

	ბილარ 3-ის გეარტალური ანგარიშგება	
1	ზანკის სრული დასახელება	სს "ლიბერთი ბანკი"
2	ზანკის სამედიცინო-საპროექტო თვითმმართველობა	მუხთაშვილი კ.კ.
3	ზანკის გენერალური დირექტორი	მუხთაშვილი კ.კ.
4	ზანკის ვებ-გვერდი	www.libertybank.ge

ზანკის დირექტორი ანგარიშგებაში მონაწილე ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემი და ინფორმაცია უკუგადასმულია და ხელსაღსებია. ანგარიშგება მომზადებულია სამედიცინო-საპროექტო თვითმმართველობის მიერ და კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ტრადიციულ ბანკის პრინციპების 2017 წლის აპრილის 19204 მონაცემით დამტკიცებული "კომპლექსური ბანკების მიერ ბილარ 3-ის გარეგანი ინფორმაციის გაცემის წესი" მოთხოვნებს და საქართველოს ტრადიციული ბანკის მიერ დამტკიცებული სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	მონაწილე მონაცემები
2	საბანკო-ანგარიშგება
3	საბანკო-ანგარიშგება
4	საბანკო-ანგარიშგება
5	ზანკის მონაწილე მონაწილე რაოდენობა
6	მონაწილე ბანკის სამედიცინო-საპროექტო თვითმმართველობის დასახელება
7	მონაწილე ბანკის სამედიცინო-საპროექტო თვითმმართველობის დასახელება
8	საბანკო-ანგარიშგება
9	საბანკო-ანგარიშგება
9.1	საბანკო-ანგარიშგება
10	საბანკო-ანგარიშგება
11	საბანკო-ანგარიშგება
12	საბანკო-ანგარიშგება
13	საბანკო-ანგარიშგება
14	საბანკო-ანგარიშგება
15	საბანკო-ანგარიშგება
15.1	საბანკო-ანგარიშგება
16	საბანკო-ანგარიშგება
17	საბანკო-ანგარიშგება
18	საბანკო-ანგარიშგება
19	საბანკო-ანგარიშგება
20	საბანკო-ანგარიშგება
21	საბანკო-ანგარიშგება
22	საბანკო-ანგარიშგება
23	საბანკო-ანგარიშგება
24	საბანკო-ანგარიშგება
25	საბანკო-ანგარიშგება
26	საბანკო-ანგარიშგება

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2023

ჩვენის N	ბიზნესი	ფინანსური მონაცემები (მლნ. ლარი)				
		3Q-2023	3Q-2022	1Q-2023	4Q-2022	3Q-2022
საფინანსო მონაცემები (მლნ. ლარი)						
ბიზნესი - მთლიანი შემოსავალი (მლნ. ლარი)						
1	მთლიანი შემოსავალი	384,960,812	362,755,876	339,091,387	318,182,648	315,643,039
2	შემოსავალი	389,536,196	367,321,260	343,656,771	322,748,032	320,208,423
3	საფინანსო მონაცემები	453,121,387	430,902,274	410,327,315	379,786,004	380,938,395
4	მთლიანი შემოსავალი (მთლიანი შემოსავალი)	252,182,501	232,545,219	232,855,011	214,999,241	219,255,983
5	შემოსავალი (მთლიანი შემოსავალი)	322,149,483	299,246,194	299,397,120	252,247,753	257,713,730
6	საფინანსო მონაცემები (მთლიანი შემოსავალი)	414,960,764	387,727,507	387,665,681	355,379,682	364,540,791
ბიზნესი - მთლიანი შემოსავალი (მთლიანი შემოსავალი)						
7	მთლიანი შემოსავალი (მთლიანი შემოსავალი)	2,847,959,232	2,724,116,052	2,709,991,780	2,609,882,837	2,708,577,039
ბიზნესი - მთლიანი შემოსავალი (მთლიანი შემოსავალი)						
ბიზნესი - მთლიანი შემოსავალი (მთლიანი შემოსავალი)						
8	მთლიანი შემოსავალი (მთლიანი შემოსავალი)	13,52%	13,22%	12,51%	12,19%	11,65%
9	შემოსავალი (მთლიანი შემოსავალი)	13,68%	13,48%	12,68%	12,37%	11,82%
10	საფინანსო მონაცემები (მთლიანი შემოსავალი)	15,91%	15,82%	15,14%	14,55%	14,06%
11	მთლიანი შემოსავალი (მთლიანი შემოსავალი)	8,85%	8,54%	8,59%	8,24%	8,09%
12	შემოსავალი (მთლიანი შემოსავალი)	11,31%	10,99%	11,05%	9,67%	9,51%
13	საფინანსო მონაცემები (მთლიანი შემოსავალი)	14,57%	14,23%	14,31%	13,62%	13,46%
ბიზნესი						
14	მთლიანი შემოსავალი (მთლიანი შემოსავალი)	13,76%	13,68%	13,39%	13,27%	13,24%
15	შემოსავალი (მთლიანი შემოსავალი)	6,18%	6,11%	5,90%	5,78%	5,75%
16	საფინანსო მონაცემები (მთლიანი შემოსავალი)	3,60%	3,48%	3,04%	3,20%	3,42%
17	მთლიანი შემოსავალი (მთლიანი შემოსავალი)	7,58%	7,57%	7,49%	7,49%	7,49%
18	შემოსავალი (მთლიანი შემოსავალი)	2,27%	2,16%	2,35%	1,70%	2,18%
19	საფინანსო მონაცემები (მთლიანი შემოსავალი)	19,15%	18,54%	20,93%	14,79%	18,84%
ბიზნესი						
20	მთლიანი შემოსავალი (მთლიანი შემოსავალი)	4,11%	4,21%	3,92%	3,77%	3,93%
21	შემოსავალი (მთლიანი შემოსავალი)	4,63%	4,74%	4,67%	4,65%	4,58%
22	საფინანსო მონაცემები (მთლიანი შემოსავალი)	19,40%	17,58%	18,37%	20,15%	20,24%
23	მთლიანი შემოსავალი (მთლიანი შემოსავალი)	21,86%	20,94%	23,50%	23,68%	26,49%
24	შემოსავალი (მთლიანი შემოსავალი)	12,30%	7,17%	3,38%	23,31%	20,40%
ბიზნესი						
25	შემოსავალი (მთლიანი შემოსავალი)	21,31%	19,67%	19,80%	0,00%	0,00%
26	საფინანსო მონაცემები (მთლიანი შემოსავალი)	26,38%	27,98%	30,33%	30,33%	31,42%
27	მთლიანი შემოსავალი (მთლიანი შემოსავალი)	35,41%	33,47%	34,37%	38,13%	40,97%
ბიზნესი						
28	მთლიანი შემოსავალი (მთლიანი შემოსავალი)	857,435,511	734,978,241	736,552,742	0	0
29	შემოსავალი (მთლიანი შემოსავალი)	669,862,744	623,121,546	622,311,276	0	0
30	საფინანსო მონაცემები (მთლიანი შემოსავალი)	125,02%	117,95%	118,36%	0,00%	0,00%
ბიზნესი						
31	მთლიანი შემოსავალი (მთლიანი შემოსავალი)	2,681,906,835	2,534,523,176	2,467,493,940	2,414,809,308	2,421,655,736
32	შემოსავალი (მთლიანი შემოსავალი)	2,078,238,398	1,992,478,760	1,960,963,020	1,922,368,208	1,842,535,961
33	საფინანსო მონაცემები (მთლიანი შემოსავალი)	129,03%	127,20%	125,83%	125,62%	131,43%

* კომპანიაში ბიზნესის მონიტორინგის განხორციელების დაგეგმვის მიზნით, იმდენი გროსული ბანკის პრეს
ჩელისა "გროსული ბანკის სახელმწიფო კვლევის COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული:
<https://nbg.gov.ge/pages/covid-19>

*** სს "ლიბერთი ბანკი" განმარტებული კვლევის მიზნით, იმდენი გროსული ბანკის პრეს
ჩელისა "გროსული ბანკის სახელმწიფო კვლევის COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული:
<https://nbg.gov.ge/pages/covid-19>

ბიზნესი			
3Q-2023	1Q-2023	4Q-2022	3Q-2022
ბიზნესი			
ბიზნესი			
		304,656,174	280,035,312
		309,221,558	284,600,696
		395,255,136	373,538,014
		223,364,270	214,071,383
		262,986,370	252,043,780
		372,963,463	357,498,213
ბიზნესი			
		2,789,371,291	2,673,360,965
ბიზნესი			
ბიზნესი			
		10,92%	10,48%
		11,09%	10,65%
		14,17%	13,97%
		8,01%	8,01%
		9,43%	9,43%
		13,37%	13,37%
ბიზნესი			
		13,15%	13,06%
		5,69%	5,65%
		3,72%	3,71%
		7,45%	7,40%
		2,01%	1,63%
		18,30%	14,92%
ბიზნესი			
		3,98%	4,76%
		5,23%	5,46%
		20,37%	20,67%
		23,60%	26,35%
		26,68%	20,77%
ბიზნესი			
		21,84%	21,29%
		30,56%	31,45%
		38,59%	41,49%
ბიზნესი			
		852,167,490	813,311,528
		693,701,042	672,577,687
		122,84%	120,92%
ბიზნესი			
		2,401,282,842	2,386,018,650
		1,845,372,133	1,763,874,902
		130,12%	135,27%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2023

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
	აქტივები						
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკი და სხვა ბანკები	278,445,916	269,363,098	547,809,014	249,157,756	433,728,302	682,886,058
1.1	ნაღდი ფული	215,490,408	68,130,931	283,621,338	203,921,982	55,497,818	259,419,801
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	62,391,059	72,472,289	134,863,348	43,359,244	71,474,395	114,833,639
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკები	564,450	128,759,879	129,324,329	1,876,530	306,756,088	308,632,619
2	საექსპორტო გამზრდილი ფინანსური აქტივები			0			0
	მათ შორის: წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
3	საგადასახადო წესით რეალური დირექტულებით შეფასებული არასაფაქტო ფინანსური ინსტრუმენტები მოცუბა-ზარალი ასახვით	-	-	0	883,097	0	883,097
4	საკუთარი შეფასებისას რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოცუბა-ზარალი ასახვით			0			0
5	რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით	114,652,416	-	114,652,416	-	-	0
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები			0			0
5.2	სავალო ფასითი ქაღალდები	114,652,416		114,652,416			0
5.3	გადახდილი სესხები და მოთხოვნები			0			0
6	ამორტიზებული დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	2,392,099,421	543,703,793	2,935,803,214	2,106,863,667	482,003,590	2,588,867,256
6.1	სავალო ფასითი ქაღალდები	214,562,434	0	214,562,434	259,249,975	0	259,249,975
6.2	გადახდილი სესხები და მოთხოვნები	2,177,536,987	543,703,793	2,721,240,779	1,847,613,691	482,003,590	2,329,617,281
7	ინვესტიციები შეუძლია, შეყვანილი და ერთობლივ საწარმოები	106,733	0	106,733	106,733	-	106,733
8	გადახდილი გამზრდილი დირექტულებით აქტივები და გამოსული ვაუჩერები	0	0	0	0	0	0
9	მატერიალური აქტივები	186,340,803	0	186,340,803	186,810,831	0	186,810,831
9.1	ძირითადი საშუალებები	184,333,216	0	184,333,216	183,319,836	0	183,319,836
9.2	სარეზერვუო ქონება	2,007,587	0	2,007,587	3,490,995	0	3,490,995
10	არასტრუქტურული აქტივები	59,659,118	0	59,659,118	56,337,139	0	56,337,139
10.1	გუდვილი			0			0
10.2	სხვა არასტრუქტურული აქტივები	59,659,118	0	59,659,118	56,337,139	0	56,337,139
11	საგადასახადო აქტივები	2,176,711	0	2,176,711	1,982,361	0	1,982,361
11.1	მომდინარე საგადასახადო აქტივები	2,176,711	0	2,176,711	1,982,361	0	1,982,361
11.2	გადახდილი საგადასახადო აქტივები	0	0	0	0	0	0
13	სხვა აქტივები	34,113,447	45,337,699	79,451,146	21,794,952	29,605,943	51,400,896
13.1	მათ შორის: დისკონტინუირებული ქონება	2,020,828	0	2,020,828	1,455,587	0	1,455,587
13.2	მათ შორის: მასალები დირექტულებით			0			0
14	სულ აქტივები	3,067,594,565	858,404,590	3,925,999,155	2,623,936,536	945,337,835	3,569,274,371
	ვალიდებულიები						
15	საექსპორტო გამზრდილი ფინანსური ვალდებულებები	3,673,623	27,887,443	31,561,066	2,290,233	29,894,808	32,185,041
15.1	მათ შორის: წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
16	საკუთარი შეფასებისას რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოცუბა-ზარალი ასახვით	31,574,378	0	31,574,378	22,169,166	130,414	22,299,580
17	ამორტიზებული დირექტულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	2,444,395,631	790,095,143	3,234,490,774	2,117,249,876	840,989,163	2,958,239,039
17.1	ფასილიზაციები	2,345,340,309	726,166,392	3,071,506,701	1,901,484,483	767,146,557	2,668,631,040
17.2	ნახსენები სახსრები	99,055,322	63,928,751	162,984,073	215,765,393	73,842,606	289,607,999
17.3	გამომცემელი სავალი ფასითი ქაღალდები			0	0	0	0
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები			0			0
18	ანარივები	1,235,604	113,658	1,349,262	1,233,175	84,337	1,317,511
19	საგადასახადო ვალდებულებები	25,468,255	0	25,468,255	4,949,801	0	4,949,801
19.1	მომდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	7,928,267	0	7,928,267	3,150,000	0	3,150,000
19.2	გადახდილი საგადასახადო ვალდებულებები	17,539,988	0	17,539,988	1,799,801	0	1,799,801
20	სუბორდინირებული ვალდებულებები	6,486,298	86,656,823	93,143,120	6,486,298	96,723,728	103,210,026
21	სხვა ვალდებულებები	26,258,111	5,300,799	31,558,910	17,946,403	27,353,524	45,299,927
21.1	მათ შორის: გადამსახურებული დივიდენდები	101,560	0	101,560	187,951	0	187,951
22	სულ ვალდებულებები	2,539,091,900	910,053,866	3,449,145,766	2,172,324,951	995,175,974	3,167,500,925
	საკუთარი კაპიტალი						
23	საშუალო კაპიტალი	44,490,460		44,490,460	54,628,743		54,628,743
24	პრივილეზირებული აქციები	61,391		61,391	61,391		61,391
25	საშუალო კაპიტალი	41,370,267		41,370,267	41,370,267		41,370,267
26	(-) გამოყვანილი საკუთარი აქციები	-15,737		-15,737	-10,154,020		-10,154,020
27	გამომცემელი წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	0	0	0	0	0	0
27.1	რეალური ფინანსური ინსტრუმენტების წილობრივი კომპონენტები			0			0
27.2	სხვა გამომცემელი წილობრივი ინსტრუმენტები			0			0
28	აქტივზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი			0			0
29	დაკრედიტებული სხვა სრული შემოსავალი	24,524,340	0	24,524,340	22,084,149	0	22,084,149
29.1	გადახდების რეზერვი	24,524,340		24,524,340	22,084,149		22,084,149
29.2	რეალური დირექტულების ცვლილებები წილობრივი ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური დირექტულებით, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით			0			0
29.3	რეალური დირექტულებით სხვა სრულ შემოსავალი ასახული სავალი ინსტრუმენტების რეალური დირექტულების ცვლილებები			0			0
30	გაუმჯობესებული მოცუბა	366,422,668		366,422,668	293,782,917		293,782,917
31	სულ საკუთარი კაპიტალი	476,853,389	0	476,853,389	401,773,446	0	401,773,446
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	3,015,945,289	910,053,866	3,925,999,155	2,574,098,397	995,175,974	3,569,274,371

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2023

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	საპროდუქტო შემოსავალი	350,052,422	34,391,675	384,444,098	297,404,865	25,548,604	322,953,469
1.1	სავაჭროდ გამოიწვლი ფინანსური აქტივები			0			0
1.2	რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები სავალდებულო წესით მოგება-ზარალში ასახვით			0			0
1.3	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			0			0
1.4	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით			0			0
1.5	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	341,290,332	33,959,733	375,250,065	289,431,354	24,867,349	314,298,703
1.6	სხვა აქტივები	8,762,090	431,942	9,194,033	7,973,511	681,255	8,654,766
2	(საპროდუქტო ხარჯები)	-160,974,910	-11,680,427	-172,655,337	-126,876,009	-13,273,593	-140,149,602
2.1	(სავაჭროდ გამოიწვლი ფინანსური ვალდებულებები)			0			0
2.2	(საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება ან ზარალში ასახვით)			0			0
2.3	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	-160,640,759	-10,986,772	-171,627,530	-126,656,056	-12,344,211	-139,000,267
2.4	(სხვა ვალდებულებები)	-334,152	-693,655	-1,027,806	-219,953	-929,382	-1,149,335
3	შემოსავალი დივიდენდებიდან			0			0
4	საკომისიო შემოსავალი	30,125,342	8,273,810	38,399,152	23,485,777	8,690,304	32,176,081
5	(საკომისიო ხარჯი)	-4,720,438	-12,637,629	-17,358,067	-2,975,414	-9,680,006	-12,655,420
6	წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით	-54,768		-54,768	363,701		363,701
7	შემოსულობა ან (-) ზარალი სავაჭროდ გამოიწვლი ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, წმინდა			0			0
8	შემოსულობა ან (-) ზარალი არასავაჭრო ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც სავალდებულო წესით შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით, წმინდა			0			0
9	შემოსულობა ან (-) ზარალი საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, მოგება-ზარალში ასახვით, წმინდა			0			0
10	საკუთარ სხვაობა [შემოსულობა ან (-) ზარალი], წმინდა			0			0
11	არაფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა			0			0
12	სხვა საოპერაციო შემოსავალი	12,801,447		12,801,447	16,588,437		16,588,437
13	(სხვა საოპერაციო ხარჯი)	-22,232,139	-1,002,220	-23,234,359	-23,161,535		-23,161,535
14	(ადმინისტრაციული ხარჯები)	-92,039,612	-613,724	-92,653,336	-82,502,905	0	-82,502,905
14.1	(შრომის ანაზღაურების ხარჯი)	-86,433,242		-86,433,242	-74,269,160		-74,269,160
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	-5,606,370	-613,724	-6,220,094	-8,233,745		-8,233,745
15	(ცვთვის და ამორტიზაციის ხარჯები)	-26,230,449		-26,230,449	-25,904,152		-25,904,152
16	ფინანსური ინსტრუმენტების მიდოფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა			0			0
17	(ანარიცხები ან (-) ანარიცხების ანუღირება)	-527,537	33,814	-493,723	-844,142	104,758	-739,384
17.1	(გაცემული გარანტიები და შესრულების პირობა)	262,064	35,845	297,909	355,884	104,758	460,642
17.2	(სხვა ანარიცხები)	-789,601	-2,031	-791,632	-1,200,026		-1,200,026
18	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)	-29,658,447	142,146	-29,516,301	-37,515,130	7,872,912	-29,642,218
18.1	(რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)	-2,155,086		-2,155,086	-13,716,697		-13,716,697
18.2	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)	-27,503,361	142,146	-27,361,215	-23,798,433	7,872,912	-15,925,521
19	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება ინვესტიციების შეიღობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში)			0			0
20	არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება			0			0
21	წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შეიღობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში, რომელიც აღრიცხულია წილობრივი მეთოდით			0			0
22	მოგება ან (-) ზარალი დაბეგრამდე	56,540,911	16,907,446	73,448,357	38,063,493	19,262,979	57,326,472
23	(მოგების გადამხადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)	10,083,943		10,083,943	4,114,697		4,114,697
24	მოგება ან (-) ზარალი დაბეგრის შემდეგ	46,456,968	16,907,446	63,364,414	33,948,796	19,262,979	53,211,775

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2023

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხოვალუბრა	სოლი	ლარი	უცხოვალუბრა	სოლი
1	მიღებული "ნების გადგმის ვალდებულებები"	0	0	0	0	0	0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	0	0	0	0	0	0
3	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	476,488,913	16,919,661,583	17,396,150,496	448,899,456	17,878,230,810	18,327,130,266
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	0	0	0	0	0	0
3.2	გარანტია	476,488,913	16,919,661,583	17,396,150,496	448,899,456	17,878,230,810	18,327,130,266
4	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	105,966,000	0	105,966,000	234,254,000	0	234,254,000
4.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	105,966,000	0	105,966,000	234,254,000	0	234,254,000
4.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:	214,823,349	5,252,973,224	5,467,796,573	202,134,654	5,457,785,266	5,659,919,919
5.1	ფულადი სახსრები	34,938,224	7,997,914	42,936,138	34,392,305	8,208,998	42,601,304
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	90,205,328	105,235,568	195,440,896	79,219,160	117,701,346	196,920,506
5.3	უძრავი ქონება:	1,531,900	3,275,395,430	3,276,927,330	1,360,400	3,361,124,737	3,362,485,137
5.3.1	საცხოვრებელი	0	296,825,526	296,825,526	280,600	1,189,599,360	1,189,879,960
5.3.2	კომერციული	264,000	1,196,510,845	1,196,774,845	183,000	843,102,077	843,285,077
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	303,030,766	303,030,766	0	326,245,469	326,245,469
5.3.4	მიწის ნაკვეთი (გუნობა ნაკვეთების გარეშე)	1,216,900	1,349,892,179	1,351,109,079	845,800	929,048,091	929,893,891
5.3.5	სხვა	51,000	129,136,115	129,187,115	51,000	73,129,740	73,180,740
5.4	მოძრავი ქონება	2,760,542	429,295,455	432,055,997	2,775,433	451,057,059	453,832,492
5.5	წილის გირავნობა	13,625,000	591,612,561	605,237,561	12,625,000	633,984,659	646,609,659
5.6	ფასიანი ქაღალდები	19,000,010	492,915,205	511,915,215	19,000,010	517,362,606	536,362,616
5.7	სხვა	52,762,345	350,521,090	403,283,435	52,762,345	368,345,861	421,108,206
6	სესხის გადგმის ვალდებულებები	79,360,901	93,165,414	172,526,316	80,030,732	90,245,894	170,276,626
7	გაცემული გარანტიები	33,821,030	10,842,552	44,663,581	39,062,898	6,299,151	45,362,049
8	აკრედიტი	635,312	0	635,312	0	0	0
9	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	110,629,801	89,315,934	199,945,735	114,095,675	222,888,563	336,984,238
9.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	7,501,300	75,851,388	83,352,688	10,951,774	143,446,682	154,398,456
9.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	103,128,501	13,464,546	116,593,047	103,143,901	79,441,881	182,585,782
9.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
9.4	გაყიდული ოფიონები	0	0	0	0	0	0
9.5	ნაყიდი ოფიონები	0	0	0	0	0	0
9.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
9.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
10	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები	175,296,244	2,741,367	178,037,611	165,748,691	1,693,218	167,441,909
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	6,123,631	9,212	6,132,842	6,607,587	0	6,607,587
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	0	0	0	0	0	0
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	169,172,613	2,732,156	171,904,769	159,141,103	1,693,218	160,834,321
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	0	0	0	0	0	0
11	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება	398,513	425,214	823,727	281,794	2,035,902	2,317,696

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2023

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით				
N		3Q-2023	2Q-2023	1Q-2023	4Q-2022	3Q-2022		
1	საქრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,384,614,505	2,268,079,471	2,242,914,613	2,319,632,464	2,256,347,998		
1.1	საბალანსო ელემენტები*	2,329,859,176	2,213,201,648	2,198,431,159	2,275,311,777	2,189,681,516		
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	0	0	0	0	0		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	45,282,527	44,114,198	33,719,829	33,496,203	55,902,857		
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	9,472,802	10,763,625	10,763,625	10,824,484	10,763,625		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	11,775,438	4,467,292	15,507,878	16,964,316	21,776,208		
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	451,569,289	451,569,289	451,569,289	452,774,511	395,236,760		
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,847,959,232	2,724,116,052	2,709,991,780	2,789,371,291	2,673,360,966		

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2023

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და
აქციონერთა შესახებ

ცხრილი 6

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	მურთაზ კიკორია	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
3	გიორგი გვაზავა	რისკების დირექტორი
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	სს „გალტ & თაგარტი“ (ნომინალური მფლობელი)	96.24%
2	დანარჩენი აქციონერები	3.76%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს		
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე	30.67%
2	ბენჯამინ ალბერტ მარსონი	30.67%
3	იგორ ალექსევი	30.67%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2023

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

ლარებით

		a	b	c
	სტანდარტიზებული საზიდამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ფასს სტანდარტების აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ზღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკი და სხვა ბანკებში	547,809,014	-	547,809,014
1.1	ზღდი ფული	283,621,338		283,621,338
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	134,863,348		134,863,348
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	129,324,329		129,324,329
2	საგაყიდვო გამოზრული ფინანსური აქტივები			-
2.1	მათ შორის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			-
3	საგაყიდვო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასაგაყიდი ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალი ასახვით			-
4	საკაუთარი შეზღუდვებისაშტრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალი ასახვით			-
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით	114,652,416	-	114,652,416
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები			-
5.2	საგალო ფასიანი ქაღალდები	114,652,416		114,652,416
5.3	გაყიდვული სესხები და მოთხოვნები			-
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	2,935,803,214	-	2,935,803,214
6.1	საგალო ფასიანი ქაღალდები	214,562,434		214,562,434
6.2	გაყიდვული სესხები და მოთხოვნები	2,721,240,779		2,721,240,779
7	ინვესტიციები შეილობილ, შეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში	106,733	106,733	-
8	გასაყიდად გამოზრული გრძელვადიანი აქტივები და გამსყდელი ჯგუფები			-
9	მატერიალური აქტივები	186,340,803	22,428,115	163,912,688
9.1	ძირითადი საშუალებები	184,333,216	22,428,115	161,905,101
9.2	საინვესტიციო ქონება	2,007,587		2,007,587
10	არამატერიალური აქტივები	59,659,118	59,659,118	-
10.1	გუდვილი			-
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	59,659,118	59,659,118	-
11	საგადასახადო აქტივები	2,176,711	-	2,176,711
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	2,176,711		2,176,711
11.2	გადიადებული საგადასახადო აქტივები			-
13	სხვა აქტივები	79,451,146		79,451,146
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება			
13.2	მათ შორის: მასალები დივიდენდები			
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებისამდე	3,925,999,155	82,193,967	3,843,805,189

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2023

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები			ლაგებით
ცხრილი 8			
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე		3,843,805,189
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება		216,255,304
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება		102,860,301
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე		4,162,920,794
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი		
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი		-161,890,109
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)		-93,387,499
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *		
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები		3,907,643,186

* 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: 9/30/2023

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი		ლარი
N		
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაშდე	470,191,779
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	44,490,460
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	36,850,537
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	22,428,115
5	სხვა რეზერვები	0
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	366,422,668
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	85,230,967
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	22,428,115
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	59,659,118
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 შეჯამების რეზერვი	0
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება 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	სხვა დაქვითვები	0
19	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
20	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
21	დროებითი სხვაობებით წარმომიბილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
22	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	0
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
24	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	384,960,812
25	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებამდე	4,565,384
26	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	45,654
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	45,654
28	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
29	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	4,519,730
30	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
31	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
32	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	0
33	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
34	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
36	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	4,565,384
37	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებამდე	63,595,191
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	63,595,191
39	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
40	ზოგადი რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	0
41	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
42	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
43	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	0
44	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
45	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
46	მეორადი კაპიტალი	63,595,191

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 9/30/2023

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%	128,158,165
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	170,877,554
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	227,836,739
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	0.00%	0
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	0
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	1.00%	28,479,592
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	3.35%	95,544,743
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	4.31%	122,792,337
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	5.57%	158,644,433
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	8.85%	252,182,501
5	პირველადი კაპიტალი	11.31%	322,149,483
6	საზედამხედველო კაპიტალი	14.57%	414,960,764

* კონსერვაციის ბუფერის 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: 9/30/2023

ცხრილი 10 საბალანსო ოქვისისა და საზედამოციდელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები		ლაჩქმალი	
N	სტანდარტიზებული საზედამოციდელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებებში ფასის-ის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ერთეული ზანკი და სხვა ზანკები	547,809,014	
1.1	ნაღდი ფული	283,621,338	
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ერთეულ ზანკი	134,863,348	
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ზანკები	129,324,329	
2	საფარველ გამზნული ფინანსური აქტივები		
2.1	მთ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები		
3	სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასაფარველ ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალი ასახვით		
4	საკუთარი შეიგებულებისასაგარ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალი ასახვით		
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით	114,652,416	
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები		
5.2	სავალი ფასიანი ქაღალდები	114,652,416	
5.3	გაყვებული სესხები და მოთხოვნები		
6	ამორტაზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	2,935,803,214	
6.1	სავალი ფასიანი ქაღალდები	214,562,434	
6.2	გაყვებული სესხები და მოთხოვნები	2,721,240,779	
7	ინვესტიციები შეიგებულო, მკავშირე და ერთიგულ ზანკარები	106,733	
8	გასაყვად გამზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამყვადი კავრები		
9	მატერიალური აქტივები	186,340,803	
9.1	მართვადი საშაღადები	184,333,216	
9.2	სარეგისტრაციო ქონება	2,007,587	
10	არამატერიალური აქტივები	59,659,118	ცხრილი 9 (Capital), N10
10.1	პატენტი		
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	59,659,118	
11	სავალდებულო აქტივები	2,176,711	
11.1	მომდინარე სავალდებულო აქტივები	2,176,711	
11.2	გადაყვადებული სავალდებულო აქტივები		
13	სხვა აქტივები	79,451,146	
13.1	მთ შორის: დასაკლთრებული ქონება		
13.2	მთ შორის: მოსაღები დივიდენდები		
14	სრულ აქტივები	3,925,999,155	
	ვალდებულებები		
15	საფარველ გამზნული ფინანსური ვალდებულებები		
15.1	მთ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები		
16	საკუთარი შეიგებულებისასაგარ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალი ასახვით	31,574,378	
17	ამორტაზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	3,266,051,840	
17.1	ფასიანი სესხები	3,071,506,701	
17.2	ნახებები სახსრები	162,984,073	
17.3	გამომყვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები		
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	31,561,066	
18	არარიები	1,349,262	
19	სავალდებულო ვალდებულებები	25,468,255	
19.1	მომდინარე სავალდებულო ვალდებულებები	7,928,267	
19.2	გადაყვადებული სავალდებულო ვალდებულებები	17,539,988	
20	ხეობრდინირებული ვალდებულებები	93,143,120	
21	სხვა ვალდებულებები	31,558,910	
21.1	მთ შორის: გადასახდელი დივიდენდები	101,560	
22	სრულ ვალდებულებები	3,449,145,766	
	საკუთარი კაპიტალი		
23	საყვით კაპიტალი	44,490,460	
24	პრეიდლფარებული აქტივები	45,654	
25	საყვით კაპიტალი	41,370,267	
26	(-) გამომყვადი საკუთარი აქტივები		
27	გამომყვადი წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	0	
27.1	რეალური ფინანსური ინსტრუმენტები წილობრივი კომპონენტები		
27.2	სხვა გამომყვადი წილობრივი ინსტრუმენტები		
28	აქტივებზე დიფერენციალი გაგახდის რეზერვი		
29	დგაროვადი სხვა სრული შემოსავალი	24,524,340	
29.1	გადაყვადების რეზერვი	24,524,340	
29.2	რეალური ღირებულების ცვლილებები წილობრივი ინსტრუმენტებზე, რომლებზეც შეფასებულია რეალური ღირებულების ცვლილებები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		
29.3	რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალი ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები		
30	გაუნაწილებელი მოგება	366,422,668	
31	სრულ საკუთარი კაპიტალი	476,853,389	
32	სრულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	3,925,999,155	

[illegible]

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2023

ცხრილი 13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია						
		a	b	c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები		რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტაცამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტაცის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
			გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტების ფაქტორის გათვალისწინებით			
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	447,205,471			72,472,289	72,472,289	16%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ						
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ						
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ						
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	39,988,096			39,988,096	22,879,996	57%
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	129,330,002			34,631,761	34,631,761	27%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	488,327,035	150,465,812	32,858,843	521,185,878	517,003,203	99%
8	უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები	1,814,634,423	65,789,492	21,506,353	1,377,105,582	1,362,286,080	74%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	426,921,492			149,422,522	149,244,583	35%
10	ვადაცადაცილებული სესხები	27,789,122			27,628,522	27,627,182	99%
11	ზადალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	2,007,587			5,018,968	5,018,968	250%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						
13	მოთხოვნები კოლექტორი ინვესტიციების სახით						
14	სხვა ერთეულები	549,795,926			183,977,643	183,977,643	33%
	სულ	3,925,999,154	216,255,304	54,365,196	2,411,431,261	2,375,141,704	60%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2023

ცხრილი 14

ლ.კვდობის გადაფარვის კოეფიციენტები

	შეწირვის მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის შეთვლილობითი* შეწირილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის შეთვლილობითი შეწირილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	რუბ. ვალუტა	ხელ	ლარი	რუბ. ვალუტა	ხელ	ლარი	რუბ. ვალუტა	ხელ
მართალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				593,370,804	244,064,707	837,435,511	589,423,982	149,148,722	738,572,705
1 მართალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
გაფიქრება									
2 ფირმა/ეროპის დიპლომატი	1,028,877,817	464,050,552	1,492,928,369	162,828,554	104,338,549	267,167,103	42,315,668	28,328,720	70,644,388
3 არაფირმა/ეროპის დიპლომატი	1,113,374,635	334,592,669	1,447,967,304	346,562,008	77,909,623	424,491,632	294,422,714	67,314,114	361,736,827
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება			0						
5 ბალანსირებადი ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოცულობა	21,785	0	21,785	21,785	0	21,785	21,785	0	21,785
6 სხვა საკონტრაქტო გაფიქრება	46,571,031	13,122,637	59,693,668	20,499,593	26,040,461	46,540,055	6,873,034	9,028,399	15,901,433
7 სხვა გაფიქრება	163,313,299	50,349,962	213,663,261	50,923,913	8,626,175	59,550,088	46,516,304	9,168,852	58,684,156
8 ფულის მთლიანი გაფიქრება	2,352,158,478	861,515,820	3,213,674,297	580,855,853	216,917,809	797,773,661	393,145,504	113,840,085	506,989,389
შეზღუდვები									
9 უზრუნველყოფილი და ფასიანი ქაღალდების სესხება	6,750,000	0	6,750,000	0	0	0	0	0	0
10 სხვა შეზღუდვები კონტრაქტებისა	1,995,919,740	550,221,383	2,546,141,123	95,892,489	30,394,114	126,286,603	99,857,099	127,475,080	227,332,180
11 ფულის სხვა შეზღუდვები	43,230,000	9,575,391	52,805,391	3,624,316	0	3,624,316	3,624,316	0	3,624,316
12 ფულის მთლიანი შეზღუდვები	2,045,899,519	559,796,775	2,605,696,294	97,516,804	30,394,114	127,910,918	101,481,415	127,475,080	228,956,495
				მთლიანი თანხა სებ-ის შეთვლილობითი (ლარი/რუბ. ვალუტა/ხელ)			მთლიანი თანხა ბაზელის შეთვლილობითი (ლარი/რუბ. ვალუტა/ხელ)		
13 მართალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				593,370,804	244,064,707	837,435,511	589,423,982	149,148,722	738,572,705
14 ფულის წმინდა გაფიქრება				483,339,049	186,523,694	669,862,744	291,664,089	28,460,021	278,029,094
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				122.76%	130.85%	125.02%	202.09%	524.06%	265.60%

* სებ-ის შეთვლილობითი განგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომპიუტერული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაყვედ მითითებას, ხოლო ბაზელის შეთვლილობითი დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს სააღმსრებლო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2023

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი 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 შეწინილი რისკის პოზიციები
1 საფასურით კერძთან დაკავშირებული კონტრაქტები	102,860,301		9,472,802	0	0	0	0	0	9,472,802	0	0	9,472,802
1.1 კონტრაქტები 1- წელიწადი	0	2.0%	0						0			0
1.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე	0	5.0%	0						0			0
1.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე	61,394,374	8.0%	4,911,550						4,911,550			4,911,550
1.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე	41,465,927	11.0%	4,561,252						4,561,252			4,561,252
1.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე	0	14.0%	0									0
1.6 კონტრაქტები 5 წელიწადი	0											0
2 საპროცენტო განადგვით დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კონტრაქტები 1- წელიწადი		0.5%	0									0
2.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე		1.0%	0									0
2.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე		2.0%	0									0
2.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე		3.0%	0									0
2.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე		4.0%	0									0
2.6 კონტრაქტები 5 წელიწადი												0
3 სულ	102,860,301		9,472,802	0	0	0	0	0	9,472,802	0	0	9,472,802

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2023

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

	საბალანსო ელემენტები	
1	საბალანსო ელემენტები *	3,925,999,154
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(85,230,967)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	3,840,768,187
	წარმოებული ინსტრუმენტები	
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	9,472,802
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად 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	9,472,802
	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
	გარესაბალანსო რისკის პოზიციები	
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	216,255,304
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(150,253,531)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	66,001,773
	საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები	
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
	კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები	
20	პირველადი კაპიტალი	389,526,196
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	3,916,242,762
	ლევერიჯის კოეფიციენტი	
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	9.95%
	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: 9/30/2023

ცხრილი 16 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

		შუქონავი ღირებულება ნარჩენი ვალიანობის მიხედვით				შუქონილი ღირებულება
		უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	389,526,196	-	-	345,231,640	734,757,836
2	საზედამუდულო კაპიტალი	389,526,196			63,595,191	453,121,387
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				281,636,450	281,636,450
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	650,892,436	499,921,819	344,540,032	23,337,844	1,361,282,915
5	რეზიდენტი	531,082,965	460,616,912	324,379,661	21,557,906	1,270,755,572
6	არარეზიდენტი	119,809,471	39,304,906	20,160,371	1,779,938	90,527,343
7	საბითუმო დაფინანსება	762,976,315	481,930,805	176,149,061	13,328,528	585,866,083
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების შირიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	680,945,998	301,308,579	70,080,741	13,328,528	532,831,923
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	82,030,317	180,622,227	106,068,320	-	53,034,160
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	867,587	52,827,000	16,488,409	59,842,707	-
12	ღირებულებებიდან დაკავშირებული ვალდებულებები		21,532	-	-	-
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	867,587	52,805,467	16,488,409	59,842,707	-
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					2,681,906,835
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	831,921,387	99,247,600	-	-	25,638,894
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	959,176	773,414,177	351,201,036	1,448,385,567	1,726,932,670
17	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	-	-	-	-	
18	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	959,176	26,912,635	25,612,736	43,165	16,886,428
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:		695,875,376	290,454,031	1,138,328,988	1,460,744,343
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება		-	-	-	-
21	საცხოვრებელი ჟონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:		49,348,622	34,817,048	285,448,606	227,624,429
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება		49,348,622	34,817,048	285,448,606	227,624,429
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად		1,277,544	317,222	24,564,809	21,677,470
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები	-	-	-	-	-
25	სხვა აქტივები	160,744,763	37,562,288	7,664,671	129,143,922	312,505,001
26	ღირებულებებიდან დაკავშირებული აქტივები		5,674	-	-	5,674
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	160,744,763	37,556,615	7,664,671	129,143,922	312,499,327
28	გარეგანაშაური მუხლები	156,456,516	17,055,255	11,668,094	16,444,480	13,161,833
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					2,078,238,398
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					129.047%

*უვადო დროით კალათაში დაკლასიფიცირდება ისეთი მუხლები, რომლებსაც არ გააჩნიათ განსაზღვრული ვადინობა. მაგალითად, კაპიტალის უვადო ინსტრუმენტები, მიმდინარე/მოთხოვნილ დეპოზიტები და ა.შ.

ბანკი: სს "ლუბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2023
ფურცელი 17

ჩისკის კლასები	განმარტება წარტეხი გადასახადების ჩანაღვრები	სახელმწიფო აგებრების ჩისკის პირიგების ღირებულებები					
		მთიბრებრმწვე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	გარეშარწერული თიბარების იბიბი	სულ
1	პირიბიბი და პირიბიბი მთიბრებრნი გრმრბრბრნი მთიბრებისი და გრმრბრბრნი პირიბის მთიბრნი	114,863,348	85,315,328	238,428,130	32,183,695	2,176,211	447,295,471
2	პირიბიბი და პირიბიბი მთიბრებრნი რაგრბრბრნი მთიბრებისი და გრმრბრბრნი თიბრბრნი მთიბრებისი მთიბრნი	-	-	-	-	-	0
3	პირიბიბი და პირიბიბი მთიბრებრნი საგარო გრმრბრბრნი მთიბრებისი მთიბრნი	-	-	-	-	-	0
4	პირიბიბი და პირიბიბი მთიბრებრნი მრგარბრბრნი გრმრბრბრნი მთიბრებისი მთიბრნი	-	-	39,988,096	-	-	39,988,096
5	პირიბიბი და პირიბიბი მთიბრებრნი საგარო მთიბრებისი ორგმრბრბრნი მთიბრებისი მთიბრნი	125,852,921	3,477,080	-	-	-	129,330,002
6	პირიბიბი და პირიბიბი მთიბრებრნი კომრბრბრნი გრმრბრბრნი მთიბრებისი მთიბრნი	226,948	242,992,564	77,907,186	147,248,436	-	488,227,695
7	პირიბიბი და პირიბიბი მთიბრებრნი საგარო მთიბრებისი ორგმრბრბრნი მთიბრებისი მთიბრნი	10,838,426	338,680,038	1,257,175,785	230,838,180	-	1,537,534,421
8	პირიბიბი და პირიბიბი მთიბრებრნი საგარო მთიბრებისი ორგმრბრბრნი მთიბრებისი მთიბრნი	166,507	19,895,468	166,457,092	246,091,589	-	481,810,615
9	პირიბიბი და პირიბიბი მთიბრებრნი საგარო მთიბრებისი ორგმრბრბრნი მთიბრებისი მთიბრნი	5,401,119	4,997,408	13,866,562	3,954,041	-	27,789,122
10	გარეშარწერული სიბრბრნი	-	-	-	-	-	0
11	მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი	-	-	-	-	2,007,387	2,007,387
12	მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი	-	-	-	-	-	0
13	მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი	-	-	-	-	-	0
14	მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი	283,621,338	13,472,390	-	2,467,851	168,040,380	467,601,960
15	სულ	555,561,389	627,342,860	1,779,596,270	678,819,592	172,324,677	3,843,805,188

გარეშარწერული სიბრბრნი - გარეშარწერული სიბრბრნი მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი
გარეშარწერული სიბრბრნი - გარეშარწერული სიბრბრნი მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი
გარეშარწერული სიბრბრნი - გარეშარწერული სიბრბრნი მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი მთიბრებისი

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2023
გვ. 18

საბალანსო აქტები	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
	ბილანი ღირებულება		მოსაღწეველი	ზოგადი რეზერვი	კუმულაციური ჩამოწერი ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება
	მთ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მთ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	საკრედიტო ზარალი			(ა+ბ-გ-დ)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ინტერსადგომი მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	-	447,205,471	-	-	-	447,205,470.99
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველობითი განყოფილების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინტერბანკების მიმართ	-	39,988,096	-	-	-	39,988,096.20
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	-	129,330,002	-	-	-	129,330,001.68
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორაციული კლიენტების მიმართ	2,105	492,619,161	4,294,231	-	-	488,327,034.94
8 უპირობო და პირობითი საბაზო მოთხოვნები	106,181,442	1,849,489,868	117,013,124	1,123,765	7,153,204	1,837,534,421.64
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებზეც უზრუნველყოფილია საგებობრებელი უძრავი ქონებით	11,127,968	430,506,615	9,823,968	-	-	431,810,615.30
10 დადასტავებული სესხები*	95,431,668	1,242,568	68,885,113	-	6,518,418	27,789,122.38
11 მადალი საწვდამხვედელი რისკის კატეგორიანი შემსავლი ერთეულები	-	2,007,587	-	-	-	2,007,587.00
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-
13 მოთხოვნები კულტურული ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-
14 სხვა ერთეულები	-	549,795,926	-	-	-	549,795,925.86
15 სულ	117,311,515	3,940,942,725	131,131,322	1,123,765	7,153,204	3,925,999,154
16 მთ შორის სესხები	117,311,515	2,736,184,350	131,131,322	1,123,765	7,153,204	2,721,240,779
17 მთ შორის საბაზო ფასიანი ქაღალდები	-	329,214,854	-	-	-	329,214,854

დადასტავებული სესხები* - დადასტავებული სესხები შეიქმნა როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადამწოდება იმ კლასში სადაც დადასტავებული პირობად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარჩევად ფორმულაში არ მონაწილეობს დადასტავებული სესხების სტრიქონი.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2023
ცხრილი 19

საბალანსო აქტები		ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
		მთლიანი ღირებულება		მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწრა ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება
		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედო				
სექტორი დაფარვის წყაროს/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით							
1	სამუდმივყოფი ორგანიზაციები	11,944,999	766,143,982	13,148,437		0	764,940,545
2	საოცნებო ინსტიტუტები	332,017	187,483,984	716,512		0	187,099,489
3	სამთავრო ლიზინგები	0	79,875,667	596,944		0	79,278,722
4	უმრავლესობის დივიდენდები	30,765	65,286,824	999,461		0	64,318,128
5	უმრავლესობის მენეჯმენტი	942,097	110,072,788	1,312,765		0	109,702,119
6	სამშენებლო კომპანიები (არა დივიდენდები)	24,335	4,089,526	92,708		0	4,021,153
7	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაქრობა	275,471	14,382,095	346,542		0	14,311,023
8	სამთავროებო სახელმწიფო დაქვრობა	294,846	6,133,045	94,372		7,178	6,333,520
9	სამთავროებო სახელმწიფო წარმოება	194,794	13,994,296	215,544		45,984	13,973,546
10	სამთავროებო მომსახურების სამთავროებო სახელმწიფო წარმოება და გაქრობა	2,048	1,581,626	5,114		0	1,578,560
11	ფინანსური, რეალური და კონსტრუქციის წარმოება და გაქრობა	36,938	1,032,434	45,111		0	1,024,260
12	დაქვრობა (სხვა)	6,521,590	237,924,453	7,274,013		112,517	237,172,031
13	წარმოება (სხვა)	1,288,622	73,356,849	1,449,414		0	73,196,056
14	სამთავროებო და კონსტრუქციის წარმოება	3,716,082	45,784,073	1,891,325		0	47,608,829
15	რესტრუქტურული, მართვის, კაპიტალის და სხვა	493,740	17,393,131	585,064		0	17,301,807
16	მომხმარებლის მომსახურება	0	56,686,375	403,770		0	56,282,605
17	მომხმარებლის მომსახურების საფუძველი და მართვის ინფრასტრუქტურები	0	3,885,927	22,727		0	3,863,200
18	ინფრასტრუქტურა	0	34,287,606	142,208		0	34,145,398
19	გაბიზინგების დივიდენდები	28,119	1,750,988	29,886		0	1,749,221
20	გაბიზინგები	5,757	44,795,410	1,056,005		0	43,745,162
21	გაბიზინგების მართვის, კაპიტალის და სხვა	0	21,436,506	32,461		0	21,404,045
22	გაბიზინგების მართვის, კაპიტალის და სხვა	55,043	10,806,862	428,937		0	10,432,968
23	სხვა	9,237,686	184,996,734	9,200,317		380,023	185,034,102
24	სხვა	23,326,089	529,835,050	21,035,843		231,959	532,125,296
25	სხვა	3,724,488	62,822,045	3,779,593		32,782	62,766,941
26	სხვა	54,835,990	736,881,548	66,226,248		6,342,762	725,491,289
27	სხვა აქტივები	0	628,222,903	0		0	628,222,903
28	სულ	117,311,516	3,940,942,726	131,131,322	1,123,765	7,153,204	3,925,999,155

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2023
გვ. 20

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სქესებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		სქესები	კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები
1	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშებო პერიოდის დასაწყისისათვის	129,203,305	
2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა	19,063,223	0
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	13,070,766	
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	5,992,457	
3	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება	16,278,024	0
3.1	აქტივების ჩამოწრის შედეგად	7,020,329	
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	8,510,637	
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	747,059	
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა დარის მიმართ უცხოურ ქაღალდების ცვლილების შედეგად	266,583	
5	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშებო პერიოდის ბოლოსათვის	132,255,086	0

უმაღლესი სტაბილური აქტივების კლასიფიკაცია		უმაღლესი სტაბილური აქტივების მთლიანი ღირებულება	უმაღლესი სტაბილური აქტივების წილი მთლიან უმაღლესი სტაბილური აქტივების კლასში
1	საერთაშორისო მონეტარული ფონდების აქტივები	114,551,423	
2	საერთაშორისო მონეტარული ფონდების აქტივები	17,199,379	
3	საერთაშორისო მონეტარული ფონდების აქტივები	7,512	
4	საერთაშორისო მონეტარული ფონდების აქტივები	14,441,803	
5	საერთაშორისო მონეტარული ფონდების აქტივები	1,695,695	
6	საერთაშორისო მონეტარული ფონდების აქტივები	5,551,729	
7	საერთაშორისო მონეტარული ფონდების აქტივები	7,153,204	
8	საერთაშორისო მონეტარული ფონდების აქტივები	147,157	
9	საერთაშორისო მონეტარული ფონდების აქტივები	0	
10	საერთაშორისო მონეტარული ფონდების აქტივები	169,907	
11	საერთაშორისო მონეტარული ფონდების აქტივები	18,416	
12	საერთაშორისო მონეტარული ფონდების აქტივები	117,811,516	

სესიები	მილიანი ფარგლები					მილიონგდელი საკრედიტო ზარალი				
	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე 2 დონის საკრედიტო რისკი	მე 3 დონის საკრედიტო რისკი	მე 3 დონის საკრედიტო რისკი	შეტრილი ან გაზომვებული პრედაქტურებული ფრანჩაიზი რეკონსტრუქცი (POC)	0	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე 2 დონის საკრედიტო რისკი	მე 3 დონის საკრედიტო რისკი	შეტრილი ან გაზომვებული პრედაქტურებული ფრანჩაიზი რეკონსტრუქცი (POC)
სესიები დაგრეზი წარის მიღწევა	783,505,033	739,230,625	8,599,400	30,675,008		0	47,272,672	2,584,273	3,274,390	27,850,994
1.საბანკო რეკონსტრუქცი	58,464,597	57,694,635	459,557	3,81,465	0	0	736,231	266,534	239,393	210,104
2.საბანკო რეკონსტრუქცი	79,873,667	79,873,667	0	0	0	0	736,844	196,944	0	0
3.საბანკო რეკონსტრუქცი	65,317,500	62,944,162	2,342,663	30,765	0	0	999,462	568,658	609,431	21,353
4.საბანკო რეკონსტრუქცი	111,613,245	109,129,814	927,632	312,335	643,966	0	1,113,333	769,875	122,159	140,851
5.საბანკო რეკონსტრუქცი	4,113,861	3,872,860	216,667	24,395	0	0	191,149	53,896	19,081	0
6.საბანკო რეკონსტრუქცი	14,457,546	14,125,813	293,866	277,874	0	0	355,539	177,483	56,740	127,336
7.საბანკო რეკონსტრუქცი	6,457,861	6,133,945	0	130,751	164,699	0	94,383	26,523	0	52,444
8.საბანკო რეკონსტრუქცი	14,141,136	13,645,283	279,734	161,011	95,108	0	215,083	115,454	16,325	89,151
9.საბანკო რეკონსტრუქცი	1,583,674	1,581,626	0	2,048	0	0	5,114	3,684	0	1,429
10.საბანკო რეკონსტრუქცი	1,588,883	998,113	33,233	26,798	0	0	45,101	9,923	13,343	21,836
11.საბანკო რეკონსტრუქცი	244,469,466	232,702,367	3,618,969	7,738,130	0	0	2,318,315	1,565,025	1,014,239	4,758,951
12.საბანკო რეკონსტრუქცი	14,638,865	12,803,351	497,669	1,396,184	0	0	1,450,568	482,932	98,100	979,036
13.საბანკო რეკონსტრუქცი	45,498,478	41,331,858	3,229,874	4,438,416	468,537	0	1,893,330	212,720	508,439	1,351,471
14.საბანკო რეკონსტრუქცი	17,836,871	15,218,253	1,485,421	1,183,197	0	0	585,572	73,207	147,633	364,752
15.საბანკო რეკონსტრუქცი	56,486,375	56,486,375	0	0	0	0	419,464	419,464	0	0
16.საბანკო რეკონსტრუქცი	3,883,927	3,878,777	7,150	0	0	0	29,730	26,882	2,839	0
17.საბანკო რეკონსტრუქცი	34,387,486	34,387,486	0	0	0	0	142,331	142,333	0	0
18.საბანკო რეკონსტრუქცი	1,688,842	1,651,140	7,383	28,119	0	0	28,596	4,977	2,964	20,655
19.საბანკო რეკონსტრუქცი	44,803,148	32,616,899	12,734,078	10,191	0	0	1,059,597	83,629	970,702	4,966
20.საბანკო რეკონსტრუქცი	21,436,506	21,436,506	0	0	0	0	32,475	32,475	0	0
21.საბანკო რეკონსტრუქცი	10,466,288	2,737,700	8,054,176	88,413	0	0	429,092	17,130	375,752	38,190
22.საბანკო რეკონსტრუქცი	184,119,270	176,560,330	8,469,269	11,182,717	213,598	0	9,198,134	1,487,158	1,558,114	6,139,232
23.საბანკო რეკონსტრუქცი	552,814,139	515,085,760	10,756,501	23,494,099	3,474,778	0	21,103,922	5,005,739	3,044,562	12,346,779
24.საბანკო რეკონსტრუქცი	66,548,533	60,581,828	2,240,217	3,724,488	0	0	3,902,623	326,389	771,830	2,804,354
25.საბანკო რეკონსტრუქცი	359,819,999	294,402,153	23,384,836	22,033,011	0	0	31,813,922	16,156,082	7,575,506	22,916,119
26.საბანკო რეკონსტრუქცი										
27.საბანკო რეკონსტრუქცი										
სესიები	2,853,495,866	2,656,635,996	85,548,359	112,291,439	5,020,085	131,131,322	81,069,680	20,655,958	80,145,669	1,091,740

