

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახლება	სს "ლიბერთი ბანკი"
2	ბანკის სამედიცინო სამსახურის დასახლება	მერთაზი კლინიკა
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ბეჭა გოგინაშვილი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	<a href="http://www.libertybank.ge">www.libertybank.ge</a>

**ბანკის დირექტორს ადასტურებს მიღებულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული გველა მონაცემის და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამედიცინო სამსახურის მფლობელის მიერ კონკრეტულ პერიოდში ხელის დაწოთ, წინამდებარე ანგარიშგება კომპიუტერულ სასრულგების კოფრმაციის საფუძველზე 2017 წლის აპრილის 19/20/14 ბრძანებით დატკიცებული "კომპიუტერული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაცემის წესი" მოთხოვნებს და სასრულგების კოფრმაციის საფუძველზე მომზადებულია და დადგენილია სხვა წესებს და ნორმებს.**

ცხრილი N	სარჩევნი
1	მართლაც მართლაც
2	სამართალი უწყისი
3	მომხმარებლის ინფორმაცია
4	ბალანსირებული ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამართლებრივი საქმის, დირექტორის და აქციონერის შესახებ
7	აქტივების და საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი დადებით/არაბოლო სამართალი ელემენტებს შორის კავშირები
8	სამართალი ელემენტების თარიღობის და საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი დადებით/არაბოლო რისკის პოზიციების შორის კავშირები
9	საზღვარგველი კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადასტურების მოთხოვნები
10	სამართალი უწყისი და საზღვარგველი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიხედვით
13	საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით ელემენტი
14	საკრედიტო რისკის მიხედვით კავშირების კავშირები
15	კონკრეტულად დადგინებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები
15.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით
16	წინადასახული დადგინების კავშირები
17	რისკის პოზიციის თარიღობა წარწერა დადგინების და რისკის კომპონენტების მიხედვით
18	აქტივების მართალი თარიღობის, სამართალი თარიღობის, აქტივები რეზერვების და ჩამორჩენის განწილობა რისკის კომპონენტების მიხედვით
19	აქტივების მართალი თარიღობის, სამართალი თარიღობის, აქტივები რეზერვების და ჩამორჩენის განწილობა დადგინების წარწერის სიზუსტის მიხედვით
20	რეზერვების ცალიობა სისხლზე და კონსერვაციული საკალი ფასიანი ქალოდებზე
21	სისხლზე ცალიობა
22	სისხლზე, საკალი ფასიანი ქალოდების და გარსახული ცალიობების განწილობა კომპიუტერული, ადასტურების და მართლაცების ტიპის მიხედვით
23	სისხლზე, კომპიუტერული, კონკრეტულად მიხედვით განწილობის სისხლზე, სისხლზე რეზერვების, სისხლზე უზრუნველყოფის დადგინების და გარსახული უზრუნველყოფის
24	სისხლზე განწილობა კომპიუტერული და ადასტურების ტიპის მიხედვით
25	სისხლზე და სისხლზე რეზერვების განწილობა დადგინების წარწერის სისხლზე და კომპიუტერული მიხედვით
26	სისხლზე, კონსერვაციული საკალი ფასიანი ქალოდების და გარსახული ცალიობების განწილობა უზრუნველყოფის მიხედვით
26	მიხედვით და ხარისხობრივი ინფორმაცია საკალი პრივილეგიებზე

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
თარიღი: 6/30/2022

ცხრილი 1 მართადა მასშტაბები						
N		2Q-2022	1Q-2022	4Q-2021	3Q-2021	2Q-2021
<b>საზღვრადმიწველი კაპიტალი (მიცულობა, ლარი)</b>						
<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარის მიხედვით</b>						
1	მართადა პირველადი კაპიტალი	261,959,760	257,291,649	239,971,505	238,023,902	224,739,535
2	პირველადი კაპიტალი	266,525,144	261,857,033	244,536,889	242,589,286	229,304,919
3	საზღვრადმიწველი კაპიტალი	357,475,246	357,374,745	342,241,352	334,343,588	323,037,052
4	მართადა პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	209,656,603	205,689,771	172,250,480	156,018,979	151,151,923
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	246,912,400	242,241,418	218,094,305	199,262,144	192,858,925
6	საზღვრადმიწველი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	337,282,930	330,837,183	323,604,575	298,191,777	284,201,484
<b>რისკის მიხედვით შეწინილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მიცულობა, ლარი)</b>						
7	რისკის მიხედვით შეწინილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარის მიხედვით)	2,612,920,174	2,563,491,447	2,319,960,141	2,197,094,475	2,175,440,354
<b>კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)</b>						
<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარის მიხედვით *</b>						
8	მართადა პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	10.03%	10.04%	10.34%	10.83%	10.33%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	10.20%	10.21%	10.54%	11.04%	10.54%
10	საზღვრადმიწველი კაპიტალის კოეფიციენტი	13.68%	13.94%	14.75%	15.22%	14.85%
11	მართადა პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	8.02%	8.02%	7.42%	7.10%	6.95%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	9.45%	9.45%	9.40%	9.07%	8.87%
13	საზღვრადმიწველი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	12.91%	12.91%	13.95%	13.57%	13.06%
<b>მიცემა</b>						
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	12.96%	12.64%	12.64%	12.62%	12.30%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.59%	5.38%	5.09%	5.04%	4.95%
16	საინტერესო მედიტი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.51%	4.33%	2.92%	2.73%	2.26%
17	წმინდა საპროცენტო მარჟა	7.37%	7.25%	7.56%	7.58%	7.35%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.30%	2.15%	1.57%	1.72%	1.65%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	11.78%	19.03%	14.26%	15.71%	15.51%
<b>აქტივების ხარისხი</b>						
20	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	5.12%	6.16%	7.31%	7.16%	6.77%
21	სმდრ / მთლიან სესხებთან	5.53%	6.27%	7.11%	6.83%	6.58%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	21.11%	21.75%	21.38%	21.15%	21.47%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	25.46%	24.94%	28.43%	26.25%	23.21%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	17.26%	15.25%	18.05%	12.81%	8.93%
<b>ლიკვიდობა</b>						
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	23.50%	23.56%	29.00%	25.81%	23.07%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	32.59%	31.25%	36.23%	33.79%	31.44%
27	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დამოზიტი / მთლიან აქტივებთან	42.06%	38.93%	41.51%	43.14%	39.55%
<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>						
28	მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	754,163,154	769,039,033	857,932,874	719,088,089	648,546,874
29	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	692,221,114	604,403,522	604,862,125	518,291,442	489,804,713
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	108.95%	127.24%	141.84%	138.74%	132.41%
<b>წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</b>						
31	ხელისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	2,326,534,317	2,204,025,168	2,132,240,643	2,077,660,400	1,960,511,450
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	1,726,191,008	1,767,994,242	1,456,959,715	1,501,117,105	1,460,869,260
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	134.78%	124.66%	146.35%	138.41%	134.20%

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

\*\*\* სტ-ის მეთოდოლოგიით განგარამებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადა კონცენტრირებული ლიკვიდური რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საგადადებულად დასაჯე მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
თარიღი: 6/30/2022

ცხრილი 2

**საბალანსო უწყისი**

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	წაღდი ფული	181,167,503	63,078,328	244,245,832	190,178,153	73,516,398	263,694,551
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	24,980,711	67,098,976	92,079,687	45,961,714	133,567,555	179,529,269
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	1,198,126	230,849,935	232,048,061	579,564	66,757,672	67,337,236
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	237,647,927	0	237,647,927	248,029,388	0	248,029,388
6.1	მილიანი სესხები	1,827,096,948	488,842,557	2,315,939,504	1,431,167,186	391,270,383	1,822,437,569
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-101,390,380	-26,714,715	-128,105,095	-89,517,161	-30,328,100	-119,845,261
6	წმინდა სესხები	1,725,706,567	462,127,842	2,187,834,409	1,341,650,025	360,942,283	1,702,592,308
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	41,965,037	2,910,757	44,875,794	34,292,293	3,388,471	37,680,764
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	177,864	0	177,864	128,586	0	128,586
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	106,733	0	106,733	106,733	0	106,733
10	მორთადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	240,805,726	0	240,805,726	238,188,554	0	238,188,554
11	სხვა აქტივები	41,210,163	26,284,617	67,494,780	44,537,254	9,730,760	54,268,015
12	<b>მილიანი აქტივები</b>	<b>2,494,966,358</b>	<b>852,350,455</b>	<b>3,347,316,812</b>	<b>2,143,652,265</b>	<b>647,903,139</b>	<b>2,791,555,404</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	15,847,099	13,058,815	28,905,914	735,720	3,710,143	4,445,863
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	688,769,349	355,072,732	1,043,842,082	658,206,831	170,694,040	828,900,872
15	მოთხოვნადე დეპოზიტები	221,575,647	142,321,187	363,896,834	145,175,680	129,881,089	275,056,769
16	ვადიანი დეპოზიტები	950,578,884	228,869,821	1,179,448,704	627,066,677	237,324,783	864,391,460
17	საკუთარი სავალუ ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	წასესხები სახსრები	59,000,000	85,526,508	144,526,508	214,000,000	78,850,130	292,850,130
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	19,240,598	1,822,384	21,062,983	10,159,236	1,944,693	12,103,930
20	სხვა ვალდებულებები	52,516,499	47,173,716	99,690,215	33,577,709	52,168,147	85,745,856
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	6,437,000	99,696,577	106,133,577	6,437,000	102,840,611	109,277,611
22	<b>მილიანი ვალდებულებები</b>	<b>2,013,965,077</b>	<b>973,541,741</b>	<b>2,987,506,817</b>	<b>1,695,358,855</b>	<b>777,413,636</b>	<b>2,472,772,491</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
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: გამოსყიდული 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	239,170,647	0	239,170,647	197,622,288	0	197,622,288
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	34,757,221	0	34,757,221	35,278,498	0	35,278,498
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>359,809,995</b>	<b>0</b>	<b>359,809,995</b>	<b>318,782,913</b>	<b>0</b>	<b>318,782,913</b>
31	<b>მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>2,373,775,072</b>	<b>973,541,741</b>	<b>3,347,316,812</b>	<b>2,014,141,768</b>	<b>777,413,636</b>	<b>2,791,555,404</b>

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
თარიღი: 6/30/2022

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებში

N		სანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	4,136,566	207,850	4,344,416	2,579,171	-170,302	2,408,870
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	167,030,366	15,208,309	182,238,676	140,102,849	13,840,109	153,942,958
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	17,408,211	6,059,141	23,467,352	8,857,870	5,831,917	14,689,787
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,680,547	564,479	2,245,026	1,307,147	349,240	1,656,387
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეცხვრეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,282,639	55,260	2,337,899	616,233	24,583	640,816
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	293,878	2,694,696	2,988,574	31,264	1,993,257	2,024,520
2.6	სამთავრობო/სამხარკო და გადასამუშევრებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	450,937	907,343	1,358,280	1,493	22,406	23,899
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	80,352	31,974	112,325	47,373	36,889	84,262
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	141,735,982	3,551,617	145,287,599	127,146,429	3,980,867	131,127,296
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,097,821	1,343,799	4,441,620	2,095,041	1,600,950	3,695,991
3	შემოსავლები უარიმიტიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	5,308,265	598,164	5,906,430	3,773,345	393,032	4,166,377
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	10,966,153	0	10,966,153	11,721,357	0	11,721,357
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	1,342,942	32,295	1,375,237	1,099,132	13,599	1,112,731
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>188,784,292</b>	<b>16,046,619</b>	<b>204,830,911</b>	<b>159,275,854</b>	<b>14,076,438</b>	<b>173,352,293</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
7	მიუხედავად დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	25,172,176	582,720	25,754,897	19,569,926	905,523	20,475,448
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	46,079,655	2,299,508	48,379,163	30,792,767	3,420,133	34,212,900
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	228,429	5,959	234,387	96,188	2,319	98,507
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	679,483	4,359,814	5,039,297	704,558	4,517,802	5,222,360
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	6,759,025	1,312,840	8,071,864	7,678,809	1,038,970	8,717,779
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	152,218	706,209	858,427	129,256	938,726	1,067,982
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>79,070,985</b>	<b>9,267,049</b>	<b>88,338,035</b>	<b>58,971,505</b>	<b>10,823,472</b>	<b>69,794,977</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>109,713,306</b>	<b>6,779,570</b>	<b>116,492,876</b>	<b>100,304,350</b>	<b>3,252,966</b>	<b>103,557,315</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	12,017,257	-1,661,688	10,355,569	12,634,182	-1,840,183	10,794,000
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	14,760,261	4,321,907	19,082,167	14,906,435	4,233,639	19,140,073
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	2,743,003	5,983,595	8,726,598	2,272,252	6,073,822	8,346,074
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	13,754	11,033	24,787	38,285	19,308	57,592
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყოფი-გაყიდვის ოპერაციებიდან	17,425,200	0	17,425,200	-4,495,132	0	-4,495,132
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-17,320,762	0	-17,320,762	4,906,136	0	4,906,136
21	მოგება (ზარალი) კონტინგენტული გარდასახვებიდან	-30,696	0	-30,696	-542,292	0	-542,292
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	14,448	7,794	22,243	2,627	30,324	32,951
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	7,100,635	0	7,100,635	3,923,682	7,575	3,931,258
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>19,219,837</b>	<b>-1,642,861</b>	<b>17,576,976</b>	<b>16,467,490</b>	<b>-1,782,976</b>	<b>14,684,514</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,884,346	782	1,885,128	1,755,868	9,937	1,765,805
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	6,578,789	362,237	6,941,026	3,367,304	389,859	3,757,163
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	49,401,540	0	49,401,540	39,429,050	0	39,429,050
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	930,715	0	930,715	823,788	0	823,788
29	დევიზისა და ამორტიზაციის ხარჯები	17,205,322	0	17,205,322	17,189,236	0	17,189,236
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	18,918,911	685,838	19,604,748	17,709,732	1,222,812	18,932,544
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>94,919,622</b>	<b>1,048,857</b>	<b>95,968,478</b>	<b>80,274,977</b>	<b>1,622,608</b>	<b>81,897,585</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-75,699,784</b>	<b>-2,691,718</b>	<b>-78,391,502</b>	<b>-63,807,487</b>	<b>-3,405,585</b>	<b>-67,213,072</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარღვევებამდე</b>	<b>34,013,522</b>	<b>4,087,852</b>	<b>38,101,374</b>	<b>36,496,863</b>	<b>-152,619</b>	<b>36,344,244</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	16,222,977	-1,338,047	14,884,930	11,818,702	1,045,052	12,863,754
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	492,284	3,694	495,978	227,396	5,837	233,233
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>16,715,261</b>	<b>-1,334,353</b>	<b>15,380,908</b>	<b>12,046,098</b>	<b>1,050,889</b>	<b>13,096,987</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>17,298,261</b>	<b>5,422,204</b>	<b>22,720,466</b>	<b>24,450,765</b>	<b>-1,203,508</b>	<b>23,247,257</b>
39	მოგების გადასახადი	2,100,000	0	2,100,000	0	0	0
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>15,198,261</b>	<b>5,422,204</b>	<b>20,620,466</b>	<b>24,450,765</b>	<b>-1,203,508</b>	<b>23,247,257</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>15,198,261</b>	<b>5,422,204</b>	<b>20,620,466</b>	<b>24,450,765</b>	<b>-1,203,508</b>	<b>23,247,257</b>

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
თარიღი: 6/30/2022

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები</b>	129,831,884	107,516,844	237,348,728	85,831,585	52,771,903	138,603,488
1.1	გაგემული გარანტიები	35,159,694	7,556,647	42,716,341	4,742,739	6,527,630	11,270,369
1.2	აკრედიტივები	-	-	-	-	-	-
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებული ნაშთები	94,272,190	99,960,197	194,232,387	80,688,846	46,244,273	126,933,120
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	400,000	-	400,000	400,000	-	400,000
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	-	-	-	-	-	-
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>	60,892,000	-	60,892,000	229,106,000	-	229,106,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	60,892,000	-	60,892,000	229,106,000	-	229,106,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	375,504,332	8,324,428,101	8,699,932,433	422,270,006	4,096,145,706	4,518,415,712
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	-	-	-	-	-	-
4.2	გარანტია	375,504,332	8,324,428,101	8,699,932,433	422,270,006	4,096,145,706	4,518,415,712
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	204,640,531	5,302,791,776	5,507,432,307	225,024,525	3,209,658,285	3,434,682,809
5.1	ფულადი სახსრები	33,668,810	8,820,038	42,488,847	20,503,201	3,385,469	23,888,669
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	79,427,455	123,708,584	203,136,038	66,297,177	101,076,908	167,374,085
5.3	უძრავი ქონება	1,209,100	3,209,081,114	3,210,290,214	684,500	1,992,243,151	1,992,927,651
5.3.1	საცხოვრებელი	364,800	1,189,171,064	1,189,535,864	400,800	1,020,538,090	1,020,938,890
5.3.2	კომერციული	183,000	814,547,666	814,730,666	11,000	544,399,671	544,410,671
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	-	341,495,532	341,495,532	-	50,918,757	50,918,757
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაკვეთების გარეშე)	610,300	784,268,052	784,878,352	237,700	288,281,005	288,518,705
5.3.5	სხვა	51,000	79,598,801	79,649,801	35,000	88,105,628	88,140,628
5.4	მოძრავი ქონება	2,747,043	244,174,677	246,921,719	3,797,531	184,445,994	188,243,525
5.5	წილის გირავნობა	14,125,000	637,061,691	651,186,691	10,000,000	335,719,403	345,719,403
5.6	ფასიანი ქაღალდები	19,000,010	699,682,606	718,682,616	9,000,000	217,307,924	226,307,924
5.7	სხვა	54,463,115	380,263,067	434,726,181	114,742,116	375,479,436	490,221,551
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	179,453,122	303,181,088	482,634,210	152,528,292	398,046,524	550,574,816
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	15,968,909	210,372,714	226,341,623	9,260,853	254,717,424	263,978,277
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	163,484,213	92,808,375	256,292,588	143,267,439	143,329,100	286,596,539
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	<b>ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები</b>	152,935,069	1,698,607	154,633,676	120,814,547	2,275,891	123,090,438
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	22,564,862	-	22,564,862	10,282,385	248,079	10,530,464
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	152,935,069	1,698,607	154,633,676	120,814,547	2,275,891	123,090,438
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-	-	-	-	-	-
8	<b>შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა</b>	3,784,890	36,148,462	39,933,353	4,230,070	41,056,840	45,286,910
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	-	-	-	-	-	-
8.2	1 წლამდე ვადით	1,115,633	6,780,149	7,895,782	1,568,489	8,022,403	9,590,892
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	496,084	6,348,047	6,844,132	1,000,758	6,986,663	7,987,421
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	465,823	5,722,566	6,188,390	376,708	6,141,520	6,518,228
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	447,673	4,712,886	5,160,560	347,273	5,480,527	5,827,801
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	426,396	3,968,829	4,395,225	329,713	4,391,077	4,720,790
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	833,280	8,615,984	9,449,265	607,127	10,034,650	10,641,777
9	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება</b>	281,794	2,035,902	2,317,696	66,806	4,383,846	4,450,652

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
თარიღი: 6/30/2022

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

ლარებით

N		2Q-2022	1Q-2022	4Q-2021	3Q-2021	2Q-2021
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,199,213,262	2,105,858,058	1,888,019,009	1,780,598,580	1,778,050,219
1.1	საბალანსო ელემენტები*	2,115,399,084	2,039,225,964	1,846,189,665	1,744,461,000	1,740,250,366
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებზეც არ იქვეითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწინება 250%-ში)	0	0	0	0	0
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	69,844,562	51,890,568	27,912,616	22,603,941	24,450,112
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	13,969,616	14,741,526	13,916,727	13,533,639	13,349,741
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	18,470,152	62,396,629	37,206,543	34,662,122	15,556,362
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	395,236,760	395,236,760	394,734,589	381,833,773	381,833,773
4	<b>სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</b>	<b>2,612,920,174</b>	<b>2,563,491,447</b>	<b>2,319,960,142</b>	<b>2,197,094,475</b>	<b>2,175,440,354</b>

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 6/30/2022

ცხრილი 6

**ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ**

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>		<b>დამოუკიდებლობის სტატუსი</b>
1	მურთაზ კვიციანი	თავმჯდომარე
2	ირაკლი ოთარ რუხაძე	არადამოუკიდებელი წევრი
3	მამუკა წერეთელი	დამოუკიდებელი წევრი
4	მაგდა მალრაძე	დამოუკიდებელი წევრი
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>		<b>პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში</b>
1	ბექა გოგიჩაიშვილი	გენერალური დირექტორი
2	ვახტანგ ბაბუნაშვილი	ფინანსური დირექტორი, გენერალური დირექტორის მოადგილე
3	გიორგი გვაზავა	რისკების დირექტორის მოვალეობის შემსრულებელი
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>		
1	Georgian Financial Group B.V.	91.985%
2	სს „გალტ & თაგარტი“ (ნომინალური მფლობელი)	4.222%
3	დანარჩენი აქციონერები	3.793%
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების</b>		
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე	30.662%
2	ბენჯამინ ალბერტ მარსონი	30.662%
3	იგორ ალექსევი	30.662%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
თარიღი: 6/30/2022

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	244,245,832		244,245,832
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	92,079,687		92,079,687
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	232,048,061		232,048,061
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	237,647,927		237,647,927
6.1	მილიანი სესხები	2,315,939,504		2,315,939,504
6.2	მინუს სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(128,105,095)		(128,105,095)
6	წმინდა სესხები	2,187,834,409		2,187,834,409
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	44,875,794		44,875,794
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	177,864		177,864
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	106,733	106,733	0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	240,805,726	90,141,118	150,664,608
11	სხვა აქტივები	67,494,780		67,494,780
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>3,347,316,812</b>	<b>90,247,851</b>	<b>3,257,068,962</b>



ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 6/30/2022

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლარებით
ცხრილი 8		
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	3,257,068,962
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	236,948,728
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	221,255,130
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	3,715,272,819
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებელი კორექტირების ეფექტი	42,174,532
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-157,663,690
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი C.C.R)	-207,285,514
6	სხვა კორექტირების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	<b>სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები</b>	<b>3,392,498,148</b>

\* 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: 6/30/2022

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი		ლარი
N		
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე</b>	355,244,612
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	34,757,221
5	სხვა რეზერვები	1,694,028
6	გაუმართლებელი მოგება (ზარალი)	239,170,647
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	93,284,852
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	34,757,221
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	55,383,897
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	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვერცხდება 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 გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	0
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეთორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
23	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	261,959,760
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებზე</b>	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	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	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 მეთორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
35	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	4,565,384
36	<b>მეთორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებზე</b>	90,950,102
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეთორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	63,459,936
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეთორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციების მასიზირ 1,25%-ის ოდენობით	27,490,166
40	<b>მეთორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეთორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
42	მეთორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	0
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეთორადი 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	<b>მეთორადი კაპიტალი</b>	90,950,102

ბანკი: სს "ლობერთი ბანკი"  
 თარიღი: 6/30/2022

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
<b>1</b>	<b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	117,581,408
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	156,775,210
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	209,033,614
<b>2</b>	<b>კომპონირებული ზუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი*	0.00%	-
2.2	კონტრცეკლური ზუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ზუფერი	1.50%	39,193,803
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.02%	52,881,392
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.95%	50,943,387
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	3.41%	89,055,514
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	8.02%	209,656,603
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	9.45%	246,912,400
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	12.91%	337,282,930

\* 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: 6/30/2022

ცხრილი 10

**საბალანსო უწყისისა და საზედამთვევლო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები**

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამთვევლო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ზედლატვითი ავრისების სტანდარტების მიხედვით	კაპიტი Capital-ის ცხრილიდან
1	ნაღდი ფული	244,245,832	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	92,079,687	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	232,048,061	
4	ფასიანი ქაღალდები დივიდენდი ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	237,647,927	
6.1	მილიანი სესხები	2,315,939,504	
6.2	მოკლევადიანი სესხები და ანაკრედიტების რეზერვი	-128,105,095	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაბამისი დანაკარგების საერთო რეზერვი	27,490,166	
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	0	
6	წმინდა სესხები	2,187,834,409	
7	დარიცხული მოსაღები პროცენტები და დივიდენდები	44,875,794	
8	დასაკრებელი უზრავი და მომრავი ქონება	177,864	
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 ზედლატვითად აღიარდება	0	
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომლებზე ზედლატვითად აღიარდება	0	
10	მომხრავი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	240,805,736	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	55,382,897	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	67,494,780	
12	<b>მილიანი აქტივები</b>	<b>3,347,316,812</b>	
13	ნაწილის დივიდენდები	28,905,914	
14	მიმდინარე დივიდენდები (ანგარიშები)	1,043,842,082	
15	მოთხოვნადი დივიდენდები	363,896,834	
16	ვალიანი დივიდენდები	1,179,448,704	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნაწილები სახსრები	144,526,508	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	21,062,983	
20	სხვა ვალდებულებები	99,690,215	
20.1	მათ შორის საერთო რეზერვები სხვა ვალდებულებებზე	-537,377	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	106,133,577	
21.1	მათ შორის შორად კაპიტალში ჩასაველოლი ინვესტიციები	63,459,936	
22	<b>მილიანი ვალდებულებები</b>	<b>2,987,506,817</b>	
23	რეკლამირებული აქციები	54,628,743	
24	პროვიდორებული აქციები	61,391	
25	მოკლევადიანი გამოყვანილი აქციები	-10,154,020	
26	საფასო კაპიტალი	39,651,986	
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	
28	გაუნაწილებელი მოგება	239,170,647	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	34,757,221	
30	<b>ზულ საბჭიო კაპიტალი</b>	<b>359,809,995</b>	

թիվը 11 **Կարգադրման համար 16-ի համաձայն կատարվող հիմնական հատկանշաների և արժեքների համեմատական քննարկումների արդյունքների ամփոփումը**

Կատարվող հատկանշանի նկարագրությունը	0%		20%		30%		50%		70%		100%		150%		200%		Կարգադրման համար 16-ի համաձայն կատարվող հիմնական հատկանշանի արժեքը
	հիմնական	արժեքներ	հիմնական	արժեքներ	հիմնական	արժեքներ	հիմնական	արժեքներ	հիմնական	արժեքներ	հիմնական	արժեքներ	հիմնական	արժեքներ			
1 Կատարվող հատկանշանի նկարագրությունը	276,779,474																276,779,474
2 Կատարվող հատկանշանի նկարագրությունը																	47,288,476
3 Կատարվող հատկանշանի նկարագրությունը																	402,807
4 Կատարվող հատկանշանի նկարագրությունը																	518,574
5 Կատարվող հատկանշանի նկարագրությունը																	600,388
6 Կատարվող հատկանշանի նկարագրությունը																	13,920,561
7 Կատարվող հատկանշանի նկարագրությունը																	217,415,974
8 Կատարվող հատկանշանի նկարագրությունը																	13,920,561
9 Կատարվող հատկանշանի նկարագրությունը																	1,024,977,481
10 Կատարվող հատկանշանի նկարագրությունը																	25,463,677
11 Կատարվող հատկանշանի նկարագրությունը																	55
12 Կատարվող հատկանշանի նկարագրությունը																	403,063,617
13 Կատարվող հատկանշանի նկարագրությունը																	95
14 Կատարվող հատկանշանի նկարագրությունը																	1,207,074
15 Կատարվող հատկանշանի նկարագրությունը																	1,117,888
16 Կատարվող հատկանշանի նկարագրությունը																	150,286,496
17 Կատարվող հատկանշանի նկարագրությունը																	393,228,589
18 Կատարվող հատկանշանի նկարագրությունը																	2,112,881
19 Կատարվող հատկանշանի նկարագրությունը																	101,228,086
20 Կատարվող հատկանշանի նկարագրությունը																	101,228,086
<b>ԸՆԴՀԱՆՈՒՄ</b>	<b>276,779,474</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,200,726,101</b>



ხაზი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
თარიღი: 6/30/2022

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 მწირობილი საკრედიტო რისკის მიტევების ღირებულება	რისკის მიხედვით მწირობილი საკრედიტო რისკის მიტევების ღირებულება	რისკის მიხედვით მწირობილი საკრედიტო რისკის მიტევების ღირებულება	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	343,872,430			67,098,976	67,098,976	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 მწვადალმწიფი კანონმდებლის ბანკების მიმართ	462,852					nmf
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	978,954			978,954	978,954	nmf
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	232,439,823			51,385,270	51,385,270	22%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	442,003,587	159,212,249	53,823,366	495,826,953	462,818,991	93%
8	უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	1,234,377,777	77,736,478	25,461,672	944,879,611	929,564,718	74%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საქართველოში ჩინების იპოთეკით	342,662,134			119,931,747	119,766,088	35%
10	გადაუადგილებელი სესხები	8,927,781			8,230,406	8,227,404	92%
11	ხაფიზი საზღვაოშემოგული რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	294,146,562			390,183,158	390,183,158	133%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-			-	-	nmf
13	მოთხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სახით	-			-	-	nmf
14	სხვა ერთეულები	399,371,600			155,220,086	155,220,086	39%
	<b>სულ</b>	<b>3,299,243,501</b>	<b>236,948,728</b>	<b>79,285,038</b>	<b>2,233,735,161</b>	<b>2,185,243,646</b>	<b>65%</b>

ქვნილი 14

**ლაიციუმის გადასახადების კუთვნილებები**

	მუქნიანი მინაცხვები (დღიური სამუდლო)			სგ-ის მეთოდოლოგით* მუქნილი მინაცხვები (დღიური სამუდლო)			მაზღის მეთოდოლოგით მუქნილი მინაცხვები (დღიური სამუდლო)			
	ლარი	უკბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკბ. ვალუტა	სულ	
<b>მალი ხარისხის ლაიციუმის აქტივები</b>				424,361,050		329,802,104	754,163,154	416,120,779	127,345,349	543,466,128
1   მალი ხარისხის ლაიციუმის აქტივები										
<b>გადასახადები</b>										
2   ფიზიკური პირების დიპონიტები	808,546,851	409,696,751	1,218,243,603	130,273,386	80,446,639	210,720,025	33,645,176	20,664,736	54,309,912	
3   არაფინანსური ინსტიტუტების დიპონიტები	943,705,112	435,116,448	1,378,821,559	358,907,825	107,146,318	466,054,143	306,652,637	92,493,539	399,146,175	
4   ფინანსური ინსტიტუტების დიპონიტები										
5   მალსაგარეშე გადასახადები და წარმოებული ფინანსური ინსტიტუტების წინადა მიკლე პიზიტი	2,254,280	-	2,254,280	12,926	-	12,926	12,926	-	12,926	
6   სხვა საკონტრაქტი გადინება	59,548,795	22,650,271	82,199,067	23,108,852	19,728,742	42,837,594	7,413,138	6,770,417	14,183,554	
7   სხვა გადინება	126,448,741	61,249,081	187,697,822	43,425,293	20,176,542	63,601,835	41,998,434	20,560,626	62,559,060	
8   <b>სულს მალიანი გადასახადები</b>	1,940,503,779	928,712,551	2,869,216,330	555,728,282	227,498,241	783,226,523	389,722,311	140,489,317	530,211,627	
<b>მუქნილები</b>										
9   კონკრეტული პირების და დიპონიტების გადასახადების სესხება	6,750,000	-	6,750,000	-	-	-	-	-	-	
10   სხვა მუქნილება კონტრაქტებიდან	1,605,639,788	572,497,239	2,178,137,026	76,379,378	13,023,368	89,402,746	84,626,481	217,452,806	302,079,286	
11   სულს სხვა მუქნილება	51,590,445	8,424,552	60,014,997	1,602,663	-	1,602,663	1,602,663	-	1,602,663	
12   <b>სულს მალიანი მუქნილება</b>	1,663,980,233	580,921,791	2,244,902,023	77,982,041	13,023,368	91,005,409	86,229,144	217,452,806	303,681,949	
13   მალი ხარისხის ლაიციუმის აქტივები				424,361,050		329,802,104	754,163,154	416,120,779	127,345,349	543,466,128
14   სულს წინადა გადასახადები				477,746,241		214,474,873	692,221,114	303,493,167	35,122,329	226,529,678
15   ლაიციუმის გადასახადების კოეფიციენტი (%)				88.83%		153.77%	108.95%	137.11%	362.58%	239.91%

\* სგ-ის მეთოდოლოგია განმარტებული კუთვნილებები წარმოადგენს კომპლექსურ ბანკისათვის სავალდებულო დასაცემ მითხრებას, ხოლო მაზღის მეთოდოლოგია დათვლილი მინაცხვები წარმოადგენს საბუღალტრო მითხრებას.



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
<b>1 საბაზო კურონა დაკავშირებული კონტრაგენტები</b>	<b>221,255,130</b>		<b>13,969,616</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13,969,616</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13,969,616</b>
1.1 კონტრაგენტები 1- წელზე ნაკლები ვადით	100,653,848	2.0%	2,013,077						2,013,077			2,013,077
1.2 კონტრაგენტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	-	5.0%	0						-			0
1.3 კონტრაგენტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	61,294,274	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
<b>2 საბაზო კურონაგან განსხვავებულ დაკავშირებული კონტრაგენტები</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>3 სულ</b>	<b>221,255,130</b>		<b>13,969,616</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13,969,616</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13,969,616</b>

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 6/30/2022

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

<b>საბალანსო ელემენტები</b>		
1	საბალანსო ელემენტები *	3,389,491,352
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(93,284,852)
<b>3</b>	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>3,296,206,501</b>
<b>წარმოებული ინსტრუმენტები</b>		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	13,969,616
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მითხოვნილი აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარყის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
<b>11</b>	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	<b>13,969,616</b>
<b>ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთაქვითვა)	
14	კონტრაქტების 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)	
<b>16</b>	<b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
<b>გარესაბალანსო რისკის პოზიციები</b>		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	236,948,728
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(148,784,297)
<b>19</b>	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>88,164,430</b>
<b>საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები</b>		
EU-19a	(მიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
<b>კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები</b>		
<b>20</b>	<b>პირველადი კაპიტალი</b>	<b>266,525,144</b>
<b>21</b>	<b>მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის</b>	<b>3,398,340,547</b>
<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>		
<b>22</b>	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>7.84%</b>
<b>გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები</b>		
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: 6/30/2022

ცხრილი 16

**წინადა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი**

	შუაწინავე ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შუაწინავე ღირებულება
	უვალი*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	≥ 1 წელი	
<b>ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება</b>					
1 კაპიტალი:	266,525,160	-	-	442,956,258	709,481,418
2 საზღვარსგარეშე კაპიტალი	266,525,160			63,459,936	329,985,096
3 1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი ვალდებულებები				379,496,322	379,496,322
4 ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დეპოზიტები	586,900,987	366,359,359	236,577,349	37,049,242	1,110,202,305
5 რეზიდენტი	501,014,030	352,273,518	218,501,267	32,119,710	1,048,713,098
6 არარეზიდენტი	85,886,957	14,085,841	18,076,082	4,929,533	61,489,207
7 საბიზნესო დაფინანსება	821,810,518	220,735,756	113,001,230	41,362,920	506,850,595
8 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების შირიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	748,611,772	110,725,268	95,617,159	41,362,920	498,158,559
9 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	73,198,746	110,010,488	17,384,071	-	8,692,036
10 ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11 სხვა ვალდებულებები	27,523,366	53,503,740	9,365,587	57,340,482	-
12 დერევიტეხებითან დაკავშირებული ვალდებულებები		650	-	2,859,005	-
13 დედა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	27,523,366	53,503,090	9,365,587	54,481,476	-
<b>14 სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება</b>					<b>2,326,534,317</b>
<b>სტაბილური დაფინანსების საჭიროება</b>					
15 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	807,217,305	59,309,700	-	-	26,510,074
16 სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	1,650,964	534,671,522	323,785,850	1,168,467,757	1,373,917,203
17 ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირელი დონის ლიკვიდური აქტივებით	-	-	-	-	-
18 ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილი არაა პირელი დონის ლიკვიდური აქტივებით	1,650,964	13,528,478	16,852,177	11,228,255	21,683,615
19 არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:		487,692,785	274,298,861	920,946,226	1,163,800,115
20 რომლებსაც 35% ან ნაკლები წინა ენციკება		-	-	-	-
21 საკრედიტო კონფიციენტი უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:		32,613,290	30,873,141	227,291,740	179,482,847
22 რომლებსაც 35% ან ნაკლები წინა ენციკება		32,613,290	30,873,141	227,291,740	179,482,847
23 ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად		836,970	1,761,671	9,001,537	8,950,626
24 ურთიერთდაკავშირებული აქტივები	-	-	-	-	-
25 სხვა აქტივები	147,520,879	80,454,666	11,349,866	120,095,876	313,520,245
26 დერევიტეხებითან დაკავშირებული აქტივები		2,450	-	-	2,450
27 დედა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სულ კატეგორიებში	147,520,879	80,452,216	11,349,866	120,095,876	313,517,795
28 გარეგანსაწერი მიხლები	151,177,557	21,478,728	12,978,135	8,259,478	12,243,486
<b>29 სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება</b>					<b>1,726,191,008</b>
<b>30 წინადა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</b>					<b>134.78%</b>

\*უვალი დროით კალთაში დავალიანობებიდან იხილი მიხედვით, რომლებსაც არ გააჩნიათ გამსაზღვრელი ვადიანობა. მაგალითად, კაპიტალის უვალი ინსტრუმენტები, მიმდინარე მოთხოვნებზე დეპოზიტები და ა.შ.

ჩიხის კლასიფიკაცია	საბანკო მონაცემები	საბანკო მონაცემების ჩიხის პერიოდის დასრულება					
		მონაცემები	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	საბანკო მონაცემების დასრულების თარიღი	სულ
1	საბანკო და პარამეტრი მონაცემები (საბანკო მონაცემების და საბანკო მონაცემების მონაცემები)	92,216,626	62,893,136	111,566,484	72,921,938	4,302,456	543,872,630
2	საბანკო და პარამეტრი მონაცემები (საბანკო მონაცემების და საბანკო მონაცემების მონაცემები)	-	-	-	-	-	-
3	საბანკო და პარამეტრი მონაცემები (საბანკო მონაცემების და საბანკო მონაცემების მონაცემები)	-	-	-	-	-	-
4	საბანკო და პარამეტრი მონაცემები (საბანკო მონაცემების და საბანკო მონაცემების მონაცემები)	-	-	-	462,851	-	462,851
5	საბანკო და პარამეტრი მონაცემები (საბანკო მონაცემების და საბანკო მონაცემების მონაცემები)	-	-	-	978,954	-	978,954
6	საბანკო და პარამეტრი მონაცემები (საბანკო მონაცემების და საბანკო მონაცემების მონაცემები)	231,213,019	1,124,884	-	-	-	232,437,903
7	საბანკო და პარამეტრი მონაცემები (საბანკო მონაცემების და საბანკო მონაცემების მონაცემები)	308,428	200,750,840	94,911,177	144,136,977	1,899	443,028,587
8	საბანკო და პარამეტრი მონაცემები (საბანკო მონაცემების და საბანკო მონაცემების მონაცემები)	6,173,692	214,546,393	896,367,719	148,117,220	-	1,341,207,184
9	საბანკო და პარამეტრი მონაცემები (საბანკო მონაცემების და საბანკო მონაცემების მონაცემები)	-	18,789,110	146,699,905	183,891,787	-	349,371,801
10	საბანკო და პარამეტრი მონაცემები (საბანკო მონაცემების და საბანკო მონაცემების მონაცემები)	863,166	1,181,384	4,467,891	3,476,890	-	8,927,781
11	საბანკო და პარამეტრი მონაცემები (საბანკო მონაცემების და საბანკო მონაცემების მონაცემები)	3,161,692	117,770,622	198,190,964	39,266,928	3,115,568	294,536,170
12	საბანკო და პარამეტრი მონაცემები (საბანკო მონაცემების და საბანკო მონაცემების მონაცემები)	-	-	-	-	-	-
13	საბანკო და პარამეტრი მონაცემები (საბანკო მონაცემების და საბანკო მონაცემების მონაცემები)	244,248,853	2,340,117	-	488,274	153,447,978	399,371,600
14	საბანკო და პარამეტრი მონაცემები (საბანკო მონაცემების და საბანკო მონაცემების მონაცემები)	-	-	-	-	-	-
15	<b>სულ</b>	<b>974,817,989</b>	<b>618,075,606</b>	<b>1,378,689,812</b>	<b>379,224,930</b>	<b>158,864,927</b>	<b>3,259,248,923</b>

კომპიუტერული სისტემები - კომპიუტერული სისტემების შედეგად ჩიხის პერიოდის დასრულება იმ კლასების საფუძველზე, რომლებიც კომპიუტერული სისტემების დასრულების თარიღის დასაბუთების მიზნით არ არის დასრულებული.

სახელწოდება	ბილანი დორეგულდება						სახელწოდება
	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	
ჩიკების კლასები	მან მოინა სესხები და სხვა აქტივები - უპირობო	მან მოინა სესხები და სხვა აქტივები - კარგი უბიზნესი	საპენალური ჩრქვები	საერთო ჩრქვები	დამატებითი საერთო ჩრქვები	კუმულირებული ჩამორეაგირების/პროვიზები	სახელწოდება (ა-ვ-დ-ე-ვ)
1	დებონტი და პარობონტი მოთხოვნა განკუთვნილია მათგანგან და კონკრეტული მანგანგან მართლ	343,877,430	-	-	-	-	343,877,430
2	დებონტი და პარობონტი მოთხოვნა განკუთვნილია მათგანგან და კონკრეტული მანგანგან მართლ	-	-	-	-	-	-
3	დებონტი და პარობონტი მოთხოვნა განკუთვნილია მათგანგან და კონკრეტული მანგანგან მართლ	-	-	-	-	-	-
4	დებონტი და პარობონტი მოთხოვნა განკუთვნილია მათგანგან და კონკრეტული მანგანგან მართლ	-	412,857	-	-	-	412,857
5	დებონტი და პარობონტი მოთხოვნა განკუთვნილია მათგანგან და კონკრეტული მანგანგან მართლ	-	978,944	-	-	-	978,944
6	დებონტი და პარობონტი მოთხოვნა განკუთვნილია მათგანგან და კონკრეტული მანგანგან მართლ	-	232,439,833	-	-	-	232,439,833
7	დებონტი და პარობონტი მოთხოვნა განკუთვნილია მათგანგან და კონკრეტული მანგანგან მართლ	15,422,069	493,738,332	8,796,815	7,241,897	-	424,761,099
8	დებონტი და პარობონტი საერთო მოთხოვნა	89,571,072	1,221,978,059	71,342,493	22,552,699	-	1,218,454,929
9	დებონტი და პარობონტი მოთხოვნა განკუთვნილია მათგანგან და კონკრეტული მანგანგან მართლ	15,192,794	5,487,884	5,488,814	5,488,983	-	872,988,818
10	საერთო საპენალური ჩრქვები	43,953,663	1,485,054	56,555,476	27,549	-	8,900,552
11	საერთო საპენალური ჩრქვები განკუთვნილია მათგანგან და კონკრეტული მანგანგან მართლ	967,785	294,503,333	538,838	5,773,993	-	288,798,277
12	საერთო საპენალური ჩრქვები განკუთვნილია მათგანგან და კონკრეტული მანგანგან მართლ	-	-	-	-	-	-
13	საერთო საპენალური ჩრქვები განკუთვნილია მათგანგან და კონკრეტული მანგანგან მართლ	-	-	-	-	-	-
14	საერთო საპენალური ჩრქვები განკუთვნილია მათგანგან და კონკრეტული მანგანგან მართლ	-	-	-	-	-	-
15	საერთო საპენალური ჩრქვები განკუთვნილია მათგანგან და კონკრეტული მანგანგან მართლ	4,817,288	491,032,716	8,668,672	-	-	491,032,716
16	<b>საერთო</b>	<b>128,276,508</b>	<b>5,361,794,991</b>	<b>92,819,841</b>	<b>42,194,592</b>	<b>-</b>	<b>22,964,862</b>
17	მან მოინა სესხები	118,506,099	2,214,966,731	86,165,423	41,839,673	-	2,252,367,235
18	მან მოინა საერთო დამანი პენალური	-	246,566,611	-	-	-	246,566,611

ვალიდირებული სესხები - ვალიდირებული სესხები შედგენ ჩრქვები მანგანგან და კონკრეტული მანგანგან მართლ  
 ვალიდირებული სესხები - ვალიდირებული სესხები შედგენ ჩრქვები მანგანგან და კონკრეტული მანგანგან მართლ  
 ვალიდირებული სესხები - ვალიდირებული სესხები შედგენ ჩრქვები მანგანგან და კონკრეტული მანგანგან მართლ

სახელწოდება	ა		ბ		გ		დ		ე		ზ
	მთლიანი დარჩენილება		საკეტილი რეზერვი		საერთო რეზერვი		დამატებითი საერთო რეზერვი		კუმულატიური ჩამორეზერვაციონების სტრუქტურის სტრუქტურა		სახელწოდება
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმცლელი	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - არა უმცლელი	საკეტილი რეზერვი	საკეტილი რეზერვი	საერთო რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამორეზერვაციონების სტრუქტურის სტრუქტურა	კუმულატიური ჩამორეზერვაციონების სტრუქტურის სტრუქტურა	კუმულატიური ჩამორეზერვაციონების სტრუქტურის სტრუქტურა	(ა-ბ-გ-დ-ე)
<b>საერთო დავაობის წარმომადგენლის ტიპის მიხედვით</b>											
1 საბაზისური ოპერაციები	20,647,679	928,042,715	17,325,362		11,361,429						920,001,606
2 საბაზისური ინვესტიციები	0	257,709,353	0		934,803						257,744,961
3 საბაზისური	0	69,254,719	0		1,383,538						67,871,180
4 სხვა საბაზისური	23,547	63,621,307	55,794		1,262,803						62,338,237
5 საბაზისური ინვესტიციები	3,943,515	71,599,502	2,914,540		1,607,567						70,579,965
6 საბაზისური ინვესტიციები (არაფინანსირება)	10,429	1,888,548	42,073		31,078						1,826,226
7 საბაზისური ინვესტიციები (ფინანსური ინსტრუმენტები)	179,577	13,308,950	92,074		259,369						13,186,527
8 საბაზისური ინვესტიციები (არაფინანსირება)	129,914	21,990,213	191,974		451,819						21,497,434
9 საბაზისური ინვესტიციები (ფინანსური ინსტრუმენტები)	78,566	1,408,385	212,839		247,194						13,682,418
10 საბაზისური ინვესტიციები (არაფინანსირება) (საბაზისური ინვესტიციები და ინვესტიციები)	3,065	2,722,089	12,795		15,544						2,677,833
11 საბაზისური ინვესტიციები (ფინანსური ინსტრუმენტები) და ინვესტიციები	64,746	795,256	30,190		15,484						804,797
12 საბაზისური ინვესტიციები (არაფინანსირება) და ინვესტიციები	6,508,630	146,681,080	4,337,642		2,871,970						145,979,899
13 საბაზისური ინვესტიციები	420,972	46,648,066	347,179		819,162						45,748,907
14 საბაზისური ინვესტიციები (არაფინანსირება)	5,897,132	53,072,721	3,375,453		747,116						54,947,284
15 საბაზისური ინვესტიციები (ფინანსური ინსტრუმენტები) და ინვესტიციები	1,185,342	15,186,977	604,955		284,542						15,482,772
16 საბაზისური ინვესტიციები	0	17,695,717	0		335,992						17,696,745
17 საბაზისური ინვესტიციები (არაფინანსირება) და ინვესტიციები (არაფინანსირება)	0	1,157,358	0		23,054						1,134,303
18 საბაზისური ინვესტიციები (ფინანსური ინსტრუმენტები) და ინვესტიციები	0	62,212,671	0		1,238,793						60,973,876
19 საბაზისური ინვესტიციები (არაფინანსირება)	257,289	373,769	219,374		6,999						364,485
20 საბაზისური ინვესტიციები (ფინანსური ინსტრუმენტები) და ინვესტიციები	14,666,407	18,620,276	4,406,666		369,700						28,510,317
21 საბაზისური ინვესტიციები	0	10,098,693	1,088		197,733						9,898,062
22 საბაზისური ინვესტიციები (არაფინანსირება)	0	178,628	0		3,384						179,414
23 საბაზისური ინვესტიციები (ფინანსური ინსტრუმენტები) და ინვესტიციები	8,430,061	73,978,414	5,632,091		1,298,617						75,457,767
24 საბაზისური ინვესტიციები (არაფინანსირება) და ინვესტიციები	12,781,768	869,801,899	10,743,395		6,265,483						869,739,849
25 საბაზისური ინვესტიციები (ფინანსური ინსტრუმენტები) და ინვესტიციები	442,931	7,067,317	365,424		133,727						7,015,717
26 საბაზისური ინვესტიციები (არაფინანსირება) და ინვესტიციები	43,829,969	543,221,684	35,308,496		18,138,270						540,995,888
27 საბაზისური ინვესტიციები	3,070,623	593,635,353	3,454,413		254,860						540,636,938
<b>სულ</b>	<b>110,976,263</b>	<b>3,861,794,951</b>	<b>95,819,841</b>		<b>62,174,583</b>	<b>0</b>				<b>22,564,862</b>	<b>3,847,316,821</b>

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 6/30/2022  
 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
<b>1</b>	<b>აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის</b>	142,759,540	
<b>2</b>	<b>ანარიცხები აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვზე</b>	25,113,138	0
2.1	ახალი დაარეზერვებული აქტივების წარმოშობის შედეგად	12,809,644	
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	12,299,724	
2.3	სავალუტო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	3,770	
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად	0	
<b>3</b>	<b>აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება</b>	39,767,582	0
3.1	აქტივების ჩამოწმის შედეგად	22,564,862	
3.2	სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	7,160,151	
3.3	ნუგატოლად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	7,302,700	
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	493,993	
3.5	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	2,245,877	
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად	0	
<b>4</b>	<b>აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის</b>	<b>128,105,095</b>	<b>0</b>

	<b>უძირედი სესხების ცვლილება</b>	<b>უძირედი სესხების მთლიანი დირექტულები</b>	<b>უძირედი სესხების შეგირებისთან დაკავშირებული წმინდა კუმულირებული აბოღება</b>
<b>1 სესხები ხელახლა</b>		140,115,493	
2 პერიოდის მანძილზე უძირედი კლასიფიკირებული სესხების ზრდა, ღირის მიმართ უბოლო კვლევის გავლითი კურსის ცვლილების შედეგად		20,026,226	
3 პერიოდის მანძილზე უძირედი კლასიფიკირებული სესხების ზრდა, ღირის მიმართ უბოლო კვლევის გავლითი კურსის ცვლილების შედეგად		0	
4 პერიოდის მანძილზე უძირედი კლასიფიკირებული სესხების შემცირება		41,639,626	
5 პერიოდის მანძილზე უძირედი კლასიფიკირებული სესხების შეგირება, საქართველო კლასიფიკირების შედეგად		10,933,483	
6 პერიოდის მანძილზე უძირედი კლასიფიკირებული სესხების შეგირება, საერთაშორისო კლასიფიკირების შედეგად		15,404	
7 პერიოდის მანძილზე უძირედი კლასიფიკირებული სესხების შეგირება, მარლბორი ამ სრული დავირების გზით		4,407,690	
8 პერიოდის მანძილზე უძირედი კლასიფიკირებული სესხების შეგირება, უბოლო კვლევის დასკვნების გზით		15,828	15,828
9 პერიოდის მანძილზე უძირედი კლასიფიკირებული სესხების შეგირება, მათი კვლევის გზით			
10 პერიოდის მანძილზე უძირედი კლასიფიკირებული სესხების შეგირება, მათი მარშრუტის გზით		22,564,862	
11 პერიოდის მანძილზე უძირედი კლასიფიკირებული სესხების შეგირება, სხვა ცვლილებით			
12 პერიოდის მანძილზე უძირედი კლასიფიკირებული სესხების შეგირება, ღირის მიმართ უბოლო კვლევის გავლითი კურსის ცვლილების შედეგად		3,702,441	
<b>13 ხელახლა შეგირების ხდობი</b>		<b>118,506,100</b>	











