

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახლება	სს "ლიბერთი ბანკი"
2	ბანკის სამედიცინო სამსახურის დასახლება	მერთაზი კლინიკა
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ბეკა გოგინაშვილი
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 მფლობელის მიერ კონკრეტულ პერიოდში ხრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება კომპიუტერულ სასრულივლით კონფიდენციალური ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის 19/2014 ბრძანებით დატკიცებული "კომპიუტერული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაცემის წესი" ბრძანებებს და სასრულივლით კონფიდენციალური ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევნი
1	ბილარის მფლობელი
2	სამომსახურეო ანგარიში
3	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
4	ბილარის მფლობელის ანგარიშგების ანგარიში
5	ბილარის მფლობელი ბილარის მფლობელი
6	ბილარის მფლობელის სამომსახურეო სამსახურის მფლობელი და აქციონერი, მასხაბი
7	ბილარის მფლობელი და სარედაქციო ბილარის მფლობელი ბილარის მფლობელი სამომსახურეო ბილარის მფლობელი
8	სამომსახურეო ბილარის მფლობელი და სარედაქციო ბილარის მფლობელი ბილარის მფლობელი სამომსახურეო ბილარის მფლობელი
9	სამომსახურეო ბილარის მფლობელი
9.1	ბილარის მფლობელის ბილარის მფლობელი
10	სამომსახურეო ბილარის მფლობელი სამომსახურეო ბილარის მფლობელი
11	სარედაქციო ბილარის მფლობელი ბილარის მფლობელი
12	სარედაქციო ბილარის მფლობელი
13	სარედაქციო ბილარის მფლობელი - სარედაქციო ბილარის მფლობელი
14	სარედაქციო ბილარის მფლობელი სამომსახურეო ბილარის მფლობელი
15	სარედაქციო ბილარის მფლობელი სამომსახურეო ბილარის მფლობელი
15.1	სარედაქციო ბილარის მფლობელი
16	სარედაქციო ბილარის მფლობელი
17	ბილარის მფლობელი ბილარის მფლობელი და ბილარის მფლობელი
18	ბილარის მფლობელი ბილარის მფლობელი, სამომსახურეო ბილარის მფლობელი, სარედაქციო ბილარის მფლობელი და ბილარის მფლობელი
19	ბილარის მფლობელი ბილარის მფლობელი, სამომსახურეო ბილარის მფლობელი, სარედაქციო ბილარის მფლობელი და ბილარის მფლობელი
20	ბილარის მფლობელი ბილარის მფლობელი და ბილარის მფლობელი
21	ბილარის მფლობელი ბილარის მფლობელი
22	ბილარის მფლობელი ბილარის მფლობელი და ბილარის მფლობელი
23	ბილარის მფლობელი ბილარის მფლობელი, სამომსახურეო ბილარის მფლობელი, სარედაქციო ბილარის მფლობელი და ბილარის მფლობელი
24	ბილარის მფლობელი ბილარის მფლობელი, სამომსახურეო ბილარის მფლობელი, სარედაქციო ბილარის მფლობელი და ბილარის მფლობელი
25	ბილარის მფლობელი ბილარის მფლობელი, სამომსახურეო ბილარის მფლობელი, სარედაქციო ბილარის მფლობელი და ბილარის მფლობელი
26	ბილარის მფლობელი ბილარის მფლობელი, სამომსახურეო ბილარის მფლობელი, სარედაქციო ბილარის მფლობელი და ბილარის მფლობელი

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2022

ცხრილი 1 მართადი მასშტაბით						
N		3Q-2022	2Q-2022	1Q-2022	4Q-2021	3Q-2021
საზღვრადი კაპიტალი (მიცულობა, ლარი)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარის მიხედვით						
1	მართადი პირველადი კაპიტალი	280,035,312	261,959,760	257,291,649	239,971,505	238,023,902
2	პირველადი კაპიტალი	284,600,696	266,525,144	261,857,033	244,536,889	242,589,286
3	საზღვრადი კაპიტალი	373,535,018	357,475,246	357,374,745	342,241,352	334,343,588
4	მართადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	214,071,353	209,656,603	205,689,771	172,250,480	156,018,979
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	252,043,780	246,912,400	242,241,418	218,094,305	199,262,144
6	საზღვრადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	357,498,213	337,282,930	330,837,183	323,604,575	298,191,777
რისკის მიხედვით შეწინილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მიცულობა, ლარი)						
7	რისკის მიხედვით შეწინილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარის მიხედვით)	2,673,360,965	2,612,920,174	2,563,491,447	2,319,960,141	2,197,094,475
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარის მიხედვით *						
8	მართადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	10.48%	10.03%	10.04%	10.34%	10.83%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	10.65%	10.20%	10.21%	10.54%	11.04%
10	საზღვრადი კაპიტალის კოეფიციენტი	13.97%	13.68%	13.94%	14.75%	15.22%
11	მართადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	8.01%	8.02%	8.02%	7.42%	7.10%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	9.43%	9.45%	9.45%	9.40%	9.07%
13	საზღვრადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	13.37%	12.91%	12.91%	13.95%	13.57%
მიგება						
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	13.06%	12.96%	12.64%	12.64%	12.62%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.65%	5.59%	5.38%	5.09%	5.04%
16	საინტერესო მედვიე / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.71%	3.51%	4.33%	2.92%	2.73%
17	წმინდა საპროცენტო მარჟა	7.40%	7.37%	7.25%	7.56%	7.58%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.63%	1.30%	2.15%	1.57%	1.72%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	14.92%	11.78%	19.03%	14.26%	15.71%
აქტივების ხარისხი						
20	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.76%	5.12%	6.16%	7.31%	7.16%
21	სმდრ / მთლიან სესხებთან	5.46%	5.53%	6.27%	7.11%	6.83%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	20.67%	21.11%	21.75%	21.38%	21.15%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	26.35%	25.46%	24.94%	28.43%	26.25%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	20.77%	17.26%	15.25%	18.05%	12.81%
ლიკვიდობა						
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	21.29%	23.50%	23.56%	29.00%	25.81%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	31.45%	32.59%	31.25%	36.23%	33.79%
27	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დამოზილები / მთლიან აქტივებთან	41.49%	42.06%	38.93%	41.51%	43.14%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
28	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	813,311,528	754,163,154	769,039,033	857,932,874	719,088,089
29	წილის წმინდა გადინება (სულ)	672,577,687	692,221,114	604,403,522	604,862,125	518,291,442
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	120.92%	108.95%	127.24%	141.84%	138.74%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი						
31	ხელისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	2,386,018,650	2,326,534,317	2,204,025,168	2,132,240,643	2,077,660,400
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	1,763,874,902	1,726,191,008	1,767,994,242	1,456,959,715	1,501,117,105
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	135.27%	134.78%	124.66%	146.35%	138.41%

* კომპანიაში ბუღალტრის მოთხოვნის განხილვასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზღვრადი კაპიტალი გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

*** სტ-ის მეთოდოლოგიით განგარობებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავდება, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლიკვიდური რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაჯავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2022

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	წაღდი ფული	201,393,825	55,497,818	256,891,643	206,559,495	72,252,226	278,811,722
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	43,339,640	71,599,545	114,939,185	325,486	62,631,945	62,957,431
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	2,152,050	306,954,530	309,106,580	581,532	236,836,532	237,418,063
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	254,580,943	0	254,580,943	233,842,166	0	233,842,166
6.1	მილიანი სესხები	1,892,255,325	492,940,765	2,385,196,090	1,488,097,679	399,121,720	1,887,219,399
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-105,838,871	-24,294,485	-130,133,356	-98,236,429	-30,662,849	-128,899,278
6	წმინდა სესხები	1,786,416,454	468,646,280	2,255,062,734	1,389,861,250	368,458,871	1,758,320,121
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	41,670,147	2,757,621	44,427,768	32,885,325	2,863,381	35,748,705
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	425,528	0	425,528	144,456	0	144,456
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	106,733	0	106,733	106,733	0	106,733
10	მორთადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	241,902,896	0	241,902,896	233,922,284	0	233,922,284
11	სხვა აქტივები	41,162,777	29,589,753	70,752,530	33,250,095	15,598,914	48,849,009
12	მილიანი აქტივები	2,613,150,993	935,045,547	3,548,196,540	2,131,478,822	758,641,869	2,890,120,691
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	1,639,181	11,610,356	13,249,537	3,788,812	3,594,036	7,382,848
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	708,395,600	379,191,195	1,087,586,795	716,329,596	238,737,265	955,066,861
15	მოთხოვნადე დეპოზიტები	208,694,863	176,013,670	384,708,533	149,062,689	142,605,534	291,668,223
16	ვადიანი დეპოზიტები	958,824,093	199,625,353	1,158,449,446	639,558,714	247,682,457	887,241,171
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	წასესხები სახსრები	215,700,000	74,496,991	290,196,991	136,500,000	84,479,590	220,979,590
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	19,318,049	1,388,209	20,706,257	9,961,924	1,865,383	11,827,307
20	სხვა ვალდებულებები	53,921,227	58,291,887	112,213,114	32,787,171	40,334,890	73,122,060
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	6,437,000	96,373,010	102,810,010	6,437,000	105,324,762	111,761,762
22	მილიანი ვალდებულებები	2,172,930,012	996,990,670	3,169,920,682	1,694,425,904	864,623,916	2,559,049,821
	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: გამოყიდული 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	258,034,051	0	258,034,051	209,910,245	0	209,910,245
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	34,359,679	0	34,359,679	35,278,498	0	35,278,498
30	სულ სააქციო კაპიტალი	378,275,858	0	378,275,858	331,070,870	0	331,070,870
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	2,551,205,870	996,990,670	3,548,196,540	2,025,496,774	864,623,916	2,890,120,691

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2022

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევბ. ვალუტა	სულ	ლარი	ევბ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	6,319,167	1,387,505	7,706,672	4,230,088	-219,408	4,010,680
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	259,158,641	23,718,032	282,876,673	216,429,243	21,041,998	237,471,241
2.1	ბანკთაგარეშის სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	27,727,463	9,627,440	37,354,903	13,777,604	8,790,879	22,568,483
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,710,072	806,852	3,516,924	2,014,750	607,066	2,621,816
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეცხვრეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,777,302	85,144	3,862,446	1,018,836	39,531	1,058,368
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	545,084	4,437,979	4,983,062	79,001	3,186,691	3,265,692
2.6	სამთავროებზე და გადასაბრუნებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	829,070	1,125,811	1,954,881	3,318	40,167	43,485
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	116,227	50,105	166,331	75,762	45,224	120,986
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	218,908,250	5,571,724	224,479,974	196,500,478	5,955,171	202,455,649
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,545,175	2,012,977	6,558,151	2,959,493	2,377,268	5,336,761
3	შემოსავლები უარყოფითი/საუარყოფითი კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	8,133,570	677,908	8,811,479	6,126,247	564,141	6,690,389
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	16,909,989	0	16,909,989	17,212,224	0	17,212,224
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	2,127,304	53,555	2,180,859	1,445,944	23,671	1,469,614
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	292,648,672	25,837,000	318,485,671	245,443,746	21,410,401	266,854,148
საპროცენტო ხარჯები							
7	მიუხედავად დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	38,834,997	934,147	39,769,144	32,096,808	1,175,929	33,272,738
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	74,266,269	3,155,309	77,421,578	46,609,933	4,916,148	51,526,082
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	323,762	13,989	337,752	133,573	2,908	136,482
10	საკუთარ სავალს ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	996,915	6,362,012	7,358,926	1,066,053	6,748,606	7,814,659
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	9,866,672	1,878,756	11,745,428	10,592,319	1,605,846	12,198,165
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	219,953	1,022,446	1,242,398	198,633	1,334,817	1,533,450
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	124,508,568	13,366,658	137,875,226	90,697,320	15,784,256	106,481,575
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	168,140,104	12,470,342	180,610,445	154,746,426	5,626,146	160,372,572
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	19,535,134	-957,477	18,577,656	18,660,723	-2,082,731	16,577,992
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	23,928,438	8,629,465	32,557,903	22,072,805	6,082,520	28,155,325
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	4,393,304	9,586,942	13,980,246	3,412,082	8,165,250	11,577,332
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგერი ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	18,243	26,999	45,242	61,820	25,425	87,244
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყოველ-გაყიდვის ოპერაციებიდან	26,422,676	0	26,422,676	-1,228,765	0	-1,228,765
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-23,590,932	0	-23,590,932	840,120	0	840,120
21	მოგება (ზარალი) კონტინენტის გაყიდვიდან	-23,472	0	-23,472	-573,903	0	-573,903
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	14,499	9,412	23,911	18,452	36,890	55,342
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	7,306,417	0	7,306,417	4,218,140	7,575	4,225,715
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	29,722,566	-921,066	28,801,499	21,996,587	-2,012,841	19,983,746
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	2,878,631	782	2,879,413	2,642,854	9,937	2,652,792
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	8,485,708	557,546	9,043,254	6,367,626	608,193	6,975,819
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	72,922,697	0	72,922,697	57,929,258	0	57,929,258
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	1,415,319	0	1,415,319	1,246,193	0	1,246,193
29	დევიდის და ამორტიზაციის ხარჯები	26,071,746	0	26,071,746	25,814,121	0	25,814,121
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	29,216,461	1,012,068	30,228,529	26,323,985	1,414,793	27,738,778
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	140,990,562	1,570,395	142,560,957	120,324,037	2,032,924	122,356,961
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-111,267,997	-2,491,462	-113,759,458	-98,327,450	-4,045,765	-102,373,215
33	წმინდა მოგება დარღვევებამდე	56,872,107	9,978,880	66,850,987	56,418,976	1,580,381	57,999,358
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	23,982,846	-967,830	23,015,016	20,176,742	1,201,180	21,377,922
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	819,834	3,694	823,527	303,496	6,610	310,107
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	24,802,680	-964,136	23,838,543	20,480,238	1,207,791	21,688,029
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	32,069,427	10,943,016	43,012,443	35,938,738	372,591	36,311,329
39	მოგების გადასახადი	3,150,000	0	3,150,000	0	0	0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	28,919,427	10,943,016	39,862,443	35,938,738	372,591	36,311,329
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	წმინდა მოგება	28,919,427	10,943,016	39,862,443	35,938,738	372,591	36,311,329

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 9/30/2022

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	119,493,630	96,545,045	216,038,675	74,719,095	48,351,978	123,071,074
1.1	გაცემული გარანტიები	39,062,898	6,299,151	45,362,049	5,191,979	6,187,572	11,379,551
1.2	აკრედიტებები	-	-	-	1,477,201	756,732	2,233,933
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებული ნაშთები	80,030,732	90,245,894	170,276,626	67,649,916	41,407,674	109,057,590
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	234,254,000	-	234,254,000	109,708,000	-	109,708,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	234,254,000	-	234,254,000	109,708,000	-	109,708,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	448,899,456	17,878,230,810	18,327,130,266	426,530,449	7,800,827,099	8,227,357,548
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	-	-	-	-	-	-
4.2	გარანტია	448,899,456	17,878,230,810	18,327,130,266	426,530,449	7,800,827,099	8,227,357,548
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	202,134,654	5,457,785,266	5,659,919,919	194,066,906	3,295,803,041	3,489,869,947
5.1	ფულადი სახსრები	34,392,305	8,208,998	42,601,304	27,744,502	8,049,000	35,793,503
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	79,219,160	117,701,346	196,920,506	66,130,465	99,088,652	165,219,118
5.3	უმრავი ქონება	1,360,400	3,361,124,737	3,362,485,137	743,500	2,084,165,696	2,084,909,196
5.3.1	საცხოვრებელი	280,600	1,189,599,360	1,189,879,960	413,800	1,026,116,148	1,026,529,948
5.3.2	კომერციული	183,000	843,102,077	843,285,077	11,000	558,926,935	558,937,935
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უმრავი ქონება	-	326,245,469	326,245,469	-	53,006,410	53,006,410
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	845,800	929,048,091	929,893,891	283,700	357,358,478	357,642,178
5.3.5	სხვა	51,000	73,129,740	73,180,740	35,000	88,757,724	88,792,724
5.4	მომრავი ქონება	2,775,433	451,057,059	453,832,492	3,706,323	188,632,277	192,338,599
5.5	წილის გირავნობა	12,625,000	633,984,659	646,609,659	10,000,000	330,456,103	340,456,103
5.6	ფსიანი ქაღალდები	19,000,010	517,362,606	536,362,616	9,000,000	214,441,395	223,441,395
5.7	სხვა	52,762,345	368,345,861	421,108,206	76,742,116	370,969,918	447,712,034
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	114,095,675	222,888,563	336,984,238	162,066,043	380,361,885	542,427,928
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	10,951,774	143,446,682	154,398,456	11,402,984	248,287,890	259,690,874
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	103,143,901	79,441,881	182,585,782	150,663,059	132,073,995	282,737,054
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიციონებისა) ძირითადი თანხა	-	-	-	-	-	-
6.4	გაყიდული ოფიციონები	-	-	-	-	-	-
6.5	ნაყიდი ოფიციონები	-	-	-	-	-	-
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	159,141,103	1,693,218	160,834,321	120,819,983	2,231,812	123,051,795
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	6,607,587	-	6,607,587	241,469	3,313	244,782
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	159,141,103	1,693,218	160,834,321	120,819,983	2,231,812	123,051,795
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-	-	-	-	-	-
8	შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა	3,439,944	34,162,820	37,602,764	3,830,235	43,537,682	47,367,917
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	-	-	-	-	-	-
8.2	1 წლამდე ვადით	865,896	6,792,461	7,658,356	1,509,898	8,159,362	9,669,260
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	488,639	6,089,118	6,577,758	747,160	7,139,525	7,886,686
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	468,619	5,334,700	5,803,319	368,063	6,502,240	6,870,303
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	442,033	4,369,385	4,811,419	349,223	5,671,294	6,020,517
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	426,675	3,869,837	4,296,513	322,873	4,608,059	4,930,932
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	748,080	7,707,318	8,455,399	533,016	11,457,203	11,990,219
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება	-	502,723	502,723	44,607	1,589,726	1,634,333

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2022

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		3Q-2022	2Q-2022	1Q-2022	4Q-2021	3Q-2021
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,256,347,997	2,199,213,262	2,105,858,058	1,888,019,009	1,780,598,580
1.1	საბალანსო ელემენტები*	2,189,681,516	2,115,399,084	2,039,225,964	1,846,189,665	1,744,461,000
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	55,902,857	69,844,562	51,890,568	27,912,616	22,603,941
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	10,763,625	13,969,616	14,741,526	13,916,727	13,533,639
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	21,776,208	18,470,152	62,396,629	37,206,543	34,662,122
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	395,236,760	395,236,760	395,236,760	394,734,589	381,833,773
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,673,360,965	2,612,920,174	2,563,491,447	2,319,960,142	2,197,094,475

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 9/30/2022

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 მალრაძე	დამოუკიდებელი წევრი
5	ბრუნო ხუან ბალვანერა	დამოუკიდებელი წევრი
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	ბექა გოგიჩაიშვილი	გენერალური დირექტორი
2	ვახტანგ ბაბუნაშვილი	ფინანსური დირექტორი, გენერალური დირექტორის მოადგილე
3	გიორგი გვაზავა	რისკების დირექტორი
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	Georgian Financial Group B.V.	91.985%
2	სს „გალტ & თაგარტი“ (ნომინალური მფლობელი)	4.235%
3	დანარჩენი აქციონერები	3.780%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების		
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე	30.662%
2	ბენჯამინ ალბერტ მარსონი	30.662%
3	იგორ ალექსევი	30.662%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2022

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

		a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები		
	სტანდარტიზებული საზედამხებელი 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	256,891,643		256,891,643
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	114,939,185		114,939,185
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	309,106,580		309,106,580
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	254,580,943		254,580,943
6.1	მილიანი სესხები	2,385,196,090		2,385,196,090
6.2	მინუს სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(130,133,356)		(130,133,356)
6	წმინდა სესხები	2,255,062,734		2,255,062,734
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	44,427,768		44,427,768
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	425,528		425,528
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	106,733	106,733	0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	241,902,896	90,531,429	151,371,467
11	სხვა აქტივები	70,752,530		70,752,530
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	3,548,196,540	90,638,162	3,457,558,378

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 9/30/2022

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	3,457,558,378
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	215,638,675
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	167,401,445
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	3,840,598,498
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებელი კორექტირების ეფექტი	43,933,721
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-149,928,633
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი C.C.R)	-156,637,820
6	სხვა კორექტირების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	3,577,965,766

* 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: 9/30/2022

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი		ლარი
N		
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე	373,710,474
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	34,359,679
5	სხვა რეზერვები	1,694,028
6	გაუმართლებელი მოგება (ზარალი)	258,034,051
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	93,675,162
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	34,359,679
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	56,171,750
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 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 საფინანსო 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	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	280,035,312
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 საფინანსო 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	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	4,565,384
36	მეთორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებზე	88,934,322
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეთორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	60,729,972
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეთორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციების მასიზირ 1,25%-ის ოდენობით	28,204,350
40	მეთორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
45	მეთორადი კაპიტალი	88,934,322

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 9/30/2022

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%	120,301,243
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	160,401,658
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	213,868,877
2	კომპონირებული ზუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი*	0.00%	-
2.2	კონტრცეკლური ზუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ზუფერი	1.50%	40,100,414
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.03%	54,188,575
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.95%	52,234,239
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	3.41%	91,264,468
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	8.03%	214,590,232
5	პირველადი კაპიტალი	9.45%	252,736,311
6	საზედამხედველო კაპიტალი	12.91%	345,233,759

* 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: 9/30/2022

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამოციველო კაპიტალის ცვლილებების შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამოციველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ზედლატორული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კაპიტილი Capital-ის ცხრილიდან
1	წაღები ფულადი	256,891,643	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	114,939,185	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	309,106,580	
4	ფასიანი ქაღალდები დივიდენდი ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	254,580,943	
6.1	მილიანი სესხები	2,385,196,080	
6.2	მოკლევადიანი სესხებიდან დასაკრებელი რეზერვი	-130,133,356	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დასაკრებელი საერთო რეზერვი	28,204,350	
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	0	
6	წმინდა სესხები	2,255,062,734	
7	დარიცხული მოსაღები პროცენტები და დივიდენდები	44,427,768	
8	დასაკრებელი უზრავი და მომრავი ქონება	425,528	
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 ზედლატორული აღრიცხვა	0	
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომლებზე ზედლატორული აღრიცხვა	0	
10	მორიდიანი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	241,902,896	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	56,171,750	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	70,752,530	
12	მილიანი აქტივები	3,548,196,540	
13	მანუშის დეპოზიტები	13,249,537	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	1,087,586,793	
15	მოთხოვნადი დეპოზიტები	384,708,533	
16	ვადიანი დეპოზიტები	1,158,449,446	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნახსენები სახსრები	290,196,991	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	20,706,257	
20	სხვა ვალდებულებები	112,213,114	
20.1	მათ შორის საერთო რეზერვები სხვა ვალდებულებებზე	-535,199	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	102,810,010	
21.1	მათ შორის შორად კაპიტალში ჩასაველი ინვესტიციები	60,729,972	
22	მილიანი ვალდებულებები	3,169,920,682	
23	რეკლამირებული აქციები	54,628,743	
24	პროვიდორული 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	258,034,051	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	34,359,679	
30	სულ საბანკო კაპიტალი	378,275,858	

ხაზი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2022

ტანდარტიზებული მიწოდება - საკრედიტო რისკის მიტევება							
ცხრილი 13	a	b	c	d	e	f	
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პრიორიტეტის ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები - რისკის პრიორიტეტის ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები - კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით მწირობა - საკრედიტო რისკის მიტევების	რისკის მიხედვით მწირობა - საკრედიტო რისკის მიტევების	რისკის მიხედვით მწირობა - საკრედიტო რისკის მიტევების	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	382,112,490			71,599,545	71,599,545	19%
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	439,815			-	-	nmf
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	905,698			905,698	905,698	nmf
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	310,118,756			71,268,380	71,268,380	23%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	453,668,995	141,541,373	42,103,151	495,772,147	456,971,705	92%
8	უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	1,280,972,288	74,097,302	23,606,890	978,456,051	959,116,009	74%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საქართველოში ჩინების იმპორტით	354,756,099			124,164,635	124,004,276	35%
10	გადაუადგილებელი სესხები	6,227,957			6,275,416	6,271,228	101%
11	საღარი საზღვაოშემგებილი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	298,620,360			398,579,614	398,579,614	133%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კომპორტიზებული კლიენტების მიმართ	-			-	-	nmf
13	მოთხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სახით	-			-	-	nmf
14	სხვა ერთეულები	413,669,659			156,867,919	156,867,919	38%
	სულ	3,501,492,096	215,638,675	65,710,042	2,303,889,404	2,245,584,373	63%

ქმნილი 14

ლავიების გადასახადების კუთვნილებები

	მუქნიანი მონაცემები (დღიური საბუღალტრო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით მუქნილი მონაცემები (დღიური საბუღალტრო)			მარჯვლის მეთოდოლოგიით მუქნილი მონაცემები (დღიური საბუღალტრო)		
	ლარი	ევრო	სულ	ლარი	ევრო	სულ	ლარი	ევრო	სულ
მთლიანი ხარისხის ლავიების აქტივები				451,974,517	361,337,011	813,311,528	448,687,322	132,317,420	581,004,742
1 მთლიანი ხარისხის ლავიების აქტივები									
გადასახადები									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	834,040,937	463,790,467	1,297,831,404	132,451,532	101,345,656	233,797,188	34,718,929	26,318,090	61,037,018
3 კორპორატიული სავაჭრო დერივანები	990,186,230	422,247,465	1,412,353,695	331,211,178	111,446,274	442,657,452	287,819,902	95,604,026	383,423,928
4 კორპორატიული დერივანები									
5 ბალანსირებული გადასახადები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოგება	1,414,612	-	1,414,612	16,340	-	16,340	16,340	-	16,340
6 სხვა საკორპორატიული გადასახადები	57,870,375	14,209,907	72,080,282	22,899,666	15,111,826	38,011,492	7,409,037	5,368,008	12,777,044
7 სხვა გადასახადები	140,096,168	55,719,144	195,815,312	45,518,693	18,107,568	63,626,260	43,665,583	18,427,687	62,093,270
8 მთლიანი მთლიანი გადასახადები	2,023,528,322	955,966,983	2,979,495,305	532,297,409	246,011,324	778,308,733	373,629,790	145,717,811	519,347,600
მთლიანი მთლიანი მუქნილობა									
9 კაუზისი თანხები და დასაინჟინირებელი სესხები	6,750,000	-	6,750,000	-	-	-	-	-	-
10 სხვა მუქნილობა კორპორატიულიდან	1,667,076,598	636,757,651	2,303,834,249	86,227,976	17,643,587	103,871,563	89,606,024	248,865,766	338,471,789
11 მთლიანი მთლიანი მუქნილობა	45,754,871	6,470,341	52,225,212	2,159,483	-	2,159,483	2,159,483	-	2,159,483
12 მთლიანი მთლიანი მუქნილობა	1,719,581,469	643,227,992	2,362,809,461	88,387,459	17,643,587	106,031,046	91,765,507	248,865,766	340,631,273
				მთლიანი მთლიანი სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლმ-ტექსტის) გათვალისწინებული			მთლიანი მთლიანი მარჯვლის მეთოდოლოგიით (ლმ-ტექსტის) გათვალისწინებული		
13 მთლიანი ხარისხის ლავიების აქტივები				451,974,517	361,337,011	813,311,528	448,687,322	132,317,420	581,004,742
14 მთლიანი მთლიანი მუქნილობა				444,209,950	228,367,737	672,577,687	281,864,282	36,429,453	178,716,328
15 ლავიების გადასახადების კოეფიციენტი (%)				101.75%	158.23%	120.92%	159.19%	363.22%	325.10%

* სებ-ის მეთოდოლოგიით განმარტებული კუთვნილებები წარმოადგენს კომპარატიული ბანკებისათვის სავალდებულო დამაკავშირებელ, ხოლო მარჯვლის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია სააღსრულებო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ლემონი ბანკი"
 თარიღი: 9/30/2022

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკებს 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 კურონთან დაკავშირებული კონტრაგენტები	167,401,445		10,763,625	0	0	0	0	0	10,763,625	0	0	10,763,625
1.1 კონტრაგენტი 1 წელზე ნაკლები ვადით	64,541,144	2.0%	1,290,823						1,290,823			1,290,823
1.2 კონტრაგენტი 1-დან 2 წლამდე ვადით	-	5.0%	0						-			0
1.3 კონტრაგენტი 2-დან 3 წლამდე ვადით	61,294,274	8.0%	4,911,550						4,911,550			4,911,550
1.4 კონტრაგენტი 3-დან 4 წლამდე ვადით	41,465,927	11.0%	4,561,252						4,561,252			4,561,252
1.5 კონტრაგენტი 4-დან 5 წლამდე ვადით	-	14.0%	0						-			0
1.6 კონტრაგენტი 5 წელზე მეტი ვადით	-		0						-			0
2 საბაზო კურონთან დაკავშირებული კონტრაგენტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კონტრაგენტი 1 წელზე ნაკლები ვადით	0	0.5%	0						0			0
2.2 კონტრაგენტი 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	1.0%	0						0			0
2.3 კონტრაგენტი 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	2.0%	0						0			0
2.4 კონტრაგენტი 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	3.0%	0						0			0
2.5 კონტრაგენტი 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	4.0%	0						0			0
2.6 კონტრაგენტი 5 წელზე მეტი ვადით	0		0						0			0
3 სულ	167,401,445		10,763,625	0	0	0	0	0	10,763,625	0	0	10,763,625

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 9/30/2022

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	3,592,130,258
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(93,675,162)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	3,498,455,095
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	10,763,625
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	10,763,625
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
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)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	215,638,675
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(140,550,565)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	75,088,110
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	284,600,696
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	3,584,306,830
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	7.94%
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: 9/30/2022

ცხრილი 16

წინადა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

	შუქწინადა ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შუქწინადა ღირებულება
	უვალი*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	≥ 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					
1 კაპიტალი:	284,600,702	-	-	421,835,067	706,435,769
2 საზღვარსგარეშო კაპიტალი	284,600,702			60,729,972	345,330,674
3 1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი ვალდებულებები				361,105,095	361,105,095
4 ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დეპოზიტები	663,178,379	371,662,020	241,078,614	32,955,355	1,161,238,517
5 რეზიდენტი	523,393,266	344,655,184	231,480,042	26,696,690	1,069,913,924
6 არარეზიდენტი	139,785,113	27,006,836	9,598,572	6,258,665	91,324,593
7 საბიუჯეტო დაფინანსება	812,794,869	343,085,692	123,060,326	27,350,978	518,344,364
8 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული სუბიექტებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების შირიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	776,580,812	109,696,614	93,099,174	27,350,978	503,363,788
9 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	36,214,057	233,389,079	29,961,152	-	14,980,576
10 ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11 სხვა ვალდებულებები	28,738,317	65,815,937	9,574,944	56,987,290	-
12 დერევატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		38,837		-	-
13 დედა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	28,738,317	65,777,100	9,574,944	56,987,290	-
14 სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					2,386,018,650
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					
15 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	784,673,778	216,353,650			31,459,830
16 სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	2,950,849	604,298,468	297,550,976	1,205,229,589	1,423,340,560
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	2,950,849	17,871,603	23,346,176	6,570,885	20,924,713
19 არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:		548,284,793	244,182,870	954,907,306	1,207,905,041
20 რომლებსაც 35% ან ნაკლები წინა ენკება		-	-	-	-
21 საკრედიტო კონფიდეციის უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:		35,735,148	30,226,591	233,799,417	184,950,491
22 რომლებსაც 35% ან ნაკლები წინა ენკება		35,735,148	30,226,591	233,799,417	184,950,491
23 ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად		2,406,924	(204,661)	9,951,981	9,560,315
24 ურთიერთდაკავშირებული აქტივები	-	-	-	-	-
25 სხვა აქტივები	148,227,735	84,896,772	9,656,300	101,145,163	296,662,143
26 დერევატივებთან დაკავშირებული აქტივები		25,418			25,418
27 დედა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოთაღნიშნულ სულ კატეგორიებში	148,227,735	84,871,354	9,656,300	101,145,163	296,636,725
28 გარეგანად მიხედვით	142,775,186	24,270,824	6,343,125	14,748,099	12,412,369
29 სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					1,763,874,902
30 წინადა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					135.27%

*უვალი დროით კალთაში დაცლასიფიცირდება ისეთი მუხლები, რომლებსაც არ გააჩნიათ გამსაზღვრელი ვადიანობა. მაგალითად, კაპიტალის უვალი ინსტრუმენტები, მიმდინარე მოთხოვნამდე დეპოზიტები და ა.შ.

ჩიტი კლასები	საბანკო ნაწილი	საბანკო აქტივების ჩიტი პერიოდის დარღვევა					
		მოხიზილი	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	საბანკო დარღვევის გეგმა	სულ
1	აქტივები და პარამეტრი მთავარი მართვისა და კონტროლის მიზნით	114,973,870	60,300,381	152,199,297	70,447,250	4,291,652	542,112,490
2	აქტივები და პარამეტრი მთავარი მართვისა და კონტროლის მიზნით და კავშირდამკვეთების მიზნით	-	-	-	-	-	-
3	აქტივები და პარამეტრი მთავარი მართვისა და კონტროლის მიზნით და კავშირდამკვეთების მიზნით	-	-	-	-	-	-
4	აქტივები და პარამეტრი მთავარი მართვისა და კონტროლის მიზნით და კავშირდამკვეთების მიზნით	-	-	-	439,815	-	439,815
5	აქტივები და პარამეტრი მთავარი მართვისა და კონტროლის მიზნით და კავშირდამკვეთების მიზნით	-	11,246	-	894,352	-	905,598
6	აქტივები და პარამეტრი მთავარი მართვისა და კონტროლის მიზნით და კავშირდამკვეთების მიზნით	308,405,812	1,711,543	-	-	-	310,117,355
7	აქტივები და პარამეტრი მთავარი მართვისა და კონტროლის მიზნით და კავშირდამკვეთების მიზნით	129,848	256,866,488	195,407,804	137,363,343	1,897	433,648,993
8	აქტივები და პარამეტრი მთავარი მართვისა და კონტროლის მიზნით და კავშირდამკვეთების მიზნით	2,900,811	212,200,828	926,317,828	149,987,846	-	1,281,406,412
9	აქტივები და პარამეტრი მთავარი მართვისა და კონტროლის მიზნით და კავშირდამკვეთების მიზნით	-	15,840,792	145,996,154	153,795,618	-	315,642,564
10	კავშირდამკვეთების მიზნით	853,846	1,080,135	3,079,335	1,224,622	-	6,237,897
11	საბანკო ნაწილი მთავარი მართვის მიზნით	3,110,799	139,569,996	146,256,098	35,996,932	2,115,568	299,628,383
12	საბანკო ნაწილი მთავარი მართვის მიზნით და კავშირდამკვეთების მიზნით	-	-	-	-	-	-
13	საბანკო ნაწილი მთავარი მართვის მიზნით და კავშირდამკვეთების მიზნით	-	-	-	-	-	-
14	საბანკო ნაწილი მთავარი მართვის მიზნით და კავშირდამკვეთების მიზნით	256,885,093	3,210,198	-	688,733	153,664,647	413,648,671
15	სულ	686,413,824	620,610,627	1,448,087,381	587,027,033	159,872,793	3,361,492,056

კომპიუტერული სისტემების გამოყენებით ჩიტი პერიოდის დარღვევა დაკვირვებულია და მისი დადგენილება დაკვირვებულია. კომპიუტერული სისტემების გამოყენებით ჩიტი პერიოდის დარღვევა დაკვირვებულია და მისი დადგენილება დაკვირვებულია.

სახელწოდება	ბილანი დარღველება						სახელწოდება
	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	
ჩაიკის კატეგორია	მან შირის სესხები და სხვა აქტივები - უპიკეტუო	მან შირის სესხები და სხვა აქტივები - კაპიტალიზებული	საველიური რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულირებული ჩამორეკავრების კაპიტალიზაცია	სახელწოდება (ა-ვ-დ-ე-ვ)
1	1	2	3	4	5	6	7
1	382,112,690	-	-	-	-	-	382,112,690
2	-	439,815	-	-	-	-	439,815
3	-	905,098	-	-	-	-	905,098
4	-	310,118,756	-	-	-	-	310,118,756
5	-	442,257,094	-	-	-	-	442,257,094
6	13,481,236	-	7,269,935	7,428,545	-	-	14,679,716
7	87,579,609	1,270,542,968	73,502,212	23,726,036	-	6,581,813	1,365,632,634
8	11,561,895	358,117,863	6,226,285	6,026,520	-	2,774	376,629,570
9	45,343,313	1,329,701	49,444,077	25,537	-	6,405,745	94,148,373
10	1,275,740	299,094,658	740,029	5,861,853	-	-	299,761,220
11	-	-	-	-	-	-	-
12	-	-	-	-	-	-	-
13	-	-	-	-	-	-	-
14	-	-	-	-	-	-	-
15	8,661,481	326,438,146	6,169,972	-	-	-	335,269,599
16	128,151,221	3,565,424,227	96,486,297	49,941,974	-	6,607,587	3,541,196,297
17	მან შირის სესხები	113,929,191	2,310,647,502	86,461,382	43,671,974	-	2,294,016,502
18	მან შირის საკუთრივ განიხილავალი	229,701,596	-	-	-	-	229,701,596

ვადიდაყოფილი სესხები - ვადიდაყოფილი სესხები ჩუქვები ჩრდითა მხ. 18 პერიდი 2022 ვადიდაყოფილი აქ კატეგორია
 ვადიდაყოფილი სესხები - ვადიდაყოფილი სესხები ჩუქვები ჩრდითა მხ. 18 პერიდი 2022 ვადიდაყოფილი აქ კატეგორია
 ვადიდაყოფილი სესხები - ვადიდაყოფილი სესხები ჩუქვები ჩრდითა მხ. 18 პერიდი 2022 ვადიდაყოფილი აქ კატეგორია

სახელწოდება	ა		ბ		გ		დ		ე		ზ
	მთლიანი დარეზერვება		საკეტილები რეზერვი		სავალი რეზერვი	დამატებითი სავალი რეზერვი	კუპონულ-ტერიტორიული რეზერვი	კუპონულ-ტერიტორიული რეზერვი	სახელწოდება		
	მთ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმცლელი	მთ შორის სესხები და სხვა აქტივები - არა უმცლელი	საკეტილები რეზერვი	საკეტილები რეზერვი	სავალი რეზერვი	დამატებითი სავალი რეზერვი	კუპონულ-ტერიტორიული რეზერვი	კუპონულ-ტერიტორიული რეზერვი	(ა+ბ-გ-დ-ე)		
1 საბაზისური რეზერვები	21,148,372	978,584,950	17,765,455	11,993,748	-	-	-	-	970,373,999		
2 საბაზისური რეზერვები	0	336,921,919	0	331,148	-	-	-	-	336,921,919		
3 საბაზისური რეზერვები	0	69,607,388	0	1,390,148	-	-	-	-	68,217,240		
4 საბაზისური რეზერვები	35,511	60,731,843	231,707	1,126,582	-	-	-	-	59,429,085		
5 საბაზისური რეზერვები	2,619,981	73,683,040	2,395,434	1,207,536	-	-	-	-	73,489,633		
6 საბაზისური რეზერვები (არა კორპორატიული)	10,429	6,072,072	39,005	115,195	-	-	-	-	5,926,361		
7 საბაზისური რეზერვები (სესხები, მარშალა და სხვა)	149,249	23,688,053	78,022	493,247	-	-	-	-	22,688,929		
8 საბაზისური რეზერვები (სესხები, მარშალა და სხვა)	56,516	9,975,989	125,393	193,529	-	-	-	-	9,755,563		
9 საბაზისური რეზერვები (სესხები, მარშალა და სხვა)	74,195	10,918,803	55,013	217,428	-	-	-	-	10,718,564		
10 საბაზისური რეზერვები (სესხები, მარშალა და სხვა)	3,069	2,566,623	16,233	46,469	-	-	-	-	2,496,029		
11 საბაზისური რეზერვები (სესხები, მარშალა და სხვა)	63,969	4,705,227	63,969	93,144	-	-	-	-	4,677,083		
12 საბაზისური რეზერვები (სესხები, მარშალა და სხვა)	5,296,858	199,796,300	4,354,420	3,112,983	19,256	-	-	-	197,625,735		
13 საბაზისური რეზერვები	473,499	48,608,482	397,672	803,814	-	-	-	-	48,028,099		
14 საბაზისური რეზერვები	5,664,551	44,230,635	2,661,456	784,822	-	-	-	-	46,528,928		
15 საბაზისური რეზერვები (სესხები, მარშალა და სხვა)	915,119	13,712,569	491,337	256,884	-	-	-	-	13,879,477		
16 საბაზისური რეზერვები	0	9,123,975	0	181,999	-	-	-	-	9,141,996		
17 საბაზისური რეზერვები (სესხები, მარშალა და სხვა)	0	18,110,181	0	361,830	-	-	-	-	17,748,351		
18 საბაზისური რეზერვები	0	59,271,130	0	1,180,770	-	-	-	-	58,090,360		
19 საბაზისური რეზერვები	249,635	319,098	249,635	676	-	-	-	-	319,377		
20 საბაზისური რეზერვები	12,936,973	22,123,724	3,881,763	440,592	-	-	-	-	30,738,340		
21 საბაზისური რეზერვები	0	8,627,728	0	160,293	-	-	-	-	8,467,435		
22 საბაზისური რეზერვები	0	8,479,043	0	2,472	-	-	-	-	8,481,515		
23 საბაზისური რეზერვები	7,683,628	73,919,084	5,054,701	1,398,907	69,739	-	-	-	73,149,104		
24 საბაზისური რეზერვები (სესხები, მარშალა და სხვა)	13,480,738	992,907,093	9,928,489	7,399,984	300,000	-	-	-	982,366,077		
25 საბაზისური რეზერვები (სესხები, მარშალა და სხვა)	364,738	6,584,144	348,079	120,024	-	-	-	-	6,236,799		
26 საბაზისური რეზერვები (სესხები, მარშალა და სხვა)	44,336,194	580,166,394	37,385,216	10,648,158	-	-	-	-	572,474,234		
27 საბაზისური რეზერვები	9,648,091	902,348,433	9,983,895	263,742	-	-	-	-	901,964,644		
28 სულ	110,191,222	3,569,424,236	96,445,189	63,959,721	0	0	0	6,097,596	3,548,196,238		

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 9/30/2022
 ცხრილი 20

რეზერვის 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	128,105,095	
2	ანარიშგები აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში	24,441,979	0
2.1	ახალი დაარეზერვებული აქტივების წარმოშობის შედეგად	11,412,510	
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	13,029,469	
2.3	სავალდებულო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	-	
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად	-	
3	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება	22,413,719	0
3.1	აქტივების ჩამოწმის შედეგად	6,607,587	
3.2	სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	6,331,740	
3.3	ნუგატორად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	4,367,613	
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	3,224,485	
3.5	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	1,882,293	
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად	-	
4	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	130,133,355	0

	უნიტული სესხების მთლიანი დარღვევები	უნიტული სესხების შეგირებისთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური აბოღვბ
1 სესხები ხელახლა	118,568,130	
2 კერძოების მასხალზე უზენაესი კლასიფიკაციის სესხების ზრდა	17,789,972	
3 კერძოების მასხალზე უზენაესი კლასიფიკაციის სესხების ზრდა, ღარი მინიმალური კალკულაციის კუჩის ცვლილების შედეგად	0	
4 კერძოების მასხალზე უზენაესი კლასიფიკაციის სესხების მკუმრბ	22,792,942	
5 კერძოების მასხალზე უზენაესი კლასიფიკაციის სესხების შეგირბ, სტანდარტული კლასიფიკაციის შედეგად	5,361,657	
6 კერძოების მასხალზე უზენაესი კლასიფიკაციის სესხების შეგირბ, საერთაღმდეგ კლასიფიკაციის შედეგად	111,514	
7 კერძოების მასხალზე უზენაესი კლასიფიკაციის სესხების შეგირბ, მარღაზრბი ან სრული დავირბ გზბი	7,492,212	
8 კერძოების მასხალზე უზენაესი კლასიფიკაციის სესხების შეგირბ, უზრუნველყოფის დღასკლირბის გზბი	247,665	247,665
9 კერძოების მასხალზე უზენაესი კლასიფიკაციის სესხების შეგირბ, მათი კავიფიკაციის გზბი		
10 კერძოების მასხალზე უზენაესი კლასიფიკაციის სესხების შეგირბ, მათი მარღვრბის გზბი	6,607,587	
11 კერძოების მასხალზე უზენაესი კლასიფიკაციის სესხების შეგირბ, სხვა ცვლილებბი	2,972,887	
12 კერძოების მასხალზე უზენაესი კლასიფიკაციის სესხების შეგირბ, ღარი მინიმალური კალკულაციის კუჩის ცვლილების შედეგად		
13 ხელახლა კერძოების ხელბ	118,568,130	

Հիմնական տվյալներ	Ինքնուրույն ակտիվներ					Ինքնուրույն գնահատված ակտիվներ					Գնահատված ակտիվներ	
	Ինքնուրույն	Ներքին	Ինքնուրույն	Ներքին	Գնահատված	Ինքնուրույն	Ներքին	Ինքնուրույն	Ներքին	Գնահատված		
1. Ինքնուրույն ակտիվներ	89 318 998	92 792 281	7 239 493	9 740 203	7 079 781	14 430 320	84 359 372	1 781 784	757 884	6 227 483	4 497 894	14 430 320
2. Ինքնուրույն գնահատված ակտիվներ	89 318 998	92 792 281	0	0	0	13 911 751	757 884	0	0	0	0	13 911 751
3. Ինքնուրույն ակտիվներ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Ինքնուրույն գնահատված ակտիվներ	0	0	0	0	0	1 399 149	1 399 149	0	0	0	0	1 399 149
5. Ինքնուրույն ակտիվներ	89 318 998	92 792 281	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Ինքնուրույն գնահատված ակտիվներ	0	0	0	0	0	1 399 149	1 399 149	0	0	0	0	1 399 149
7. Ինքնուրույն ակտիվներ	89 318 998	92 792 281	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Ինքնուրույն գնահատված ակտիվներ	0	0	0	0	0	1 399 149	1 399 149	0	0	0	0	1 399 149
9. Ինքնուրույն ակտիվներ	89 318 998	92 792 281	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Ինքնուրույն գնահատված ակտիվներ	0	0	0	0	0	1 399 149	1 399 149	0	0	0	0	1 399 149
11. Ինքնուրույն ակտիվներ	89 318 998	92 792 281	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. Ինքնուրույն գնահատված ակտիվներ	0	0	0	0	0	1 399 149	1 399 149	0	0	0	0	1 399 149
13. Ինքնուրույն ակտիվներ	89 318 998	92 792 281	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Ինքնուրույն գնահատված ակտիվներ	0	0	0	0	0	1 399 149	1 399 149	0	0	0	0	1 399 149
15. Ինքնուրույն ակտիվներ	89 318 998	92 792 281	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16. Ինքնուրույն գնահատված ակտիվներ	0	0	0	0	0	1 399 149	1 399 149	0	0	0	0	1 399 149
17. Ինքնուրույն ակտիվներ	89 318 998	92 792 281	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18. Ինքնուրույն գնահատված ակտիվներ	0	0	0	0	0	1 399 149	1 399 149	0	0	0	0	1 399 149
19. Ինքնուրույն ակտիվներ	89 318 998	92 792 281	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20. Ինքնուրույն գնահատված ակտիվներ	0	0	0	0	0	1 399 149	1 399 149	0	0	0	0	1 399 149
21. Ինքնուրույն ակտիվներ	89 318 998	92 792 281	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22. Ինքնուրույն գնահատված ակտիվներ	0	0	0	0	0	1 399 149	1 399 149	0	0	0	0	1 399 149
23. Ինքնուրույն ակտիվներ	89 318 998	92 792 281	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24. Ինքնուրույն գնահատված ակտիվներ	0	0	0	0	0	1 399 149	1 399 149	0	0	0	0	1 399 149
25. Ինքնուրույն ակտիվներ	89 318 998	92 792 281	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26. Ինքնուրույն գնահատված ակտիվներ	0	0	0	0	0	1 399 149	1 399 149	0	0	0	0	1 399 149
ԸՆԴՀԱՆ ԸՆԴՀԱՆ ԸՆԴՀԱՆ	89 318 998	92 792 281	0	0	0	13 911 751	757 884	0	0	0	0	13 911 751

