

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახლება	სს "ლიბერთი ბანკი"
2	ბანკის სამედიცინო სამსახურის დასახლება	მერთაზ კვიციანი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ბეკა 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 შიდა კონტროლის პროცედურების ხელსაყრელად, წინაშეგდებარე ანგარიშგება კომპიუტერული სასაჩივროს კონტროლის საფუძველზე მოხდა. ბილარის 2017 წლის აპრილის 19/2014 ბრძანებით დატკიცებული "კომპიუტერული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაცემის წესი" მოთხოვნებს და სასაჩივროს კონტროლის საფუძველზე მოხდა დადგენილი სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევნი
1	მართლად მართლდება
2	საბანკო ანგარიშ
3	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
4	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
5	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
6	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
7	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
8	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
9	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
9.1	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
10	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
11	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
12	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
13	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
14	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
15	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
15.1	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
16	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
17	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
18	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
19	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
20	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
21	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
22	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
23	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
24	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
25	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება
26	ბილარის მფლობელის ანგარიშგება

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
თარიღი: 12/31/2022

ცხრილი 1 მართადაი მარგენებელი						
N		4Q-2022	3Q-2022	2Q-2022	1Q-2022	4Q-2021
<b>საზღვრადი კაპიტალი (მიცელობა, ლარი)</b>						
<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარის მიხედვით</b>						
1	მართადაი პირველადი კაპიტალი	304,656,174	280,035,312	261,959,760	257,291,649	239,971,505
2	პირველადი კაპიტალი	309,221,558	284,600,696	266,525,144	261,857,033	244,536,889
3	საზღვრადი კაპიტალი	395,255,136	373,535,018	357,475,246	357,374,745	342,241,352
4	მართადაი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	223,364,270	214,071,353	209,656,603	205,689,771	172,250,480
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	262,986,370	252,043,780	246,912,400	242,241,418	218,094,305
6	საზღვრადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	372,963,463	357,498,213	337,282,930	330,837,183	323,604,575
<b>რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებული მართადაი რისკის პოზიციები (მიცელობა, ლარი)</b>						
7	რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებული მართადაი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარის მიხედვით)	2,789,371,291	2,673,360,965	2,612,920,174	2,563,491,447	2,319,960,141
<b>კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)</b>						
<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარის მიხედვით *</b>						
8	მართადაი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	10.92%	10.48%	10.03%	10.04%	10.34%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	11.09%	10.65%	10.20%	10.21%	10.54%
10	საზღვრადი კაპიტალის კოეფიციენტი	14.17%	13.97%	13.68%	13.94%	14.75%
11	მართადაი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	8.01%	8.01%	8.02%	8.02%	7.42%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	9.43%	9.43%	9.45%	9.45%	9.40%
13	საზღვრადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	13.37%	13.37%	12.91%	12.91%	13.95%
<b>მიგება</b>						
14	მართადაი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	13.15%	13.06%	12.96%	12.64%	12.64%
15	მართადაი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.69%	5.65%	5.59%	5.38%	5.09%
16	საპროცენტო მუდგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.72%	3.71%	3.51%	4.33%	2.92%
17	წმინდა საპროცენტო მარჟა	7.45%	7.40%	7.37%	7.25%	7.56%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.01%	1.63%	1.30%	2.15%	1.57%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	18.30%	14.92%	11.78%	19.03%	14.26%
<b>აქტივების ხარისხი</b>						
20	უმჯობესო სესხები / მართადაი სესხებთან	3.98%	4.76%	5.12%	6.16%	7.31%
21	სმდრ / მართადაი სესხებთან	5.23%	5.46%	5.53%	6.27%	7.11%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მართადაი სესხებთან	20.37%	20.67%	21.11%	21.75%	21.38%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მართადაი აქტივებთან	23.60%	26.35%	25.46%	24.94%	28.43%
24	მართადაი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	26.68%	20.77%	17.26%	15.25%	18.05%
<b>ლიკვიდობა</b>						
25	ლიკვიდური აქტივები / მართადაი აქტივებთან	21.84%	21.29%	23.50%	23.56%	29.00%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მართადაი ვალდებულებებთან	30.56%	31.45%	32.59%	31.25%	36.23%
27	მიმდინარე და მოთხოვნადი დემონიტები / მართადაი აქტივებთან	38.59%	41.49%	42.06%	38.93%	41.51%
<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>						
28	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	852,167,490	813,311,528	754,163,154	769,039,033	857,932,874
29	ყოველი წმინდა გადინება (სულ)	693,701,042	672,577,687	692,221,114	604,403,522	604,862,125
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	122.84%	120.92%	108.95%	127.24%	141.84%
<b>წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</b>						
31	ხელისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	2,401,282,842	2,386,018,650	2,326,534,317	2,204,025,168	2,132,240,643
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	1,845,372,133	1,763,874,902	1,726,191,008	1,767,994,242	1,456,959,715
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	130.12%	135.27%	134.78%	124.66%	146.35%

\* 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 განგარანირებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავდება, უფრო მეტადაა კონკრეტირებული ლიკვიდური რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომპანიაში ბანკებისათვის საგადასახდელ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს სალიკვიდურობის მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
თარიღი: 12/31/2022

ცხრილი 2

**საბალანსო უწყისი**

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	წაღდი ფული	201,815,598	71,115,264	272,930,862	203,476,624	65,605,797	269,082,422
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	57,717,150	75,533,634	133,250,784	38,911,093	75,802,220	114,713,313
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	879,220	114,922,521	115,801,741	579,394	330,415,498	330,994,892
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	306,020,450	53,521,756	359,542,206	233,393,540	0	233,393,540
6.1	მილიანი სესხები	1,992,344,238	509,608,159	2,501,952,397	1,552,707,003	422,293,863	1,975,000,866
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-111,586,717	-19,150,850	-130,737,567	-109,191,850	-31,142,212	-140,334,062
6	წმინდა სესხები	1,880,757,521	490,457,309	2,371,214,831	1,443,515,152	391,151,651	1,834,666,804
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	40,276,716	2,988,363	43,265,079	31,551,329	2,562,590	34,113,919
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	390,232	0	390,232	116,954	0	116,954
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	106,733	0	106,733	106,733	0	106,733
10	მორთადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	238,772,717	0	238,772,717	239,803,221	0	239,803,221
11	სხვა აქტივები	41,585,561	46,411,209	87,996,770	35,388,097	18,968,180	54,356,277
12	<b>მილიანი აქტივები</b>	<b>2,768,321,899</b>	<b>854,950,056</b>	<b>3,623,271,954</b>	<b>2,226,842,139</b>	<b>884,505,937</b>	<b>3,111,348,075</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	12,449,269	12,320,644	24,769,913	710,265	4,302,719	5,012,984
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	661,458,434	386,393,562	1,047,851,995	663,602,443	356,939,806	1,020,542,249
15	მოთხოვნადი დეპოზიტები	190,729,877	159,600,838	350,330,714	121,152,116	149,949,220	271,101,336
16	ვადიანი დეპოზიტები	1,049,401,358	210,109,673	1,259,511,031	681,586,554	249,481,490	931,068,043
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	წესებები სახსრები	226,900,000	74,648,388	301,548,388	246,000,000	98,496,233	344,496,233
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	18,506,154	1,396,112	19,902,266	10,505,626	2,007,745	12,513,371
20	სხვა ვალდებულებები	68,617,256	46,953,808	115,571,064	37,610,583	37,326,830	74,937,413
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	6,437,000	91,996,556	98,433,556	6,437,000	105,578,236	112,015,236
22	<b>მილიანი ვალდებულებები</b>	<b>2,234,499,347</b>	<b>983,419,581</b>	<b>3,217,918,928</b>	<b>1,767,604,586</b>	<b>1,004,082,278</b>	<b>2,771,686,865</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: გამოყოფილი აქციები	-10,154,020	0	-10,154,020	-10,154,020	0	-10,154,020
26	საემისიო კაპიტალი	39,651,986	0	39,651,986	39,651,986	0	39,651,986
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	0	1,694,028	1,694,028	0	1,694,028
28	გაუნაწილებელი მოგება	285,111,220	0	285,111,220	218,500,586	0	218,500,586
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	34,359,679	0	34,359,679	35,278,498	0	35,278,498
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>405,353,026</b>	<b>0</b>	<b>405,353,026</b>	<b>339,661,210</b>	<b>0</b>	<b>339,661,210</b>
31	<b>მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>2,639,852,373</b>	<b>983,419,581</b>	<b>3,623,271,954</b>	<b>2,107,265,797</b>	<b>1,004,082,278</b>	<b>3,111,348,075</b>

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
თარიღი: 12/31/2022

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევბ. ვალუტა	სულ	ლარი	ევბ. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	8,786,347	3,373,492	12,159,839	6,007,301	-224,686	5,782,615
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	354,742,644	32,120,616	386,863,259	294,935,135	28,061,574	322,996,709
2.1	ბანკთაგარეშის სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	38,361,283	13,069,376	51,430,659	19,660,334	11,495,552	31,155,886
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,730,733	1,061,022	4,791,755	2,501,427	869,665	3,371,092
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეცხვრეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,288,652	114,505	5,403,157	1,530,862	50,192	1,581,055
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	790,583	6,174,165	6,964,748	141,128	4,434,959	4,576,087
2.6	სამთავროებზე და გადასაბრუნებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,225,979	1,236,455	2,462,434	6,084	180,122	186,206
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	159,476	76,970	236,446	99,113	52,837	151,950
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	299,345,664	7,666,395	307,012,059	266,443,201	7,860,689	274,303,890
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,840,273	2,721,728	8,562,001	4,552,986	3,117,558	7,670,544
3	შემოსავლები უარყოფითი/საუარესიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	10,985,168	949,078	11,934,246	8,730,765	720,852	9,451,617
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	23,613,972	13,477	23,627,448	22,701,341	0	22,701,341
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	2,433,932	71,113	2,505,045	1,732,623	33,965	1,766,589
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>400,262,063</b>	<b>36,527,775</b>	<b>436,789,838</b>	<b>334,107,165</b>	<b>28,591,706</b>	<b>362,698,870</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
7	მიზიონდამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	52,786,546	1,323,097	54,109,643	45,607,574	1,520,433	47,128,007
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	103,612,095	3,953,648	107,565,744	63,702,270	6,322,791	70,205,061
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	396,678	39,215	435,894	201,798	4,834	206,632
10	საკუთარ სახელს ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	1,324,916	8,366,473	9,691,389	1,424,597	9,013,991	10,438,588
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	13,319,390	2,413,707	15,733,098	13,801,802	2,332,035	16,133,837
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	281,140	1,319,720	1,600,860	271,414	1,716,563	1,987,977
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>171,720,765</b>	<b>17,415,862</b>	<b>189,136,627</b>	<b>125,009,454</b>	<b>20,910,648</b>	<b>145,920,102</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>228,541,298</b>	<b>19,111,913</b>	<b>247,653,211</b>	<b>209,097,711</b>	<b>7,681,058</b>	<b>216,778,769</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	28,123,479	-389,472	27,734,007	24,970,022	-3,441,493	21,528,529
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	34,592,516	13,564,693	48,157,209	30,012,509	7,774,223	37,786,732
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	6,469,037	13,954,165	20,423,202	5,042,486	11,215,716	16,258,203
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	28,179	35,308	63,486	76,913	39,150	116,064
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყოფა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	31,549,762	0	31,549,762	3,823,329	0	3,823,329
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-24,304,690	0	-24,304,690	-5,230,363	0	-5,230,363
21	მოგება (ზარალი) კონტინენტის გაყიდვიდან	280,672	0	280,672	-681,259	0	-681,259
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	14,539	10,095	24,634	26,009	45,043	71,051
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	7,582,372	8,381	7,590,753	7,100,157	13,079	7,113,236
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>43,274,312</b>	<b>-335,688</b>	<b>42,938,624</b>	<b>30,084,809</b>	<b>-3,344,221</b>	<b>26,740,588</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	3,915,460	782	3,916,242	3,559,097	11,419	3,570,515
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	11,111,739	816,904	11,928,643	11,149,666	1,118,400	12,268,066
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	97,337,610	0	97,337,610	76,798,904	0	76,798,904
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	1,889,791	0	1,889,791	1,775,903	0	1,775,903
29	დევიზისა და ამორტიზაციის ხარჯები	34,733,117	0	34,733,117	34,317,136	0	34,317,136
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	39,641,666	1,439,991	41,081,657	35,209,589	1,643,727	36,853,316
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>188,629,383</b>	<b>2,257,677</b>	<b>190,887,061</b>	<b>162,810,294</b>	<b>2,773,546</b>	<b>165,583,840</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-145,355,071</b>	<b>-2,593,365</b>	<b>-147,948,436</b>	<b>-132,725,485</b>	<b>-6,117,767</b>	<b>-138,843,252</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარღვევებამდე</b>	<b>83,186,227</b>	<b>16,518,548</b>	<b>99,704,775</b>	<b>76,372,226</b>	<b>1,563,291</b>	<b>77,935,517</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	29,368,161	-2,340,826	27,027,335	31,271,020	1,345,522	32,616,542
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	300,000	0	300,000	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	171,343	16,355	187,698	410,695	6,610	417,306
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>29,839,504</b>	<b>-2,324,471</b>	<b>27,515,033</b>	<b>31,681,715</b>	<b>1,352,132</b>	<b>33,033,847</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>53,346,723</b>	<b>18,843,019</b>	<b>72,189,742</b>	<b>44,690,511</b>	<b>211,158</b>	<b>44,901,669</b>
39	მოგების გადასახადი	5,250,130	0	5,250,130	0	0	0
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>48,096,593</b>	<b>18,843,019</b>	<b>66,939,612</b>	<b>44,690,511</b>	<b>211,158</b>	<b>44,901,669</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>48,096,593</b>	<b>18,843,019</b>	<b>66,939,612</b>	<b>44,690,511</b>	<b>211,158</b>	<b>44,901,669</b>

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
თარიღი: 12/31/2022

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები</b>	92,871,295	71,424,012	164,295,307	84,661,024	57,189,366	141,850,390
1.1	გაცემული გარანტიები	30,600,338	8,177,864	38,778,201	11,050,456	6,242,265	17,292,721
1.2	აკრედიტივები	-	-	-	1,477,201	657,013	2,134,214
1.3	კლიენტების მიერ აღუთვსებელი ნაშთები	61,870,958	63,246,148	125,117,106	71,733,367	50,290,087	122,023,454
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>	247,088,000	-	247,088,000	267,100,000	-	267,100,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	247,088,000	-	247,088,000	267,100,000	-	267,100,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	475,488,091	17,068,334,953	17,543,823,044	396,430,889	8,209,626,413	8,606,057,303
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	-	-	-	-	-	-
4.2	გარანტია	475,488,091	17,068,334,953	17,543,823,044	396,430,889	8,209,626,413	8,606,057,303
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	207,995,374	5,305,310,490	5,513,305,865	218,296,746	4,262,859,696	4,481,156,442
5.1	ფულადი სახსრები	34,974,837	8,078,445	43,053,282	27,813,183	8,044,539	35,857,723
5.2	ბიზნესის ლიონგის და ქვები	83,340,740	111,561,348	194,902,087	73,449,598	98,955,707	172,405,305
5.3	უძრავი ქონება	1,531,900	3,304,379,467	3,305,911,367	15,473,554	2,172,204,743	2,187,678,297
5.3.1	საცხოვრებელი	96,000	921,925,740	922,021,740	271,800	1,029,057,288	1,029,329,088
5.3.2	კომერციული	299,000	929,690,609	929,989,609	183,000	618,363,431	618,546,431
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	-	308,110,543	308,110,543	-	52,705,667	52,705,667
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაგებობების გარეშე)	1,085,900	1,026,136,634	1,027,222,534	349,700	427,852,599	428,202,299
5.3.5	სხვა	51,000	118,515,940	118,566,940	14,669,054	44,225,758	58,894,812
5.4	მოძრავი ქონება	2,760,542	433,094,246	435,854,788	3,693,295	195,669,874	199,363,169
5.5	წილის გირავნობა	13,625,000	596,857,238	610,482,238	12,125,000	649,412,248	661,537,248
5.6	ფსიქიკური ქაღალდები	19,000,010	497,566,805	516,566,815	19,000,000	744,137,604	763,137,604
5.7	სხვა	52,762,345	353,772,942	406,535,287	66,742,116	394,434,982	461,177,097
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	176,112,344	286,870,981	462,983,325	180,347,927	358,115,308	538,463,235
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	5,564,042	208,046,843	213,610,885	12,862,645	244,412,951	257,275,596
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	170,548,302	78,824,137	249,372,439	167,485,282	113,702,357	281,187,639
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 აღუდარებელი საკრედიტო მოთხოვნები</b>	162,225,685	2,540,625	164,766,310	117,377,452	2,173,273	119,550,725
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	3,996,971	847,407	4,844,378	354,754	-	354,754
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აღუდარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-	-	-	-	-	-
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	162,225,685	2,540,625	164,766,310	117,377,452	2,173,273	119,550,725
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აღუდარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-	-	-	-	-	-
8	<b>შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა</b>	3,232,547	31,669,844	34,902,391	3,436,142	40,942,866	44,379,008
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	-	-	-	-	-	-
8.2	1 წლამდე ვადით	768,843	6,618,681	7,387,524	1,486,829	7,855,339	9,342,168
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	490,191	5,907,148	6,397,340	487,868	6,838,087	7,325,955
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	469,293	4,996,534	5,465,827	357,473	6,293,204	6,650,677
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	436,743	4,094,471	4,531,215	347,673	5,342,039	5,689,712
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	425,754	3,741,414	4,167,169	315,123	4,336,403	4,651,527
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	641,721	6,311,596	6,953,317	441,175	10,277,794	10,718,970
9	<b>კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება</b>	492,501	1,335,413	1,827,914	110,211	1,787,221	1,897,432

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
თარიღი: 12/31/2022

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

ლარებით

N		4Q-2022	3Q-2022	2Q-2022	1Q-2022	4Q-2021
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,319,632,464	2,256,347,998	2,199,213,262	2,105,858,058	1,888,019,008
1.1	საბალანსო ელემენტები*	2,275,311,777	2,189,681,516	2,115,399,084	2,039,225,964	1,846,189,665
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცევიან კაპიტალიდან (რომლებიც იწინება 250%-ში)	0	0	0	0	0
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	33,496,203	55,902,857	69,844,562	51,890,568	27,912,616
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	10,824,484	10,763,625	13,969,616	14,741,526	13,916,727
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	16,964,316	21,776,208	18,470,152	62,396,629	37,206,543
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	452,774,511	395,236,760	395,236,760	395,236,760	394,734,589
4	<b>სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</b>	<b>2,789,371,291</b>	<b>2,673,360,966</b>	<b>2,612,920,174</b>	<b>2,563,491,447</b>	<b>2,319,960,140</b>

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 12/31/2022

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
5	ბრუნო ხუან ბალვანერა	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 დირექტორი, გენერალური დირექტორის მოადგილე
<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)	4.235%
3	დანარჩენი აქციონერები	3.780%
<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: 12/31/2022

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	272,930,862		272,930,862
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	133,250,784		133,250,784
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	115,801,741		115,801,741
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	359,542,206		359,542,206
6.1	მილიანი სესხები	2,501,952,397		2,501,952,397
6.2	მინუს სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(130,737,567)		(130,737,567)
6	წმინდა სესხები	2,371,214,831		2,371,214,831
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	43,265,079		43,265,079
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	390,232		390,232
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	106,733	106,733	0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	238,772,717	91,091,886	147,680,831
11	სხვა აქტივები	87,996,770		87,996,770
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>3,623,271,954</b>	<b>91,198,619</b>	<b>3,532,073,335</b>



ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 12/31/2022

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	3,532,073,335
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	163,895,307
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	170,444,421
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	3,866,413,064
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებელი კორექტირების ეფექტი	46,352,195
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-121,948,557
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი C.C.R)	-159,619,937
6	სხვა კორექტირების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	<b>სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები</b>	<b>3,631,196,764</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: 12/31/2022

ცხრილი 9 საზღვარსგარეშე კაპიტალი		ლარი
N		
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზღვარსგარეშე კორექტირებამდე</b>	398,891,794
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 მოვება (ზარალი)	283,215,371
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე კორექტირებები</b>	94,235,620
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	34,359,679
9	მოვებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოვების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოვებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	3,037,001
10	არამატერიალური აქტივები	56,732,207
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	0
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	0
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	0
14	ფულადი ნაკადების პერიოდების რეზერვი	0
15	გადაფასებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვერცდებულა ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	106,733
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
20	დროებითი სხვაობებით წარმომიბლი გადაფასებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადაფასებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	0
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეთორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
23	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	304,656,174
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზღვარსგარეშე კორექტირებამდე</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 საზღვარსგარეშე 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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეთორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
35	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	4,565,384
36	<b>მეთორადი კაპიტალი საზღვარსგარეშე კორექტირებამდე</b>	86,033,578
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეთორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	57,038,172
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეთორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციების მასიზირ 1,25%-ის ოდენობით	28,995,406
40	<b>მეთორადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე 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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
45	<b>მეთორადი კაპიტალი</b>	86,033,578

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 12/31/2022

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%	125,521,708
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	167,362,277
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	223,149,703
<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%	41,840,569
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.01%	56,001,993
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.93%	53,783,523
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	3.87%	107,973,191
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	8.01%	223,364,270
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	9.43%	262,986,370
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	13.37%	372,963,463

\* 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: 12/31/2022

ცხრილი 10

**საბალანსო უწყისისა და საზედამოციველო კაპიტალის ცვლილებების შორის კავშირები**

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამოციველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ზღვარტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კაპიტილი Capital-ის ცხრილიდან
1	ნაღდი ფული	272,930,862	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	133,250,784	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	115,801,741	
4	ფასიანი ქაღალდები დივიდენდი ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	359,542,206	
6.1	მილიანი სესხები	2,501,952,397	
6.2	მოკლევადიანი სესხები დასაკრებელი რეზერვები	-130,737,567	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დასაკრებელი რეზერვები	28,995,406	
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები	0	
6	წმინდა სესხები	2,371,214,831	
7	დარიცხული მოსაღები პროცენტები და დივიდენდები	43,265,079	
8	დასაკრებელი უზრავი და მომრავი ქონება	390,232	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	106,733	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში	106,733	
9.2	მათ შორის მიზნობრივად ინვესტიციები, რომლებზე ზღვარტრული აღრიცხვა	0	
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც ზღვარტრული აღრიცხვა	0	
10	მორიდიანი საზღვაოებები და არამატერიალური აქტივები	238,772,717	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	56,732,207	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	87,996,770	
12	<b>მილიანი აქტივები</b>	<b>3,623,271,954</b>	
13	ნაწესების დეპოზიტები	24,769,913	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	1,047,851,995	
15	მოთხოვნადი დეპოზიტები	350,330,714	
16	ვადიანი დეპოზიტები	1,259,511,031	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნახსენები სახსრები	301,548,388	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	19,902,266	
20	სხვა ვალდებულებები	115,571,064	
20.1	მათ შორის საერთო რეზერვები სხვა ვალდებულებებზე	-472,504	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	102,810,010	
21.1	მათ შორის შორად კაპიტალიმ ჩასაველი ინვესტიციები	57,038,172	
22	<b>მილიანი ვალდებულებები</b>	<b>3,222,295,382</b>	
23	რეკლამირებული აქციები	54,628,743	
24	პროვიდირებული 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	285,111,220	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	34,359,679	
30	<b>სულ საბანკო კაპიტალი</b>	<b>405,859,026</b>	

Ձևաթուղի 11 **Կարգադրման հոսանքի մեջ օգտագործվող ֆինանսական օգնությունների քանակները**  
**Հիմնական և մասնակցական օգնությունների քանակները քանակներով**

Հիմնական և մասնակցական օգնությունների քանակները	0%		20%		30%		50%		70%		100%		200%		250%		Կարգադրման հոսանքի մեջ օգտագործվող ֆինանսական օգնությունների քանակները
	հիմնական	մասնակցական	հիմնական	մասնակցական	հիմնական	մասնակցական	հիմնական	մասնակցական	հիմնական	մասնակցական	հիմնական	մասնակցական	հիմնական	մասնակցական			
1 Կարգադրման հոսանքի մեջ օգտագործվող ֆինանսական օգնությունների քանակները	477 864 182	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	477 864 182
2 Կարգադրման հոսանքի մեջ օգտագործվող հիմնական օգնությունների քանակները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
3 Կարգադրման հոսանքի մեջ օգտագործվող մասնակցական օգնությունների քանակները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
4 Կարգադրման հոսանքի մեջ օգտագործվող կրթության և գիտության ոլորտի հիմնական օգնությունների քանակները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
5 Կարգադրման հոսանքի մեջ օգտագործվող կրթության և գիտության ոլորտի մասնակցական օգնությունների քանակները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
6 Կարգադրման հոսանքի մեջ օգտագործվող առևտրի և արտադրության ոլորտի հիմնական օգնությունների քանակները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
7 Կարգադրման հոսանքի մեջ օգտագործվող առևտրի և արտադրության ոլորտի մասնակցական օգնությունների քանակները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
8 Կարգադրման հոսանքի մեջ օգտագործվող բնակչության ոլորտի հիմնական օգնությունների քանակները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
9 Կարգադրման հոսանքի մեջ օգտագործվող բնակչության ոլորտի մասնակցական օգնությունների քանակները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
10 Կարգադրման հոսանքի մեջ օգտագործվող սպորտի օգնությունների քանակները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
11 Կարգադրման հոսանքի մեջ օգտագործվող սպորտի մասնակցական օգնությունների քանակները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
12 Կարգադրման հոսանքի մեջ օգտագործվող լուսավորության ոլորտի հիմնական օգնությունների քանակները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
13 Կարգադրման հոսանքի մեջ օգտագործվող լուսավորության ոլորտի մասնակցական օգնությունների քանակները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
14 Կարգադրման հոսանքի մեջ օգտագործվող առևտրի և արտադրության ոլորտի հիմնական օգնությունների քանակները	222 461 511	-	444 923	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	222 461 511
<b>ԸՆԴՀԱՆՈՒՄ</b>	477 864 182	0	444 923	0	392 286 946	0	96 514 881	0	2 209 864 707	23 119 112	466 222 511	36 977 511	366 466 172	0	2 112 561	0	2 209 864 707



ხაზი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
თარიღი: 12/31/2022

**სტანდარტიზებული 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 აქტივები საკრედიტო რისკის მიტევებისთვის	რისკის მიხედვით მწირობა აქტივები საკრედიტო რისკის მიტევებისთვის	რისკის მიხედვით მწირობა აქტივების სიმკვრივე F=(a+c)
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	503,360,191			75,533,634	75,533,634	15%
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 კაპიტალის ბანკების მიმართ	-			-	-	nmf
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-			-	-	nmf
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	115,960,315			53,182,366	53,182,366	46%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	508,360,305	96,224,275	18,827,628	527,187,933	484,170,241	92%
8	უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	1,352,864,762	67,671,032	23,119,122	1,031,987,913	1,014,033,589	74%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საქართველოში ჩინების იმპოვიცი	367,278,982			128,547,644	128,394,819	35%
10	ვადგადავიღებული სესხები	5,385,828			5,344,997	5,344,997	99%
11	ხაღლი საზღვაოშედეგილი რისკის კაპიტორაში შმაგალი ერთეულები	295,398,697			390,875,726	390,875,726	132%
12	მოკლუადინი მოთხოვნები კაპიტორბრული კლიენტების მიმართ	-			-	-	nmf
13	მოთხოვნები კლიენტბრნი ინვესტირების სახით	-			-	-	nmf
14	სხვა ერთეულები	430,116,413			157,272,559	157,272,559	37%
	<b>სულ</b>	<b>3,578,725,492</b>	<b>163,895,307</b>	<b>41,946,750</b>	<b>2,369,932,821</b>	<b>2,308,807,980</b>	<b>64%</b>

ქმნილი 14

**ლაიციების გადასრის კუთვნილება**

	მუქნიანი მონაცემები (დღიური საბუღალტრო)			სგ-ის მეთოდოლოგიით მუქნილი მონაცემები (დღიური საბუღალტრო)			მაზღის მეთოდოლოგიით მუქნილი მონაცემები (დღიური საბუღალტრო)		
	ღარი	უღბ. ვალუბა	სულ	ღარი	უღბ. ვალუბა	სულ	ღარი	უღბ. ვალუბა	სულ
<b>მაღალი ხარისხის ლაიციების კლასიფიკაცია</b>									
1	მაღალი ხარისხის ლაიციების აქტივები			478,507,219	373,659,771	852,167,490	466,199,031	141,591,417	607,790,448
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	840,555,655	495,176,081	1,335,731,735	133,703,753	115,388,074	249,091,827	35,104,803	30,340,340
3	კორპორაციული სასაოფისო დეპოზიტები	1,029,949,313	400,835,115	1,430,784,429	349,632,292	104,338,984	453,971,776	292,204,358	87,610,729
4	ფინანსური ინსტიტუტების დეპოზიტები								
5	ბანკინგურ კავშირების და წარმომადგენელი ფინანსური ინსტიტუტების წინადაცხადება	18,226	-	18,226	18,226	-	18,226	-	18,226
6	სხვა საკონტრაქტული კავშირები	48,151,464	27,443,685	75,595,149	20,143,177	21,113,750	41,256,927	6,599,911	7,190,871
7	სხვა კავშირები	149,066,115	56,743,763	205,809,879	46,979,506	20,717,667	67,697,173	44,678,192	21,014,577
8	<b>ლაიციების მთლიანი კავშირები</b>	2,067,740,724	980,198,644	3,047,939,368	550,477,455	261,528,473	812,035,930	378,005,489	146,756,518
<b>მუქნილი</b>									
9	კორპორაციული და დამანი კავშირების სესხები	6,750,000	-	6,750,000	-	-	-	-	-
10	სხვა მუქნილი კორპორაციული სესხები	1,736,956,882	647,869,054	2,384,825,936	94,475,021	22,225,324	116,700,344	106,811,548	364,993,400
11	ლაიციების სხვა მუქნილი	39,108,819	20,507,538	59,616,357	1,634,544	-	1,634,544	-	1,634,544
12	<b>ლაიციების მთლიანი მუქნილი</b>	1,782,815,701	668,376,611	2,451,192,313	96,109,565	22,225,324	118,334,888	108,446,091	368,627,944
							მილიანი თანხა სგ-ის მეთოდოლოგიით (ლაიციების კავშირების)		მილიანი თანხა მაზღის მეთოდოლოგიით (ლაიციების კავშირების)
13	მაღალი ხარისხის ლაიციების აქტივები				478,507,219	373,659,771	852,167,490	466,199,031	141,591,417
14	ლაიციების წინადაცხადება				454,367,891	239,333,151	693,701,042	270,159,398	36,539,129
15	ლაიციების კავშირების კოეფიციენტი (%)				105.31%	156.13%	122.84%	172.56%	387.51%

\* სგ-ის მეთოდოლოგიით განმარტებული კუთვნილებები წარმოადგენს კომპარატიული ბანკებისათვის საუკლებულოდ დასაყვამო მიზონებს, ხოლო მაზღის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საბუღალტრო მონაცემების საფუძველზე.



ბანკი: სს "ლემონი ბანკი"  
 თარიღი: 12/31/2022

ცხრილი 15 კონტრაგენტთა დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მხედვეთი მშენიარო 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 მხედვეთი მშენიარო რისკის პოზიციები
<b>1 საბაზო კურონა დაკავშირებული კონტრაგენტები</b>	<b>170,444,421</b>		<b>10,824,484</b>	0	0	0	0	0	10,824,484	0	0	<b>10,824,484</b>
1.1 კონტრაგენტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	67,584,120	2.0%	1,351,682						1,351,682			1,351,682
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	-	14.0%	0						-			0
1.6 კონტრაგენტები 5 წელზე მეტი ვადით	-		0						-			0
<b>2 საბაზო კურონა განკვეთთან დაკავშირებული კონტრაგენტები</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
2.1 კონტრაგენტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	0	0.5%	0						0			0
2.2 კონტრაგენტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	1.0%	0						0			0
2.3 კონტრაგენტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	2.0%	0						0			0
2.4 კონტრაგენტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	3.0%	0						0			0
2.5 კონტრაგენტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	4.0%	0						0			0
2.6 კონტრაგენტები 5 წელზე მეტი ვადით	0		0						0			0
<b>3 სულ</b>	<b>170,444,421</b>		<b>10,824,484</b>	0	0	0	0	0	10,824,484	0	0	<b>10,824,484</b>

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 12/31/2022

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

<b>საბალანსო ელემენტები</b>		
1	საბალანსო ელემენტები *	3,669,624,111
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(94,235,620)
<b>3</b>	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>3,575,388,491</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	10,824,484
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>10,824,484</b>
<b>ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთაქვითვა)	
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	სამუშაო ტრანზაქციები	
EU-15a	(სამუშაო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
<b>16</b>	<b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
<b>გარესაბალანსო რისკის პოზიციები</b>		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	163,895,307
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(112,957,157)
<b>19</b>	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>50,938,150</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>309,221,558</b>
<b>21</b>	<b>მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის</b>	<b>3,637,151,126</b>
<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>		
<b>22</b>	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>8.50%</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: 12/31/2022

ცხრილი 16

**წინადა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი**

	შუაწინადა ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შუაწინადა ღირებულება
	უვალი*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	≥ 1 წელი	
<b>ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება</b>					
1 კაპიტალი:	309,221,566	-	-	422,288,867	731,510,433
2 საზღვარსგარეშე კაპიტალი	309,221,566			57,038,172	366,259,738
3 1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი ვალდებულებები				365,250,695	365,250,695
4 ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დეპოზიტები	630,058,637	380,832,075	261,722,229	28,176,574	1,147,272,218
5 რეზიდენტი	481,362,959	350,260,555	247,862,921	24,685,701	1,048,963,529
6 არარეზიდენტი	148,695,678	30,571,520	13,859,308	3,490,873	98,308,689
7 საბიუჯეტო დაფინანსება	770,897,232	437,254,003	122,247,194	28,982,570	522,500,190
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 წარმადგენლებისა	711,734,033	182,036,583	91,367,181	28,982,570	507,060,184
9 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	59,163,198	255,217,419	30,880,012	-	15,440,006
10 ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11 სხვა ვალდებულებები	29,036,381	68,405,428	5,403,953	61,179,240	-
12 დერევატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		41,500	-	-	-
13 დედა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	29,036,381	68,363,928	5,403,953	61,179,240	-
<b>14 სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება</b>					<b>2,401,282,842</b>
<b>სტაბილური დაფინანსების საჭიროება</b>					
15 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	699,778,909	227,561,550	-	-	26,057,941
16 სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	14,177,603	560,219,192	405,964,317	1,264,259,137	1,501,175,143
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	14,177,603	26,107,940	36,518,487	9,171,820	31,347,255
19 არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:		494,965,670	336,091,823	995,852,479	1,262,003,353
20 რომლებსაც 35% ან ნაკლები წინა ენკუმბა		-	-	-	-
21 საკრედიტო კონფიდეციის უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:		35,453,584	33,437,843	243,874,362	192,964,049
22 რომლებსაც 35% ან ნაკლები წინა ენკუმბა		35,453,584	33,437,843	243,874,362	192,964,049
23 ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად		3,691,998	(83,836)	15,360,476	14,860,486
24 ურთიერთდაკავშირებული აქტივები	-	-	-	-	-
25 სხვა აქტივები	144,537,099	82,488,959	20,001,968	111,756,165	307,542,099
26 დერევატივებთან დაკავშირებული აქტივები		6,743	-	-	6,743
27 დედა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სულ კატეგორიებში	144,537,099	82,482,216	20,001,968	111,756,165	307,535,357
28 გარეგანად მიხედვით	125,117,106	16,691,807	11,367,455	10,234,461	10,596,951
<b>29 სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება</b>					<b>1,845,372,133</b>
<b>30 წინადა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</b>					<b>130.12%</b>

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

ჩიხების კლასები	საბალანსო ნაშენი ვადების მიხედვით	საბალანსო აქტივების ჩიხების პერიოდის დარღველება					
		მოხიზვისა	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	საბალანსო დავების გვერდი	სულ
1	აქტივები და პარამეტრი მთავრდება კონსერვაციის პერიოდში და აღნიშნული პერიოდის მიხედვით	159,537,071	129,728,784	41,756,068	199,915,213	4,422,154	509,360,191
2	აქტივები და პარამეტრი მთავრდება რეკონსტრუქციის პერიოდში და აღნიშნული პერიოდის მიხედვით	-	-	-	-	-	-
3	აქტივები და პარამეტრი მთავრდება სხვადასხვა სახის მართვის პერიოდში	-	-	-	-	-	-
4	აქტივები და პარამეტრი მთავრდება მართვის პერიოდში	-	-	-	-	-	-
5	აქტივები და პარამეტრი მთავრდება სხვადასხვა სახის მართვის პერიოდში	-	-	-	-	-	-
6	აქტივები და პარამეტრი მთავრდება სხვადასხვა სახის მართვის პერიოდში	-	-	-	-	-	-
7	აქტივები და პარამეტრი მთავრდება სხვადასხვა სახის მართვის პერიოდში	-	-	-	-	-	-
8	აქტივები და პარამეტრი მთავრდება სხვადასხვა სახის მართვის პერიოდში	115,140,692	819,422	-	-	-	115,960,114
9	აქტივები და პარამეტრი მთავრდება სხვადასხვა სახის მართვის პერიოდში	168,799	237,235,994	125,333,646	199,730,102	1,808	508,360,309
10	აქტივები და პარამეტრი მთავრდება სხვადასხვა სახის მართვის პერიოდში	3,443,710	282,296,314	968,078,900	156,840,214	-	1,307,621,797
11	აქტივები და პარამეტრი მთავრდება სხვადასხვა სახის მართვის პერიოდში	-	26,097,548	141,357,188	296,199,620	-	563,754,357
12	აქტივები და პარამეტრი მთავრდება სხვადასხვა სახის მართვის პერიოდში	780,544	1,044,645	2,992,971	658,368	-	5,385,828
13	აქტივები და პარამეტრი მთავრდება სხვადასხვა სახის მართვის პერიოდში	1,726,923	117,417,500	183,500,778	40,995,408	2,112,568	295,761,174
14	აქტივები და პარამეტრი მთავრდება სხვადასხვა სახის მართვის პერიოდში	-	-	-	-	-	-
15	სულ	271,080,944	4,876,889	-	3,013,738	158,298,823	498,116,413
		526,956,058	726,415,622	1,466,927,080	761,928,313	156,823,947	3,279,723,492

კომპიუტერული სისტემები - კომპიუტერული სისტემების შედეგად ჩამოტვირთულია 10 ბანკები, აქვე გადამწოდება ამ კლასში სადაც კომპიუტერული სისტემები კომპიუტერებისა და აღნიშნული ინფრასტრუქტურის დარღვევების გამო აღნიშნული კლასშია მოხვედრილი.

სახელწოდება	ბილანი დორეგულირება						სახელწოდება
	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	
ჩანაწერი	მთლიანი სესხები და სხვა აქტივები - უძრავი	მთლიანი სესხები და სხვა აქტივები - უძრავი უძრავი	საპროცენტო ჩრჩვნი	საერთო ჩრჩვნი	დამატებითი საერთო ჩრჩვნი	კუმულირებული ჩანაწერის მენარეშები, კუმულირებ	(ა-ვ-დ-ე-ვ)
1	1	500,360,191	-	-	-	-	500,360,191
2	2	-	-	-	-	-	-
3	3	-	-	-	-	-	-
4	4	-	-	-	-	-	-
5	5	-	-	-	-	-	-
6	6	-	-	-	-	-	-
7	7	1,230,655	1,115,960,315	4,619,959	8,226,784	-	115,960,315
8	8	89,319,825	1,342,319,847	74,209,922	25,137,127	-	506,133,922
9	9	2,650,927	366,135,571	3,611,141	6,998,326	-	366,135,571
10	10	46,577,583	1,366,429	65,977,965	23,895	-	5,343,571
11	11	1,678,499	295,729,133	1,846,448	5,797,682	-	295,729,133
12	12	-	-	-	-	-	-
13	13	-	-	-	-	-	-
14	14	-	-	-	-	-	-
15	15	4,429,516	42,415,151	4,429,516	-	-	513,018,917
16	16	109,051,422	3,694,589,688	92,916,986	46,460,170	-	4,844,078
17	17	99,055,531	2,436,549,292	84,577,465	46,160,102	-	2,405,387,256
18	18	-	368,471,458	-	-	-	368,471,458

ვადიდაცვლადი სესხები - ვადიდაცვლადი სესხები შედგენს ჩრჩვნიდან 18 პუნქტში ასევე ვადიდაცვლადი ამ კლასში სხვა ვადიდაცვლადი პოზიციებიდან აღრიცხვებიდა. იმისი აღრიცხვის განხორციელებული ფორმულიანი არ მიმდინარეობს ვადიდაცვლადი სესხების სესხები.

სახელწოდება	ა		ბ		გ		დ		ე		ვ	
	მთლიანი დარეზერვება		საკეულობრივი რეზერვი		საგადასახადო რეზერვი		დამატებითი საგადასახადო რეზერვი		კუმულატიური ჩაბრუნება ანგარიშების სერიოზულზე		სახელწოდება დარეზერვება	
	მთ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმცლელი	მთ შორის სესხები და სხვა აქტივები - არა უმცლელი	საკეულობრივი რეზერვი	საკეულობრივი რეზერვი	საკეულობრივი რეზერვი	საკეულობრივი რეზერვი	საკეულობრივი რეზერვი	საკეულობრივი რეზერვი	საკეულობრივი რეზერვი	საკეულობრივი რეზერვი	საკეულობრივი რეზერვი	საკეულობრივი რეზერვი
<b>საერთო დავაობრივი წესრიგის/რეზერვების ციხის მიხედვით</b>												
1 საბაზისური რეზერვაცია	21,716,497	1,116,009,699	18,990,897	11,912,501	0	1,107,222,798						
2 საბაზისური რეზერვაცია	0	163,302,038	0	908,271	0	163,435,247						
3 საბაზისური რეზერვაცია	0	74,200,510	0	1,481,340	0	72,719,170						
4 საბაზისური რეზერვაცია	23,547	46,840,453	23,547	933,417	0	45,907,037						
5 საბაზისური რეზერვაცია	13,829,025	67,840,786	2,334,568	1,088,731	0	69,746,313						
6 საბაზისური რეზერვაცია	10,429	7,393,060	28,433	143,785	0	7,251,270						
7 საბაზისური რეზერვაცია	128,812	21,851,278	67,529	451,811	1,183	21,479,997						
8 საბაზისური რეზერვაცია	49,781	11,868,896	68,474	750,662	4,629	11,814,141						
9 საბაზისური რეზერვაცია	72,270	26,321,131	67,783	511,789	0	25,813,830						
10 საბაზისური რეზერვაცია	2,125	2,465,298	2,125	48,491	0	2,397,208						
11 საბაზისური რეზერვაცია	62,614	643,081	62,614	21,051	0	611,000						
12 საბაზისური რეზერვაცია	5,386,587	133,383,890	4,267,372	2,680,877	31,471	131,842,229						
13 საბაზისური რეზერვაცია	493,785	46,640,230	468,895	899,947	3,772	45,168,197						
14 საბაზისური რეზერვაცია	5,176,786	42,471,871	2,124,201	772,665	0	44,793,801						
15 საბაზისური რეზერვაცია	927,192	13,801,210	456,643	266,210	0	14,005,555						
16 საბაზისური რეზერვაცია	0	31,453,102	0	631,423	0	31,020,769						
17 საბაზისური რეზერვაცია	0	4,597,694	0	81,562	0	4,506,432						
18 საბაზისური რეზერვაცია	0	59,357,299	0	1,182,360	0	58,175,344						
19 საბაზისური რეზერვაცია	183,755	300,271	183,755	3,972	0	294,300						
20 საბაზისური რეზერვაცია	53,922	31,872,974	1,347,549	368,965	0	30,210,382						
21 საბაზისური რეზერვაცია	0	2,549,150	0	148,119	0	2,401,071						
22 საბაზისური რეზერვაცია	0	8,159,648	807,958	2,113	0	7,387,772						
23 საბაზისური რეზერვაცია	6,053,440	69,911,305	4,734,029	1,318,561	26,385	69,912,155						
24 საბაზისური რეზერვაცია	13,546,206	138,146,294	9,566,673	6,263,460	0	132,746,367						
25 საბაზისური რეზერვაცია	1,313,400	120,095,548	1,011,814	2,315,207	0	118,801,887						
26 საბაზისური რეზერვაცია	44,734,521	489,438,596	38,275,054	11,621,896	0	444,434,447						
27 საბაზისური რეზერვაცია	5,925,885	998,699,862	5,339,551	980,064	0	998,564,193						
<b>28 ჯამი</b>	<b>100,099,422</b>	<b>5,694,589,688</b>	<b>99,916,893</b>	<b>46,460,170</b>	<b>0</b>	<b>4,844,978</b>						<b>5,628,271,993</b>

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 12/31/2022  
 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
<b>1</b>	<b>აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის</b>	130,133,356	
<b>2</b>	<b>ანარიშგები აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში</b>	25,526,417	0
2.1	ახალი დაარეზერვებული აქტივების წარმოშობის შედეგად	14,585,639	
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	10,405,676	
2.3	სავალუტო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	535,103	
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად	0	
<b>3</b>	<b>აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება</b>	24,922,206	0
3.1	აქტივების ჩამოწმის შედეგად	4,844,378	
3.2	სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	7,969,448	
3.3	ნუგატოლად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	7,265,300	
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	4,427,097	
3.5	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	415,983	
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად	0	
<b>4</b>	<b>აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის</b>	<b>130,737,567</b>	<b>0</b>

	<b>უნიტული სესხების ცვლილება</b>	<b>უნიტული სესხების მთლიანი დარჩენილება</b>	<b>უნიტული სესხების შეგირებისთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური აბოღება</b>
<b>1 სესხები ხელახლა</b>		113,503,130	
2 პერიოდის მანძილზე უზენაესი კლასიფიკირებული სესხების ზრდა		16,619,815	
3 პერიოდის მანძილზე უზენაესი კლასიფიკირებული სესხების ზრდა, დარჩენილი მთლიანი კვლევის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად		9,319	
4 პერიოდის მანძილზე უზენაესი კლასიფიკირებული სესხების შემცირება		30,576,711	
5 პერიოდის მანძილზე უზენაესი კლასიფიკირებული სესხების შეგირება, სტატუსის შეცვლითი კლასიფიკირების შედეგად		2,209,695	
6 პერიოდის მანძილზე უზენაესი კლასიფიკირებული სესხების შეგირება, საერთაშორისო კლასიფიკირების შედეგად		13,046,631	
7 პერიოდის მანძილზე უზენაესი კლასიფიკირებული სესხების შეგირება, მარალაზრიანი სრული დაგვირგვინებით		10,066,971	
8 პერიოდის მანძილზე უზენაესი კლასიფიკირებული სესხების შეგირება, უზრუნველყოფის დანაკარგების გზით		0	
9 პერიოდის მანძილზე უზენაესი კლასიფიკირებული სესხების შეგირება, მათი კავშირის გზით		0	
10 პერიოდის მანძილზე უზენაესი კლასიფიკირებული სესხების შეგირება, მათი ჩამორჩენის გზით		4,844,378	
11 პერიოდის მანძილზე უზენაესი კლასიფიკირებული სესხების შეგირება, სხვა ცვლილებებით		0	
12 პერიოდის მანძილზე უზენაესი კლასიფიკირებული სესხების შეგირება, დარჩენილი მთლიანი კვლევის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად		359,054	
<b>13 ხელახლა პერიოდის ხელახლა</b>		<b>99,555,530</b>	







Խնայողության անվանում	Նախնական խնայողություն					Կրթության և երիտասարդության հարցեր					Գնահատական/Ծանոթություն	
	Կրթություն	Նախնական	Կրթություն	Նախնական	Ծանոթություն	Կրթություն	Նախնական	Կրթություն	Նախնական	Ծանոթություն		
<b>Խնայողության անվանում</b>	<b>Կրթություն</b>	<b>Նախնական</b>	<b>Կրթություն</b>	<b>Նախնական</b>	<b>Ծանոթություն</b>	<b>Կրթություն</b>	<b>Նախնական</b>	<b>Կրթություն</b>	<b>Նախնական</b>	<b>Ծանոթություն</b>		
1. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	425 294 427	566 266 969	7 291 420	0	0	15 408 170	85 920 700	11 811 518	729 142	1 291 420	3 900 000	15 438 170
2. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	62 214 249	47 317 575	0	0	0	799 711	286 871	0	0	0	0	0
3. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	34 407 410	34 407 410	0	0	0	1 481 340	1 481 340	0	0	0	0	0
4. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	48 294 411	49 070 671	0	0	0	274 260	101 471	0	0	0	0	274 260
5. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	48 294 269	54 436 526	17 586 517	1 026 530	49 297	149 000	3 211 490	1 088 741	1 268 618	33 268	33 268	149 000
6. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	12 500 000	11 070 071	189 000	0	0	171 011	41 740	16 000	0	0	0	171 011
7. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	31 400 000	31 400 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	25 400 000	25 400 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	12 500 000	11 070 071	189 000	0	0	171 011	41 740	16 000	0	0	0	171 011
10. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	25 400 000	25 400 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	48 294 410	49 070 671	0	0	0	274 260	101 471	0	0	0	0	274 260
12. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	48 294 269	54 436 526	17 586 517	1 026 530	49 297	149 000	3 211 490	1 088 741	1 268 618	33 268	33 268	149 000
13. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	12 500 000	11 070 071	189 000	0	0	171 011	41 740	16 000	0	0	0	171 011
14. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	25 400 000	25 400 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	48 294 410	49 070 671	0	0	0	274 260	101 471	0	0	0	0	274 260
16. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	48 294 269	54 436 526	17 586 517	1 026 530	49 297	149 000	3 211 490	1 088 741	1 268 618	33 268	33 268	149 000
17. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	12 500 000	11 070 071	189 000	0	0	171 011	41 740	16 000	0	0	0	171 011
18. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	25 400 000	25 400 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	48 294 410	49 070 671	0	0	0	274 260	101 471	0	0	0	0	274 260
20. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	48 294 269	54 436 526	17 586 517	1 026 530	49 297	149 000	3 211 490	1 088 741	1 268 618	33 268	33 268	149 000
21. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	12 500 000	11 070 071	189 000	0	0	171 011	41 740	16 000	0	0	0	171 011
22. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	25 400 000	25 400 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	48 294 410	49 070 671	0	0	0	274 260	101 471	0	0	0	0	274 260
24. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	48 294 269	54 436 526	17 586 517	1 026 530	49 297	149 000	3 211 490	1 088 741	1 268 618	33 268	33 268	149 000
25. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	12 500 000	11 070 071	189 000	0	0	171 011	41 740	16 000	0	0	0	171 011
26. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	25 400 000	25 400 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	48 294 410	49 070 671	0	0	0	274 260	101 471	0	0	0	0	274 260
28. Կրթության և երիտասարդության հարցեր	48 294 269	54 436 526	17 586 517	1 026 530	49 297	149 000	3 211 490	1 088 741	1 268 618	33 268	33 268	149 000
<b>ԸՆԴՀԱՆ ԸՆԴՀԱՆ</b>	<b>15 408 170</b>	<b>85 920 700</b>	<b>11 811 518</b>	<b>729 142</b>	<b>1 291 420</b>	<b>3 900 000</b>	<b>15 438 170</b>	<b>85 920 700</b>	<b>11 811 518</b>	<b>729 142</b>	<b>1 291 420</b>	<b>3 900 000</b>



Kategori	Periode 1 (2023-01-01 - 2023-03-31)					Periode 2 (2023-04-01 - 2023-06-30)					Periode 3 (2023-07-01 - 2023-09-30)	Periode 4 (2023-10-01 - 2023-12-31)	Total (2023-01-01 - 2023-12-31)	Rata-rata Bulanan	Tingkat Pertumbuhan (%)	Catatan	
	Januari	Februari	Maret	Q1 Total	Avg Q1	April	Mei	Juni	Q2 Total	Avg Q2							
<b>Keuntungan Bersih</b>	1000000	1200000	1500000	3700000	1200000	1400000	1600000	4200000	1400000	1500000	1700000	4600000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
Keuntungan Sebelum Pajak	1100000	1300000	1600000	4000000	1300000	1500000	1700000	4500000	1500000	1600000	1800000	4900000	1100000	1100000	1100000	1100000	1100000
Pajak Penghasilan	(100000)	(100000)	(100000)	(300000)	(100000)	(100000)	(100000)	(300000)	(100000)	(100000)	(100000)	(300000)	(100000)	(100000)	(100000)	(100000)	(100000)
Keuntungan Setelah Pajak	1000000	1200000	1500000	3700000	1200000	1400000	1600000	4200000	1200000	1500000	1700000	4600000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
Keuntungan Sebelum Depresiasi	1100000	1300000	1600000	4000000	1300000	1500000	1700000	4500000	1500000	1600000	1800000	4900000	1100000	1100000	1100000	1100000	1100000
Depresiasi	(100000)	(100000)	(100000)	(300000)	(100000)	(100000)	(100000)	(300000)	(100000)	(100000)	(100000)	(300000)	(100000)	(100000)	(100000)	(100000)	(100000)
Keuntungan Setelah Depresiasi	1000000	1200000	1500000	3700000	1200000	1400000	1600000	4200000	1200000	1500000	1700000	4600000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
<b>Keuntungan Sebelum Pajak (Kumulatif)</b>	4000000	4800000	6000000	14800000	4800000	5600000	6800000	17200000	4800000	5600000	6800000	17200000	4000000	4000000	4000000	4000000	4000000
<b>Keuntungan Setelah Pajak (Kumulatif)</b>	3700000	4440000	5550000	13690000	4440000	5160000	6300000	15990000	4440000	5160000	6300000	15990000	3700000	3700000	3700000	3700000	3700000
<b>Keuntungan Setelah Depresiasi (Kumulatif)</b>	3700000	4440000	5550000	13690000	4440000	5160000	6300000	15990000	4440000	5160000	6300000	15990000	3700000	3700000	3700000	3700000	3700000