

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახლება	სს "ლიბერთი ბანკი"
2	ბანკის სამედიცინო სამსახურის დასახლება	მერიაზი კვიციანი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	გისლო ხიდელი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.libertybank.ge

ბანკის დირექტორს ადასტურებს მიღებულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული გველა მონაცემის და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამედიცინო სამსახურის წარმომადგენელი შიდა კონტროლის პროცედურების ხელსაყრელად, წინამდებარე ანგარიშგება აკრედიტაციის სასარგებლოდ გროვრული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის 19/2014 ბრძანებით დატკიცებული "კომპიუტერული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის განსაზღვრების წესის" მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევნი
1	ბილარის მიზანშეწონი
2	საბალანსო ანგარიშები
3	ბილარის ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსირების ანგარიშების ანგარიშები
5	ბილარის მიხედვით მიწინააღმდეგებელი რისკების პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამართლებრივი საქმის, დირექტორების და აქციონერების შესახებ
7	აქტივების და საკრედიტო რისკების მიხედვით მიწინააღმდეგებელი საბალანსო აღმშენებლის შიდა ანგარიშები
8	საბალანსო აღმშენებლის თარიღობის და საკრედიტო რისკების მიხედვით მიწინააღმდეგებელი რისკების პოზიციების შიდა ანგარიშგება
9	საბილარო ანგარიშების კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ანგარიშგების მიხედვით
10	საბალანსო ანგარიშების და საკრედიტო ანგარიშების კაპიტალის აღმშენებლის შიდა ანგარიშები
11	საკრედიტო რისკების მიხედვით მიწინააღმდეგებელი რისკების პოზიციები
12	საკრედიტო რისკების მიხედვით
13	საკრედიტო რისკების მიხედვით - საკრედიტო რისკების მიხედვით
14	საკრედიტო რისკების მიხედვით - საკრედიტო რისკების მიხედვით
15	საკრედიტო რისკების მიხედვით - საკრედიტო რისკების მიხედვით
15.1	საკრედიტო რისკების მიხედვით
16	საკრედიტო რისკების მიხედვით
17	ბილარის მიხედვით
18	საკრედიტო რისკების მიხედვით
19	საკრედიტო რისკების მიხედვით
20	საკრედიტო რისკების მიხედვით
21	საკრედიტო რისკების მიხედვით
22	საკრედიტო რისკების მიხედვით
23	საკრედიტო რისკების მიხედვით
24	საკრედიტო რისკების მიხედვით
25	საკრედიტო რისკების მიხედვით
26	საკრედიტო რისკების მიხედვით

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2022

ცხრილი 1 მართადაი მარგენტლები						
N		1Q-2022	4Q-2021	3Q-2021	2Q-2021	1Q-2021
საზღვდამუდეველი კაპიტალი (მიდეულობა, ლარი)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარის მიხედვით						
1	მართადაი პირველადი კაპიტალი	257,291,649	239,971,505	238,023,902	224,739,535	211,452,027
2	პირველადი კაპიტალი	261,857,033	244,536,889	242,589,286	229,304,919	216,017,411
3	საზღვდამუდეველი კაპიტალი	357,374,745	342,241,352	334,343,588	323,037,052	319,112,127
4	მართადაი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	205,689,771	172,250,480	156,018,979	151,151,923	154,956,950
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	242,241,418	218,094,305	199,262,144	192,858,925	197,756,433
6	საზღვდამუდეველი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	330,837,183	323,604,575	298,191,777	284,201,484	291,851,680
რისკის მიხედვით შეწინილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მიდეულობა, ლარი)						
7	რისკის მიხედვით შეწინილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარის მიხედვით)	2,563,491,447	2,319,960,141	2,197,094,475	2,175,440,354	2,220,042,169
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარის მიხედვით *						
8	მართადაი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	10.04%	10.34%	10.83%	10.33%	9.52%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	10.21%	10.54%	11.04%	10.54%	9.73%
10	საზღვდამუდეველი კაპიტალის კოეფიციენტი	13.94%	14.75%	15.22%	14.85%	14.37%
11	მართადაი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	8.02%	7.42%	7.10%	6.95%	6.98%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	9.45%	9.40%	9.07%	8.87%	8.91%
13	საზღვდამუდეველი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	12.91%	13.95%	13.57%	13.06%	13.15%
მიგება						
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	12.64%	12.64%	12.62%	12.30%	11.69%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.38%	5.09%	5.04%	4.95%	4.85%
16	საინტერესო მედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.33%	2.92%	2.73%	2.26%	2.56%
17	წმინდა საპროცენტო მარჟა	7.25%	7.56%	7.58%	7.35%	6.83%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.15%	1.57%	1.72%	1.65%	1.50%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	19.03%	14.26%	15.71%	15.51%	14.56%
აქტივების ხარისხი						
20	უმუქმდელო სესხები / მთლიან სესხებთან	6.16%	7.31%	7.16%	6.77%	7.15%
21	სმდე / მთლიან სესხებთან	6.27%	7.11%	6.83%	6.58%	6.98%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	21.75%	21.38%	21.15%	21.47%	23.94%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	24.94%	28.43%	26.25%	23.21%	25.73%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	15.25%	18.05%	12.81%	8.93%	6.12%
ლიკვიდობა						
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	23.56%	29.00%	25.81%	23.07%	26.03%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდეულებები / მთლიან ვალდეულებებთან	31.25%	36.23%	33.99%	31.44%	32.96%
27	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დემოზიტები / მთლიან აქტივებთან	38.93%	41.51%	43.14%	39.55%	38.25%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
28	მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	769,039,033	857,932,874	719,088,089	648,546,874	814,442,837
29	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	604,403,522	604,862,125	518,291,442	489,804,713	538,830,446
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	127.24%	141.84%	138.74%	132.41%	151.15%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი						
31	ხელისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	2,204,025,168	2,132,240,643	2,077,660,400	1,960,511,450	1,941,745,935
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	1,767,994,242	1,456,959,715	1,501,117,105	1,460,869,260	1,441,264,537
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	124.66%	146.35%	138.41%	134.20%	134.73%

* კომსერვაციის ბუდევის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზღვდამუდეველი გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nhg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

*** სტ-ის მეთოდილოგიით განაგრამებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდილოგიისგან განსხვავებული, უფრო მეტადა კონკრეტირებული ლიკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდეულოდ დასავე მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდილოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2022

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	წაღდი ფული	185,062,675	86,552,480	271,615,156	188,025,428	66,345,890	254,371,318
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	28,156,321	66,318,225	94,474,546	6,623,019	136,932,639	143,555,657
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	588,676	173,866,662	174,455,338	570,134	90,513,547	91,083,681
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	229,112,507	0	229,112,507	258,746,378	0	258,746,378
6.1	მილიანი სესხები	1,781,129,896	495,157,300	2,276,287,195	1,350,423,682	424,999,917	1,775,423,599
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-111,792,456	-30,967,084	-142,759,540	-91,365,961	-32,519,496	-123,885,457
6	წმინდა სესხები	1,669,337,439	464,190,216	2,133,527,655	1,259,057,721	392,480,421	1,651,538,142
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	38,106,940	3,132,674	41,239,614	32,742,663	3,295,685	36,038,348
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	162,038	0	162,038	103,192	0	103,192
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	106,733	0	106,733	106,733	0	106,733
10	მორთადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	236,991,320	0	236,991,320	233,214,657	0	233,214,657
11	სხვა აქტივები	52,064,078	16,643,543	68,707,621	47,204,410	12,422,035	59,626,444
12	მილიანი აქტივები	2,439,688,727	810,703,801	3,250,392,528	2,026,394,336	701,990,215	2,728,384,551
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	849,993	3,533,395	4,383,388	23,685,111	6,173,040	29,858,151
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	729,750,224	277,676,483	1,007,426,707	558,668,347	166,849,254	725,517,600
15	მოთხოვნადი დეპოზიტები	122,478,207	135,551,143	258,029,351	177,627,350	140,382,597	318,009,947
16	ვადიანი დეპოზიტები	888,437,002	245,077,043	1,133,514,046	613,189,200	249,085,889	862,275,089
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	წასესხები სახსრები	182,800,000	96,646,680	279,446,680	212,150,000	84,289,780	296,439,780
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	15,457,989	1,980,325	17,438,314	9,779,604	2,223,476	12,003,080
20	სხვა ვალდებულებები	43,685,549	38,234,400	81,919,950	26,441,615	40,449,461	66,891,076
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	6,437,000	105,670,953	112,107,953	6,437,000	110,993,033	117,430,033
22	მილიანი ვალდებულებები	1,989,895,965	904,370,423	2,894,266,387	1,627,978,226	800,446,529	2,428,424,756
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	54,628,743	0	54,628,743	54,628,743	0	54,628,743
24	პრივილეგირებული აქციები	61,391	0	61,391	61,391	0	61,391
25	მინუს: გამოყოფილი აქციები	-10,154,020	0	-10,154,020	-10,154,020	0	-10,154,020
26	საემისიო კაპიტალი	39,651,986	0	39,651,986	39,651,986	0	39,651,986
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	0	1,694,028	1,694,028	0	1,694,028
28	გაუნაწილებელი მოგება	234,965,516	0	234,965,516	185,003,719	0	185,003,719
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	35,278,498	0	35,278,498	29,073,949	0	29,073,949
30	სულ სააქციო კაპიტალი	356,126,141	0	356,126,141	299,959,795	0	299,959,795
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	2,346,022,105	904,370,423	3,250,392,528	1,927,938,021	800,446,529	2,728,384,551

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2022

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევრო	სულ	ლარი	ევრო	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,950,813	-1,487	1,949,327	1,138,607	-75,466	1,063,141
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	78,831,519	7,286,825	86,118,344	66,959,397	6,662,997	73,622,394
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,974,689	2,666,018	9,640,708	4,260,636	2,873,368	7,134,005
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	687,391	302,571	989,961	627,186	147,237	774,424
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეცხვრეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	724,007	16,724	740,731	263,751	16,845	280,596
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	95,623	1,306,918	1,402,541	5,305	872,028	877,333
2.6	სამთავროებზე და გადასაბრუნებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	82,444	509,194	591,638	790	2,396	3,187
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	32,134	11,070	43,204	19,194	27,218	46,412
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	68,418,282	1,781,154	70,199,436	60,912,386	1,894,178	62,806,563
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,816,949	693,177	2,510,126	870,149	829,726	1,699,875
3	შემოსავლები უარყოფითი/საუარყოფითი კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	2,544,725	275,701	2,820,425	1,664,897	234,564	1,899,462
4	საპროცენტო და დისკონტო შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	5,490,166	0	5,490,166	5,882,441	0	5,882,441
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	405,155	10,314	415,468	493,790	5,203	498,992
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	89,222,377	7,571,353	96,793,730	76,139,132	6,827,299	82,966,431
საპროცენტო ხარჯები							
7	მიზიდვებზე დასესხებული დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	12,842,919	294,517	13,137,436	9,634,567	611,683	10,246,250
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	19,680,460	1,234,440	20,914,900	15,455,087	1,749,358	17,204,445
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	57,798	1,877	59,675	34,805	2,012	36,817
10	საკუთარ საკვალ ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	356,924	2,211,693	2,568,618	351,890	2,260,345	2,612,235
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	3,420,634	664,821	4,085,455	3,281,107	515,831	3,796,938
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	78,549	385,857	464,406	54,967	505,106	560,073
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	36,437,285	4,793,205	41,230,490	28,812,423	5,644,335	34,456,759
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	52,785,092	2,778,147	55,563,239	47,326,709	1,182,963	48,509,672
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	5,287,031	-1,022,136	4,264,895	5,716,785	-909,953	4,806,832
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	6,511,131	1,623,248	8,134,378	6,649,761	1,344,090	7,993,851
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,224,099	2,645,383	3,869,483	932,976	2,254,043	3,187,019
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	10,583	8,997	19,580	15,378	10,553	25,931
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყოფი-გაყიდვის ოპერაციებიდან	8,297,428	0	8,297,428	568,749	0	568,749
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-8,137,962	0	-8,137,962	-796,395	0	-796,395
21	მოგება (ზარალი) კონტინგენტული რისკების გადაფასებიდან	-25,826	0	-25,826	-98,835	0	-98,835
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	4,906	4,182	9,088	2,537	28,615	31,152
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	6,620,912	0	6,620,912	1,828,821	0	1,828,821
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	12,057,072	-1,008,957	11,048,115	7,237,041	-870,785	6,366,255
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	930,211	782	930,993	857,562	9,375	866,937
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	3,185,956	169,151	3,355,107	1,382,762	171,595	1,554,357
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	19,636,983	0	19,636,983	18,489,535	0	18,489,535
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	386,195	0	386,195	352,846	0	352,846
29	დევიზისა და ამორტიზაციის ხარჯები	8,514,762	0	8,514,762	8,607,371	0	8,607,371
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	8,512,657	259,842	8,772,499	7,548,658	186,492	7,735,150
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	41,166,765	429,774	41,596,539	37,238,735	367,462	37,606,197
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-29,109,693	-1,438,731	-30,548,424	-30,001,694	-1,238,247	-31,239,941
33	წმინდა მოგება დარღვევებამდე	23,675,399	1,339,417	25,014,816	17,325,015	-55,284	17,269,730
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	7,894,794	-649,328	7,245,466	5,558,798	957,357	6,516,155
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	250,729	3,694	254,423	120,979	3,908	124,888
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	8,145,524	-645,634	7,499,889	5,679,777	961,265	6,641,043
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	15,529,875	1,985,051	17,514,926	11,645,237	-1,016,550	10,628,688
39	მოგების გადასახადი	0	0	0	0	0	0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	14,479,875	1,985,051	16,464,926	11,645,237	-1,016,550	10,628,688
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	წმინდა მოგება	14,479,875	1,985,051	16,464,926	11,645,237	-1,016,550	10,628,688

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2022

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიკრულებო ვალდებულებები	95,325,801	105,749,109	201,074,909	78,673,181	56,293,644	134,966,825
1.1	გაგემული გარანტიები	16,860,354	6,392,080	23,252,434	6,155,792	5,887,789	12,043,581
1.2	აკრედიტივები	1,841,345	54,072	1,895,417	114,124	-	114,124
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	76,224,102	99,302,956	175,527,058	72,003,265	50,405,855	122,409,119
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	400,000	-	400,000	400,000	-	400,000
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	-	-	-	-	-	-
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	201,655,000	-	201,655,000	230,091,000	-	230,091,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	201,655,000	-	201,655,000	230,091,000	-	230,091,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	382,297,457	8,360,664,555	8,742,962,012	442,581,019	3,636,729,692	4,079,310,711
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	-	-	-	-	-	-
4.2	გარანტია	382,297,457	8,360,664,555	8,742,962,012	442,581,019	3,636,729,692	4,079,310,711
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	210,704,530	5,741,078,769	5,951,783,299	232,418,277	3,290,703,911	3,523,122,187
5.1	ფულადი სახსრები	28,389,789	8,775,578	37,165,368	15,477,376	3,629,744	19,107,120
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	78,018,209	128,413,458	206,431,666	78,775,493	107,400,163	186,175,656
5.3	უძრავი ქონება	1,098,500	3,553,747,638	3,554,846,138	579,500	1,992,287,804	1,992,867,304
5.3.1	საცხოვრებელი	430,800	1,562,909,084	1,563,339,884	348,800	1,033,158,249	1,033,507,049
5.3.2	კომერციული	183,000	836,969,806	837,152,806	11,000	549,657,230	549,668,230
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	-	360,438,213	360,438,213	-	54,970,925	54,970,925
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაკვეთების გარეშე)	433,700	708,777,469	709,211,169	184,700	262,342,945	262,527,645
5.3.5	სხვა	51,000	84,653,067	84,704,067	35,000	92,158,454	92,193,454
5.4	მოძრავი ქონება	3,923,203	229,146,266	233,069,470	3,843,792	191,336,799	195,180,591
5.5	წილის გირავნობა	12,125,000	674,534,278	686,659,278	10,000,000	361,489,603	371,489,603
5.6	ფასიანი ქაღალდები	19,000,010	744,030,506	763,030,516	9,000,000	234,365,591	243,365,591
5.7	სხვა	68,149,819	402,431,045	470,580,863	114,742,116	400,194,205	514,936,321
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	198,428,153	349,289,083	547,717,236	161,736,395	424,241,845	585,978,240
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	20,323,571	240,126,134	260,449,705	19,008,347	267,343,887	286,352,234
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	178,104,582	109,162,949	287,267,531	142,728,048	156,897,958	299,626,006
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	-	-	-	-	-	-
6.4	გაყიდული ოფციონები	-	-	-	-	-	-
6.5	ნაყიდი ოფციონები	-	-	-	-	-	-
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	-	-	-	-	-	-
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	-	-	-	-	-	-
7	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები	130,600,199	1,698,607	132,298,806	110,804,177	2,038,413	112,842,590
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	13,924,202	-	13,924,202	796,560	-	796,560
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-	-	-	-	-	-
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	130,600,199	1,698,607	132,298,806	110,804,177	2,038,413	112,842,590
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-	-	-	-	-	-
8	შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა	3,505,078	38,242,192	41,747,271	5,085,304	46,686,651	51,771,955
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	-	-	-	-	-	-
8.2	1 წლამდე ვადით	1,301,016	6,972,077	8,273,093	1,706,404	9,132,339	10,838,743
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	446,123	6,640,591	7,086,715	1,325,964	8,054,089	9,380,054
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	398,243	6,104,175	6,502,418	462,188	6,809,604	7,271,792
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	389,473	5,088,391	5,477,864	415,008	6,209,216	6,624,224
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	360,023	4,157,489	4,517,512	406,238	5,053,350	5,459,588
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	610,199	9,279,470	9,889,669	769,502	11,428,052	12,197,554
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიკრულებო ვალდებულება	788,269	3,759,924	4,548,193	236,266	4,942,866	5,179,132

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2022

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებში

N		1Q-2022	4Q-2021	3Q-2021	2Q-2021	1Q-2021
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,105,858,058	1,888,019,009	1,780,598,580	1,778,050,219	1,800,373,042
1.1	საბალანსო ელემენტები*	2,039,225,964	1,846,189,665	1,744,461,000	1,740,250,366	1,761,942,211
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწინება 250%-ში)	0	0	0	0	0
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	51,890,568	27,912,616	22,603,941	24,450,112	21,616,449
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	14,741,526	13,916,727	13,533,639	13,349,741	16,814,381
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	62,396,629	37,206,543	34,662,122	15,556,362	37,835,355
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	395,236,760	394,734,589	381,833,773	381,833,773	381,833,773
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,563,491,447	2,319,960,142	2,197,094,475	2,175,440,354	2,220,042,169

*COVID-19-თან დაკავშირებული დამატებითი რეზერვების გათვალისწინება ხდება საბალანსო ელემენტებში რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების განაგარიშების შემდეგ.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 3/31/2022

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	მურთაზ კვიციანი	თავმჯდომარე
2	ირაკლი ოთარ რუხაძე	არადამოუკიდებელი წევრი
3	მამუკა წერეთელი	დამოუკიდებელი წევრი
4	მაგდა მალრამე	დამოუკიდებელი წევრი
5	ბექა გოგიჩაიშვილი	არადამოუკიდებელი წევრი
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	ვასილ ხოდელი	გენერალური დირექტორი
2	ვახტანგ ბაბუნაშვილი	ფინანსური დირექტორი, გენერალური დირექტორის მოადგილე
3	დავით აბაშიძე	რისკების დირექტორი, გენერალური დირექტორის მოადგილე
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	Georgian Financial Group B.V.	91.99%
2	სს „გალტ & თაგარტი“ (ნომინალური მფლობელი)	4.24%
3	დანარჩენი აქციონერები	3.78%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების		
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე	30.66%
2	ბენჯამინ ალბერტ მარსონი	30.66%
3	იგორ ალექსევი	30.66%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2022

ცხრილი 7 აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხებველი ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	271,615,156		271,615,156
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	94,474,546		94,474,546
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	174,455,338		174,455,338
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	229,112,507		229,112,507
6.1	მილიანი სესხები	2,276,287,195		2,276,287,195
6.2	მინუს სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(142,759,540)		(142,759,540)
6	წმინდა სესხები	2,133,527,655		2,133,527,655
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	41,239,614		41,239,614
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	162,038		162,038
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	106,733	106,733	0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	236,991,320	91,125,376	145,865,944
11	სხვა აქტივები	68,707,621		68,707,621
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	3,250,392,528	91,232,109	3,159,160,419

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2022

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		<i>ლარებით</i>
ცხრილი 8		
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	3,159,160,419
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	200,674,909
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	259,850,596
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	3,619,685,925
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებელი კორექტირებების ეფექტი	40,849,469
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-141,651,142
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი C.C.R)	-245,109,070
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	3,273,775,181

* სხვა კორექტირებები მოიცავს COVID 19-თან დაკავშირებულ რეზერვებსაც დადებითი ნიშნით. აღნიშნულის გამოკლება ხდება რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დაანგარიშების შემდეგ. იხ. ცხრილი "5.RWA"

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2022

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე	351,560,758
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	44,490,460
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	35,132,256
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	35,278,498
5	სხვა რეზერვები	1,694,028
6	გაუმართლებელი მოგება (ზარალი)	234,965,516
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	94,269,109
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	35,278,498
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	3,037,001
10	არამატერიალური აქტივები	55,846,878
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	0
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	0
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	0
14	ფულადი ნაკადების პერიოდების რეზერვი	0
15	გადაფასებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვერცდებულა ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	106,733
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
20	დროებითი სხვაობებით წარმომიბლი გადაფასებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადაფასებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	0
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მუორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	257,291,649
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებზე	4,565,384
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	45,654
26	მათ შორის, კლასიფიკირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	45,654
27	მათ შორის, კლასიფიკირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	4,519,730
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უფარედიანი მფლობელობა	0
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მუორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	4,565,384
36	მუორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებზე	95,517,713
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მუორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	69,194,487
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მუორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციების მასიზმზე 1,25%-ის ოდენობით	26,323,226
40	მუორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მუორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
42	მუორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	0
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მუორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
45	მუორადი კაპიტალი	95,517,713

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2022

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	115,357,115
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	153,809,487
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	205,079,316
2	კომპონირებული ზუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი*	0.00%	-
2.2	კონტრცეკლური ზუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ზუფერი	1.50%	38,452,372
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.02%	51,880,284
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.70%	69,205,746
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	4.41%	112,940,410
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	8.02%	205,689,771
5	პირველადი კაპიტალი	9.45%	242,241,418
6	საზედამხედველო კაპიტალი	12.91%	330,837,183

* კონსერვაციის ზუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2022

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამთვევლო კაპიტალის ცვლილებების შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამთვევლო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ზედლატული ავრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კაპიტი Capital-ის ცხრილიან
1	ნაღდი ფული	271,615,156	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	94,474,546	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	174,455,338	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	229,112,507	
6.1	მილიანი სესხები	2,276,287,195	
6.2	მორუხ სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-142,759,540	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	26,323,226	
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	0	
6	წმინდა სესხები	2,133,527,655	
7	დარიცხული მოსაღები პროცენტები და დივიდენდები	41,239,614	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	162,038	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	106,733	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში	106,733	
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებზე ზედლატული აღიარდება	0	
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც ზედლატული აღიარდება	0	
10	მორიდიანი საზღვაო ტვირთის და არამატერიალური აქტივები	236,991,320	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	55,846,878	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	68,707,621	
12	მილიანი აქტივები	3,250,392,528	
13	ნაწილის დეპოზიტები	4,383,388	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	1,007,426,707	
15	მოთხოვნაზე დადებული დეპოზიტები	258,029,351	
16	ვადიანი დეპოზიტები	1,133,514,046	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნაწილები სახსრები	279,446,680	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	17,438,314	
20	სხვა ვალდებულებები	81,919,950	
20.1	მათ შორის საერთო რეზერვები სხვა ვალდებულებებზე	-208,999	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	112,107,953	
21.1	მათ შორის შიორად კაპიტალიმ ჩასაფარებული ინვესტიციები	69,194,487	
22	მილიანი ვალდებულებები	2,894,266,387	
23	რეკლამირებული აქციები	54,628,743	
24	პროვიდორული აქციები	61,391	
25	მონეტის გამოყოფილი აქციები	-10,154,020	
26	საფასო კაპიტალი	39,651,986	
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	
28	გაუნაწილებელი მოგება	234,965,516	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	35,278,498	
30	სულ საბანკო კაპიტალი	356,126,141	

Ձևաթուղի 11 **Կարգադրող Կրկն Թրջաբան Կրկն Թրջաբան**
Ներքինը և արտաքինը բնական արտադրանքների արժեքները բաժնեկից

Կրկն Թրջաբան	0%		20%		30%		50%		75%		100%		150%		200%		Կարգադրող Կրկն Թրջաբան Կրկն Թրջաբան Կրկն Թրջաբան
	Կրկն Թրջաբան	Կրկն Թրջաբան	Կրկն Թրջաբան	Կրկն Թրջաբան	Կրկն Թրջաբան	Կրկն Թրջաբան	Կրկն Թրջաբան	Կրկն Թրջաբան	Կրկն Թրջաբան	Կրկն Թրջաբան	Կրկն Թրջաբան	Կրկն Թրջաբան	Կրկն Թրջաբան	Կրկն Թրջաբան	Կրկն Թրջաբան		
1 Կարգադրող Կրկն Թրջաբանի արժեքները և արժեքների փոփոխությունները	292 744 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292 744 000
2 Կարգադրող Կրկն Թրջաբանի արժեքները և արժեքների փոփոխությունները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Կարգադրող Կրկն Թրջաբանի արժեքները և արժեքների փոփոխությունները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Կարգադրող Կրկն Թրջաբանի արժեքները և արժեքների փոփոխությունները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Կարգադրող Կրկն Թրջաբանի արժեքները և արժեքների փոփոխությունները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Կարգադրող Կրկն Թրջաբանի արժեքները և արժեքների փոփոխությունները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Կարգադրող Կրկն Թրջաբանի արժեքները և արժեքների փոփոխությունները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Կարգադրող Կրկն Թրջաբանի արժեքները և արժեքների փոփոխությունները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Կարգադրող Կրկն Թրջաբանի արժեքները և արժեքների փոփոխությունները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Կարգադրող Կրկն Թրջաբանի արժեքները և արժեքների փոփոխությունները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Կարգադրող Կրկն Թրջաբանի արժեքները և արժեքների փոփոխությունները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Կարգադրող Կրկն Թրջաբանի արժեքները և արժեքների փոփոխությունները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Կարգադրող Կրկն Թրջաբանի արժեքները և արժեքների փոփոխությունները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Կարգադրող Կրկն Թրջաբանի արժեքները և արժեքների փոփոխությունները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը	292 744 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	292 744 000

ხაზი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2022

ცხრილი 13 **სტანდარტიზებული მიწების - საკრედიტო რისკის მიტევება**

	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პრიორიტეტის ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები - რისკის პრიორიტეტის ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები - კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით მჭირილი აქტივები - საკრედიტო რისკის მიტევების განთავალისწინებით	რისკის მიხედვით მჭირილი აქტივები - საკრედიტო რისკის მიტევების განთავალისწინებით	რისკის მიხედვით მჭირილი აქტივების სიმკვრივე F=(a+c)
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	335,454,310		66,318,225	66,318,225	20%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ					nmf
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ					nmf
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მწველშიწოდება კანდიდატების ბანკების მიმართ					nmf
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ					nmf
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	174,556,076		36,502,357	36,502,357	21%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	427,648,040	137,038,210	41,532,868	469,180,907	96%
8	უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	1,213,086,824	63,636,700	17,490,900	922,933,293	74%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საქართველოში ჩინების იმპორტით	387,736,093			125,207,632	35%
10	გადაუადგილებელი სესხები	7,513,090			7,647,017	102%
11	ხაფიზი საზღვაოშემგვილი რისკის კატეგორიაში შესული ერთეულები	252,430,618			338,177,226	134%
12	მიკროსადავინო მოთხოვნები კომპორტიზებული კლიენტების მიმართ	-			-	nmf
13	მოთხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სახით	-			-	nmf
14	სხვა ერთეულები	431,686,862			160,172,779	37%
სულ	3,200,111,912	200,674,909	59,023,767	2,126,139,437	2,091,116,532	64%

ქმნილი 14

ლავიების გადასახადების კუთვნილებები

	შეწონილი მონაცემები (დღიური საბუღალტრო)			სეს-ის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საბუღალტრო)			მაშალის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საბუღალტრო)		
	ღარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ღარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ღარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მთლიანი ხარისხის ლავიების აქტივები									
1 მთლიანი ხარისხის ლავიების აქტივები				427,272,278	341,266,254	769,039,033	413,292,684	135,307,579	548,600,263
გადასახადები									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	787,335,631	417,588,987	1,204,924,618	126,965,595	75,033,663	201,999,258	32,344,885	19,580,836	51,925,720
3 არაფინანსური კომპანიების დეპოზიტები	761,808,438	406,312,190	1,168,120,628	308,033,454	85,696,420	393,729,874	256,588,990	67,478,122	324,067,112
4 ფინანსური კომპანიების დეპოზიტები									
5 ბალანსირებული გადგენილებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მიკვლეობა	1,181,392	-	1,181,392	18,947	-	18,947	18,947	-	18,947
6 სხვა საკონტრაქტული გადგენილება	46,037,794	31,222,042	77,259,835	19,735,816	21,344,033	41,079,849	6,166,347	6,927,551	13,093,897
7 სხვა გადგენილება	93,579,201	53,748,920	147,328,121	39,004,502	11,607,348	50,611,850	38,304,859	11,942,939	50,247,798
8 სულს მთლიანი გადასახადები	1,689,942,456	908,872,138	2,598,814,594	493,736,313	193,681,463	687,439,778	333,424,027	105,929,467	439,353,475
სხვაობები									
9 კაუზისი ოპერაციები და დასაინჟინირებელი სესხები	7,050,000	-	7,050,000	-	-	-	-	-	-
10 სხვა მხედინება კონტრაქტებიდან	1,413,335,901	512,202,928	1,925,538,829	71,507,273	9,056,871	80,564,144	85,989,847	215,467,011	301,456,858
11 სხვა მხედინება	39,800,592	3,679,992	43,480,584	2,472,112	-	2,472,112	2,472,112	-	2,472,112
12 სულს მთლიანი სხვაობები	1,460,186,494	515,882,919	1,976,069,413	73,979,385	9,056,871	83,036,256	88,461,959	215,467,011	303,928,969
13 მთლიანი ხარისხის ლავიების აქტივები				427,272,278	341,266,254	769,039,033	413,292,684	135,307,579	548,600,263
14 სულს წმინდა გადგენილება				419,778,928	184,624,594	604,403,522	244,962,069	26,482,362	135,424,505
15 ლავიების გადასახადების კოეფიციენტი (%)				101.90%	184.84%	127.24%	168.72%	510.93%	405.10%

* სეს-ის მეთოდოლოგიით განმარტებული კუთვნილებები წარმოადგენს კომპარატიულ ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაყვამი მითითებას, ხოლო მაშალის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია სააღსრულებო მიზნებისათვის.

ცხრილი 15 კონტრაგენტთა დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები
1 საბაზო კურონა დაკავშირებული კონტრაგენტები	299,850,596		14,741,526	0	0	0	0	0	14,741,526	0	0	14,741,526
1.1 კონტრაგენტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	139,249,314	2.0%	2,784,986						2,784,986			2,784,986
1.2 კონტრაგენტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	-	5.0%	0						-			0
1.3 კონტრაგენტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	61,294,374	8.0%	4,911,550						4,911,550			4,911,550
1.4 კონტრაგენტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	41,465,927	11.0%	4,561,252						4,561,252			4,561,252
1.5 კონტრაგენტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	17,740,981	14.0%	2,483,737						2,483,737			2,483,737
1.6 კონტრაგენტები 5 წელზე მეტი ვადით												0
2 საბაზო კურონა გარეკუთვნილი დაკავშირებული კონტრაგენტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კონტრაგენტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0.5%	0									0
2.2 კონტრაგენტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0									0
2.3 კონტრაგენტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0									0
2.4 კონტრაგენტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0									0
2.5 კონტრაგენტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0									0
2.6 კონტრაგენტები 5 წელზე მეტი ვადით												0
3 სულ	299,850,596		14,741,526	0	0	0	0	0	14,741,526	0	0	14,741,526

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2022

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	3,291,344,020
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(94,269,109)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	3,197,074,910
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	14,741,526
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მითხოვნილი აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	14,741,526
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთაქვითვა)	
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	სამუშაო ტრანზაქციები	
EU-15a	(სამუშაო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	200,674,909
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(132,458,607)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	68,216,302
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(მიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	261,857,033
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	3,280,032,738
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	7.98%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2022

ცხრილი 16

წინადა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

	შუქონიანი ღირებულება ნარჩენი ვადანობის მიხედვით				შუქონილი ღირებულება
	უვალი*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	≥ 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					
1 კაპიტალი:	261,857,019	-	-	427,171,294	689,028,313
2 საზღვარსგარეშო კაპიტალი	261,857,019			69,194,487	331,051,506
3 1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადანობის გამოუთხოვადი ვალდებულებები				357,976,807	357,976,807
4 ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადანობის გამოუთხოვადი დეპოზიტები	526,096,622	366,145,969	238,870,922	34,362,444	1,067,598,159
5 რეზიდენტი	477,603,675	347,005,425	220,227,415	32,630,555	1,023,593,716
6 არარეზიდენტი	48,492,948	19,140,544	18,643,507	1,731,889	44,004,444
7 საბიზნესო დაფინანსება	740,273,825	330,925,004	66,699,119	64,362,928	447,398,696
8 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლის დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და აუცილებელი პირების შირიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმადგენლებისა	669,860,104	93,875,241	50,849,163	64,362,928	439,473,718
9 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	70,413,721	237,049,763	15,849,957	-	7,924,978
10 ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11 სხვა ვალდებულებები	26,531,143	36,554,829	9,738,865	52,855,571	-
12 დეროვაციებითან დაკავშირებული ვალდებულებები		10,985	-	1,471,959	-
13 დედა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	26,531,143	36,543,844	9,738,865	51,383,613	-
14 სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					2,204,025,168
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					
15 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	656,903,380	187,994,700	-	-	23,940,419
16 სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	480,058	432,168,284	389,208,883	1,125,393,716	1,324,995,967
17 ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირული დონის ლიკვიდური აქტივებით	-	-	-	-	-
18 ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილი არაა პირული დონის ლიკვიდური აქტივებით	480,058	20,957,988	14,956,023	8,402,433	19,024,143
19 არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:		391,284,326	348,800,314	927,625,003	1,158,523,573
20 რომლებსაც 35% ან ნაკლები წინა ენკება		-	-	-	-
21 საკრედიტო კონფიციენტით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:		18,076,023	23,599,596	181,011,721	138,495,428
22 რომლებსაც 35% ან ნაკლები წინა ენკება		18,076,023	23,599,596	181,011,721	138,495,428
23 ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად		1,849,946	1,852,952	8,354,559	8,952,824
24 ურთიერთდაკავშირებული აქტივები	-	-	-	-	-
25 სხვა აქტივები	236,991,320	78,513,424	23,178,477	119,612,018	407,472,508
26 დეროვაციებითან დაკავშირებული აქტივები		46,439	-	-	46,439
27 დედა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სულ კატეგორიებში	236,991,320	78,466,985	23,178,477	119,612,018	407,426,069
28 გარეგანადსაწერი მუხლები	175,527,058	11,557,579	7,706,071	5,884,201	11,585,348
29 სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					1,767,994,242
30 წინადა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					124.66%

*უვალი დროით კალთაში დავალიანებებიდან იხილი მუხლები, რომლებსაც არ გააჩნიათ განსაზღვრული ვადანობა. მაგალითად, კაპიტალის უვალი ინსტრუმენტები, მიმდინარე მოთხოვნებზე დეპოზიტები და ა.შ.

ჩიხის კლასები	საბანკო ნაწილი	საბანკო აქტივების ჩიხის პერიოდის დარღვევა					
		მოხილვები	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	საბანკო დავის რისკი	სულ
1	აქტივები და პარამეტრი მთავრობის და კერძო სექტორის ბანკების მიმართ	89,822,596	79,151,818	94,463,402	66,116,617	3,899,878	335,454,310
2	აქტივები და პარამეტრი მთავრობის და კერძო სექტორის მთავრობის მიმართ	-	-	-	-	-	-
3	აქტივები და პარამეტრი მთავრობის და კერძო სექტორის მთავრობის მიმართ	-	-	-	-	-	-
4	აქტივები და პარამეტრი მთავრობის და კერძო სექტორის მთავრობის მიმართ	-	-	-	-	-	-
5	აქტივები და პარამეტრი მთავრობის და კერძო სექტორის მთავრობის მიმართ	-	-	-	-	-	-
6	აქტივები და პარამეტრი მთავრობის და კერძო სექტორის მთავრობის მიმართ	179,630,634	882,322	49,500	3,621	-	174,556,076
7	აქტივები და პარამეტრი მთავრობის და კერძო სექტორის მთავრობის მიმართ	180,993	295,707,660	71,154,038	150,608,817	3,073	427,648,540
8	აქტივები და პარამეტრი მთავრობის და კერძო სექტორის მთავრობის მიმართ	4,628,629	222,947,395	840,331,674	143,454,588	-	1,211,949,281
9	აქტივები და პარამეტრი მთავრობის და კერძო სექტორის მთავრობის მიმართ	149,694	16,390,375	138,401,698	182,591,960	-	397,473,481
10	აქტივები და პარამეტრი მთავრობის და კერძო სექტორის მთავრობის მიმართ	689,514	1,608,358	4,361,389	853,629	-	7,513,890
11	აქტივები და პარამეტრი მთავრობის და კერძო სექტორის მთავრობის მიმართ	3,093,741	90,173,646	190,767,811	26,846,264	2,066,890	253,946,461
12	აქტივები და პარამეტრი მთავრობის და კერძო სექტორის მთავრობის მიმართ	-	-	-	-	-	-
13	აქტივები და პარამეტრი მთავრობის და კერძო სექტორის მთავრობის მიმართ	271,613,136	6,883,893	54,800	6,361,846	146,869,438	431,684,913
14	აქტივები და პარამეტრი მთავრობის და კერძო სექტორის მთავრობის მიმართ	548,304,160	621,289,414	1,304,211,892	376,218,213	154,838,271	3,260,111,913
15	სულ						

კომპიუტერული სისტემების გამოყენებით ჩატარებული შემოწმების შედეგად დადგინდა, რომ აღნიშნული პერიოდის განმავლობაში არ არსებობდა არცერთი არასაკმაყოფილო შემთხვევა.

სახელწოდება	ბილანი დორტულზე						სახელწოდება
	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	
ჩანაწერი	მან შირის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მან შირის სესხები და სხვა აქტივები - კაპიტალიზებული	საგადასახადო რეზერვები	საერთო რეზერვები	დამატებითი საერთო რეზერვები	კუმულირებული ჩამორჩენილობები, პერიოდის ბოლოსთვის	სახელწოდება
ჩანაწერი							(ა-ვ-დ-ე-ვ)
1	1	339,454,110	-	-	-	-	339,454,110
2	2	-	-	-	-	-	-
3	3	-	-	-	-	-	-
4	4	-	-	-	-	-	-
5	5	-	-	-	-	-	-
6	6	-	-	-	-	-	-
7	7	19,521,888	174,556,076	10,314,136	7,172,842	-	174,556,076
8	8	304,147,803	418,449,388	-	-	-	428,471,191
9	9	194,147,803	1,200,383,016	84,682,525	22,316,439	-	1,397,532,817
10	10	16,326,780	3,643,183,664	3,643,972	3,611,688	-	3,657,051,104
11	11	72,508,382	1,975,272	67,369,145	38,481	12,560,983	7,476,901
12	12	633,961	252,995,345	275,445	4,944,537	-	247,999,314
13	13	-	-	-	-	-	-
14	14	-	-	-	-	-	-
15	15	4,801,481	429,726,912	4,409,414	-	-	434,937,307
16	16	149,491,923	5,295,976,291	111,817,492	49,851,466	-	5,296,579,229
17	17	140,139,499	2,172,382,925	102,458,074	40,551,466	-	2,365,242,965
18	18	-	244,454,738	-	-	-	244,454,738

ვალიდაცილებული სესხები - ვალიდაცილებული სესხები შედგენს ჩრდილოეთი ზონის მიერ 18 აპრილის 2022 წლისთვის აღქმულ სესხებს და ვალიდაცილებული სესხების პერიოდის ბოლოსთვის აღიარებულ სესხებს. ვალიდაცილებული სესხების სესხების.

სახელწოდება	ა		ბ		გ		დ		ე		ვ	
	მთლიანი დარჩენილება		საბუღალტრო რეზერვი		სავალი რეზერვი		დამატებითი სავალი რეზერვი		კუმულატიური ჩამოწმის ანგარიშების სერიოზული		სახელწოდება დარჩენილება	
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმცლელი	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - ვარდ უმცლელი										(ა+ბ-გ-დ-ე)
საერთო დავაობის წარმომადგენლის ტიპის მიხედვით												
1 საბუღალტრო რეზერვები	20,248,426	911,963,197	16,990,182		11,216,987							904,404,455
2 საბუღალტრო რეზერვები	0	205,953,480	0		625,050							205,328,430
3 საბუღალტრო რეზერვები	0	68,021,798	0		1,337,440							66,684,358
4 საბუღალტრო რეზერვები	3,006,462	68,484,389	2,333,424		1,161,167							68,096,264
5 საბუღალტრო რეზერვები	3,313,446	66,945,993	3,189,089		809,864							66,166,888
6 საბუღალტრო რეზერვები	12,721	15,648,656	33,549		268,127							15,619,702
7 საბუღალტრო რეზერვები	886,389	42,423,789	281,989		811,344							41,619,047
8 საბუღალტრო რეზერვები	30,297	12,806,784	65,990		29,843							12,555,268
9 საბუღალტრო რეზერვები	53,818	6,399,117	99,833		11,481							6,108,199
10 საბუღალტრო რეზერვები	60,229	1,660,693	15,165		27,968							1,627,338
11 საბუღალტრო რეზერვები	37,718	26,562,108	39,503		52,523							26,056,738
12 საბუღალტრო რეზერვები	6,878,930	99,779,746	4,493,176		1,969,715	225						100,215,406
13 საბუღალტრო რეზერვები	808,187	49,609,433	566,341		954,949	748						48,924,398
14 საბუღალტრო რეზერვები	6,616,385	59,025,544	3,819,675		863,318	0						61,018,965
15 საბუღალტრო რეზერვები	1,309,977	18,746,816	668,243		347,720	0						19,036,810
16 საბუღალტრო რეზერვები	0	19,622,896	0		374,624	0						19,643,470
17 საბუღალტრო რეზერვები	0	1,931,547	0		38,404	0						1,893,143
18 საბუღალტრო რეზერვები	0	50,438,966	2,993		1,064,823	0						49,431,208
19 საბუღალტრო რეზერვები	320,401	2,309,173	327,961		41,688	0						2,279,798
20 საბუღალტრო რეზერვები	16,679,734	20,539,212	3,003,926		408,959	0						31,826,120
21 საბუღალტრო რეზერვები	10,955	2,161,103	8,078		161,719	0						2,084,420
22 საბუღალტრო რეზერვები	872,825	11,586,563	339,366		21,359	0						11,317,463
23 საბუღალტრო რეზერვები	12,052,607	178,168,638	7,572,854		3,253,814	1,483						179,424,997
24 საბუღალტრო რეზერვები	12,229,610	194,079,095	9,951,954		4,256,787	1,676						192,496,564
25 საბუღალტრო რეზერვები	566,935	5,239,618	483,803		119,363	0						5,120,388
26 საბუღალტრო რეზერვები	94,618,614	502,253,477	46,525,106		9,309,648	0						501,007,918
27 საბუღალტრო რეზერვები	18,771,456	571,477,451	3,409,414		500,000	0						571,138,889
სულ	140,690,955	3,293,870,581	111,817,492		61,851,466	0				18,924,302		3,250,892,528

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2022
 ცხრილი 20

რეზერვების ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება სესხებზე ანგარიშგების პერიოდზე	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე ანგარიშგების პერიოდზე
1	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	140,334,062	
2	ანარიცხები აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში	28,550,147	0
2.1	ახალი დაარეზერვებული აქტივების წარმოშობის შედეგად	17,253,028	
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	11,282,102	
2.3	სავალუტო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	15,017	
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად	0	
3	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება	26,124,669	0
3.1	აქტივების ჩამოწმის შედეგად	13,924,202	
3.2	სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	6,128,280	
3.3	ნუგატორად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	5,023,279	
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	788,479	
3.5	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	260,430	
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად	0	
4	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	142,759,540	0

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2022
ტაბლეა 21

	უნიტული სესხების მთლიანი დირექტულება	უნიტული სესხების შეგირებისთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური აბონეჟი
1 სესხები ხელახლა	144,329,431	
2 პერიოდის მანძილზე უზენაესი კლასიფიკაციის სესხების ზრდა	20,898,981	
3 პერიოდის მანძილზე უზენაესი კლასიფიკაციის სესხების ზრდა, დარის მიზნით უზენაესი კლასიფიკაციის სესხების შედეგად	195	
4 პერიოდის მანძილზე უზენაესი კლასიფიკაციის სესხების შემცირება	25,129,188	
5 პერიოდის მანძილზე უზენაესი კლასიფიკაციის სესხების შეგირება, საქართველოში კლასიფიკაციის შედეგად	2,813,729	
6 პერიოდის მანძილზე უზენაესი კლასიფიკაციის სესხების შეგირება, საერთაშორისო კლასიფიკაციის შედეგად	44,778	
7 პერიოდის მანძილზე უზენაესი კლასიფიკაციის სესხების შეგირება, მარლანდში ან სხვა დანარჩენი ქვეყნის შედეგად	7,999,386	
8 პერიოდის მანძილზე უზენაესი კლასიფიკაციის სესხების შეგირება, უზენაესი კლასიფიკაციის დანარჩენი ქვეყნების შედეგად	162,038	162,038
9 პერიოდის მანძილზე უზენაესი კლასიფიკაციის სესხების შეგირება, მათი კავშირის გზით		
10 პერიოდის მანძილზე უზენაესი კლასიფიკაციის სესხების შეგირება, მათი ჩამორჩენის გზით	13,924,202	
11 პერიოდის მანძილზე უზენაესი კლასიფიკაციის სესხების შეგირება, სხვა კლასიფიკაციის გზით	464,925	
12 პერიოდის მანძილზე უზენაესი კლასიფიკაციის სესხების შეგირება, დარის მიზნით უზენაესი კლასიფიკაციის სესხების შედეგად		
13 ხელახლა შეგირების ხარისხი	140,119,499	

