

*** სტუმრების მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზულის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო შეტყაობა კონკრეტული ლოკალური რისკებზე. იმისთვის რომ სტუმრების 14. LCR აღნიშნული წარმოადგენს კომპარატიული ბანკებისათვის საკლდედებული დასავსე მონიტორინგის, ხოლო ბაზულის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენილია საინფორმაციო მიზნებისათვის.

შეპირავლობის მიხედვით განსხვავებული სახეობები			
3Q-2023	2Q-2023	1Q-2023	4Q-2022
			304,656.174
			309,221.558
			395,255.136
			223,364.270
			262,986.370
			372,963.463
			2,789,371,291
			10.92%
			11.09%
			14.17%
			8.01%
			9.43%
			13.37%
			13.11%
			5.69%
			3.72%
			7.45%
			2.01%
			18.30%
			3.98%
			5.23%
			20.57%
			23.60%
			26.68%
			21.84%
			30.56%
			38.59%
			852,167,490
			695,701,042
			122.84%
			2,401,282,842
			1,845,372,133
			130.12%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
	აქტივები						
1	ინვლი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ტერიტორიის შიგნით და სხვა ბანკები	267,756,827	300,248,183	568,005,009	249,157,756	433,728,302	682,886,058
1.1	ინვლი ფული	236,293,881	81,167,277	317,461,158	203,921,982	55,497,818	259,419,801
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ტერიტორიის შიგნით	10,890,989	78,807,770	89,698,759	43,359,244	71,474,395	114,833,639
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკები	20,571,957	140,273,135	160,845,092	1,876,530	306,756,088	308,632,619
2	საფასურე გამართული ფინანსური აქტივები			0			0
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
3	საფასურე წესით რეალური დირექტულობით შეფასებული არასაფასური ფინანსური ინსტრუმენტები მოცულობა: ზარალი ასახვით	1,455	-	1,455	883,097	0	883,097
4	საერთაშორისო მონეტარული ფონდის რეალური დირექტულობით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოცულობა: ზარალი ასახვით			0			0
5	რეალური დირექტულობით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით	118,259,272	-	118,259,272	-	-	0
5.1	წილობრივი ინვესტირებები			0			0
5.2	სავალი ფასიანი ქაღალდები	118,259,272		118,259,272			0
5.3	გადახდილი სესხები და მოთხოვნები			0			0
6	პროგრესული დირექტულობით შეფასებული ფინანსური აქტივები	2,519,212,219	567,209,014	3,086,421,234	2,106,863,667	482,003,590	2,588,867,256
6.1	სავალი ფასიანი ქაღალდები	228,445,203	0	228,445,203	259,249,975	0	259,249,975
6.2	გადახდილი სესხები და მოთხოვნები	2,290,767,017	567,209,014	2,857,976,031	1,847,613,691	482,003,590	2,329,617,281
7	ინვესტირება წესით, შეყვანით და ერთობლივ საწარმოებში	106,733	0	106,733	106,733	-	106,733
8	გადახდილი გამართული დირექტულობით აქტივები და გამოსული ვალდებულებები			0	0	0	0
9	მატერიალური აქტივები	185,758,811	0	185,758,811	186,810,831	0	186,810,831
9.1	ძირითადი საშუალებები	183,714,092	0	183,714,092	183,319,836	0	183,319,836
9.2	სარეზერვუო ქონება	2,044,719	0	2,044,719	3,490,995	0	3,490,995
10	არასტატისტიკური აქტივები	61,406,330	0	61,406,330	56,337,139	0	56,337,139
10.1	გადახდილი			0			0
10.2	სხვა არასტატისტიკური აქტივები	61,406,330	0	61,406,330	56,337,139	0	56,337,139
11	საფასურე აქტივები	2,176,711	0	2,176,711	1,982,361	0	1,982,361
11.1	მომდინარე საფასურე აქტივები	2,176,711	0	2,176,711	1,982,361	0	1,982,361
11.2	გადახდილი საფასურე აქტივები	0	0	0	0	0	0
13	სხვა აქტივები	39,838,959	36,694,167	76,533,126	21,794,952	29,605,943	51,400,896
13.1	მათ შორის: ფასდაკლებული ქონება	2,225,182	0	2,225,182	1,455,587	0	1,455,587
13.2	მათ შორის: მასალები დირექტულობით			0			0
14	სულ აქტივები	3,194,517,315	904,151,364	4,098,668,679	2,623,936,536	945,337,835	3,569,274,371
	ვალდებულებები						
15	საფასურე გამართული ფინანსური ვალდებულებები	3,442,519	26,710,590	30,153,109	2,290,233	29,894,808	32,185,041
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
16	საერთაშორისო მონეტარული ფონდის რეალური დირექტულობით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოცულობა: ზარალი ასახვით	18,545,012	0	18,545,012	22,169,166	130,414	22,299,580
17	პროგრესული დირექტულობით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	2,579,454,398	812,558,236	3,392,012,634	2,117,249,876	840,989,163	2,958,239,039
17.1	ფასიანი ქაღალდები	2,289,225,100	750,448,309	3,039,673,409	1,901,484,483	767,146,557	2,668,631,040
17.2	ნახსენები სახსრები	290,229,299	62,109,927	352,339,225	215,765,393	73,842,606	289,607,999
17.3	გამოსული სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები			0			0
18	ანარეგული	876,803	141,255	1,018,058	1,233,175	84,337	1,317,511
19	საფასურე ვალდებულებები	30,215,587	0	30,215,587	4,949,801	0	4,949,801
19.1	მომდინარე საფასურე ვალდებულებები	16,553,267	0	16,553,267	3,150,000	0	3,150,000
19.2	გადახდილი საფასურე ვალდებულებები	13,662,320	0	13,662,320	1,799,801	0	1,799,801
20	საერთაშორისო მონეტარული ვალდებულებები	6,487,030	87,101,311	93,588,340	6,486,298	96,723,728	103,210,026
21	სხვა ვალდებულებები	30,498,331	8,062,050	38,560,381	17,946,403	27,353,524	45,299,927
21.1	მათ შორის: გადამხდელი დირექტულობით	93,479	0	93,479	187,951	0	187,951
22	სულ ვალდებულებები	2,669,519,679	934,573,441	3,604,093,121	2,172,324,951	995,175,974	3,167,500,925
	საერთაშორისო კაპიტალი						
23	საერთაშორისო კაპიტალი	44,490,459		44,490,459	54,628,743		54,628,743
24	პროგრესული ვალდებულებები	45,654		45,654	61,391		61,391
25	საერთაშორისო კაპიტალი	41,370,267		41,370,267	41,370,267		41,370,267
26	(-) გამოხდული საერთაშორისო აქტივები	0		0	-10,154,020		-10,154,020
27	გამოსული წილობრივი ინვესტირებები, გარდა საერთაშორისო კაპიტალისა	0	0	0	0	0	0
27.1	რეალური ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
27.2	სხვა გამოხდული წილობრივი ინვესტირებები			0			0
28	აქტივზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი			0			0
29	დაკრედიტებული სხვა სრული შემოსავალი	24,001,621	0	24,001,621	22,084,149	0	22,084,149
29.1	გადახდების რეზერვი	24,001,621		24,001,621	22,084,149		22,084,149
29.2	რეალური დირექტულობით (ცვლილებები წილობრივი ინვესტირებებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური დირექტულობით, სხვა სრული შემოსავალი ასახვით)			0			0
29.3	რეალური დირექტულობით სხვა სრული შემოსავალი ასახული სავალი ინვესტირებების რეალური დირექტულობით (ცვლილებები)			0			0
30	გადახდილი მოცულობა	384,667,557		384,667,557	293,782,915		293,782,915
31	სულ საერთაშორისო კაპიტალი	494,575,559	0	494,575,559	401,773,444	0	401,773,444
32	სულ საერთაშორისო კაპიტალი და ვალდებულებები	3,164,095,238	934,573,441	4,098,668,679	2,574,098,395	995,175,974	3,569,274,369

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	საპროდენტო შემოსავალი	474,554,916	48,350,561	522,905,476	297,404,865	25,548,604	322,953,469
1.1	სავაჭროდ გამოჩნული 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	462,277,513	47,694,726	509,972,239	289,431,354	24,867,349	314,298,703
1.6	სხვა აქტივები	12,277,402	655,835	12,933,237	7,973,511	681,255	8,654,766
2	(საპროდენტო ხარჯები)	-218,499,241	-16,607,142	-235,106,383	-126,876,009	-13,273,592	-140,149,601
2.1	(სავაჭროდ გამოჩნული 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)	-218,061,308	-15,693,501	-233,754,810	-126,656,056	-12,344,211	-139,000,267
2.4	(სხვა ვალდებულებები)	-437,933	-913,640	-1,351,573	-219,953	-929,382	-1,149,334
3	შემოსავალი დივიდენდებიდან			0			0
4	საკომისიო შემოსავალი	41,179,242	10,087,382	51,266,625	23,485,777	8,690,304	32,176,081
5	(საკომისიო ხარჯი)	-6,310,462	-16,810,078	-23,120,540	-2,975,414	-9,680,006	-12,655,421
6	წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით	242,470	0	242,470	363,701	0	363,701
7	შემოსულობა ან (-) ზარალი სავაჭროდ გამოჩნული 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	3,048,822	0	3,048,822	16,588,437	0	16,588,437
13	(სხვა საოპერაციო ხარჯი)	-30,659,102	-1,406,668	-32,065,771	-23,161,535		-23,161,535
14	(ადმინისტრაციული ხარჯები)	-125,366,966	-994,797	-126,361,763	-82,502,905	0	-82,502,905
14.1	(შრომის ანაზღაურების ხარჯი)	-116,674,029		-116,674,029	-74,269,160		-74,269,160
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	-8,692,938	-994,797	-9,687,735	-8,233,745		-8,233,745
15	(ცვთვის და ამორტიზაციის ხარჯები)	-34,954,250		-34,954,250	-25,904,152		-25,904,152
16	ფინანსური ინსტრუმენტების მიდოფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა			0			0
17	(ანარიცხები ან (-) ანარიცხების ანუღირება)	-584,511	21,356	-563,154	-844,142	104,758	-739,383
17.1	(გაცემული გარანტიები და შესრულების პირობა)	620,866	8,247	629,113	355,884	104,758	460,642
17.2	(სხვა ანარიცხები)	-1,205,377	13,109	-1,192,267	-1,200,026	0	-1,200,026
18	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)	-24,184,705	-3,730,069	-27,914,774	-37,515,131	7,872,912	-29,642,218
18.1	(რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)	10,649,007	0	10,649,007	-13,716,697	0	-13,716,697
18.2	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)	-34,833,712	-3,730,069	-38,563,781	-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	78,466,212	18,910,544	97,376,756	38,063,493	19,262,980	57,326,473
23	(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)	16,214,422		16,214,422	4,114,697		4,114,697
24	მოგება ან (-) ზარალი დაბეგრის შემდეგ	62,251,790	18,910,544	81,162,334	33,948,795	19,262,980	53,211,775

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხოვალუბრა	სოლი	ლარი	უცხოვალუბრა	სოლი
1	მიღებული "სესხის გაცემის 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	475,806,600	16,998,788,777	17,474,595,377	475,488,091	17,068,334,953	17,543,823,044
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	0	0	0	0	0	0
3.2	გარანტია	475,806,600	16,998,788,777	17,474,595,377	475,488,091	17,068,334,953	17,543,823,044
4	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	321,665,000	0	321,665,000	247,088,000	0	247,088,000
4.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	321,665,000	0	321,665,000	247,088,000	0	247,088,000
4.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:	206,797,895	5,278,375,606	5,485,173,501	207,995,374	5,305,310,490	5,513,305,865
5.1	ფულადი სახსრები	34,943,949	8,100,494	43,044,443	34,974,837	8,078,445	43,053,282
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	82,174,149	106,032,548	188,206,697	83,340,740	111,561,348	194,902,087
5.3	უძრავი ქონება:	1,531,900	3,288,972,900	3,290,504,800	1,531,900	3,304,379,467	3,305,911,367
5.3.1	საცხოვრებელი	0	27,306,906	27,306,906	96,000	921,925,740	922,021,740
5.3.2	კომერციული	264,000	1,340,202,720	1,340,466,720	299,000	929,690,609	929,989,609
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	280,150,619	280,150,619	0	308,110,543	308,110,543
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	1,216,900	1,520,173,791	1,521,390,691	1,085,900	1,026,136,634	1,027,222,534
5.3.5	სხვა	51,000	121,138,865	121,189,865	51,000	118,515,940	118,566,940
5.4	მოძრავი ქონება	2,760,542	431,074,635	433,835,177	2,760,542	433,094,246	435,854,788
5.5	წილის გირავნობა	13,625,000	594,132,462	607,757,462	13,625,000	596,857,238	610,482,238
5.6	ფასიანი ქაღალდები	19,000,010	497,020,505	516,020,515	19,000,010	497,566,805	516,566,815
5.7	სხვა	52,762,345	353,042,062	405,804,407	52,762,345	353,772,942	406,535,287
6	სესხის გაცემის ვალდებულებები	59,348,894	116,471,253	175,820,147	61,870,958	63,246,148	125,117,106
7	გაცემული გარანტიები	35,394,518	18,344,511	53,739,029	30,600,338	8,177,864	38,778,201
8	აკრედიტივი	0	0	0	0	0	0
9	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	63,205,302	52,438,733	115,644,035	176,112,344	286,870,980	462,983,324
9.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	0	48,272,955	48,272,955	5,564,042	208,046,843	213,610,885
9.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	63,205,302	4,165,778	67,371,080	170,548,302	78,824,137	249,372,439
9.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიციონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
9.4	გაყიდული ოფიციონები	0	0	0	0	0	0
9.5	ნაყიდი ოფიციონები	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 ვალები	148,461,495	2,597,860	151,059,355	166,222,656	3,388,033	169,610,688
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	9,706,399	0	9,706,399	3,996,971	847,407	4,844,378
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	138,755,097	2,597,860	141,352,956	162,225,685	2,540,625	164,766,310
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	614,668	172,815	787,483	281,794	2,035,902	2,317,696

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით				
N		4Q-2023	3Q-2023	2Q-2023	1Q-2023	4Q-2022		
1	საქრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,477,974,864	2,384,614,505	2,268,079,471	2,242,914,613	2,319,632,464		
1.1	საბალანსო ელემენტები*	2,433,257,022	2,329,859,176	2,213,201,648	2,198,431,159	2,275,311,777		
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	0	0	0	0	0		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	38,503,504	45,282,527	44,114,198	33,719,829	33,496,203		
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	6,214,338	9,472,802	10,763,625	10,763,625	10,824,484		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	13,685,314	11,775,438	4,467,292	15,507,878	16,964,316		
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	551,599,286	451,569,289	451,569,289	451,569,289	452,774,511		
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,043,259,464	2,847,959,232	2,724,116,052	2,709,991,780	2,789,371,291		

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023

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)	96.28%
2	დანარჩენი აქციონერები	3.72%
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: 12/31/2023

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

ლარებში

		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	568,005,009	-	568,005,009
1.1	ზღდი ფული	317,461,158		317,461,158
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	89,698,759		89,698,759
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	160,845,092		160,845,092
2	საგაყრდელ გამაზრდილი ფინანსური აქტივები			-
2.1	მათ შორის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			-
3	საგაყრდელ ფასით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასაგაყრდელ ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალი ასახვით			-
4	საკუთარი შეზღუდვებისაშერ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალი ასახვით			-
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით	118,259,272	-	118,259,272
5.1	წლიობრივი ინსტრუმენტები			-
5.2	საგაყრდელ ფასიანი ქაღალდები	118,259,272		118,259,272
5.3	გაყრდელ სესხები და მოთხოვნები			-
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	3,086,421,234	-	3,086,421,234
6.1	საგაყრდელ ფასიანი ქაღალდები	228,445,203		228,445,203
6.2	გაყრდელ სესხები და მოთხოვნები	2,857,976,031		2,857,976,031
7	ინვესტიციები შეილობილ, შეყვანაზე და ერთობლივ საწარმოებში	106,733	106,733	-
8	გასაყრდელ გამაზრდილი გრძელვადიანი აქტივები და გამსყდელი ჯგუფები			-
9	მატერიალური აქტივები	185,758,811	21,901,503	163,857,308
9.1	ძირითადი საშუალებები	183,714,092	21,901,503	161,812,589
9.2	საინვესტიციო ქონება	2,044,719		2,044,719
10	არამატერიალური აქტივები	61,406,330	61,406,330	-
10.1	გუფილი			-
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	61,406,330	61,406,330	-
11	საგადასახადო აქტივები	2,176,711	-	2,176,711
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	2,176,711		2,176,711
11.2	გადიდებული საგადასახადო აქტივები			-
13	სხვა აქტივები	76,534,580		76,534,580
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება			
13.2	მათ შორის: მასალები დიდუფიდეები			
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	4,098,668,679	83,414,565	4,015,254,114

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023

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	4,015,254,114
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	228,541,118
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	62,129,502
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	4,305,924,734
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-180,498,130
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-55,915,164
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	4,069,511,440

* 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: 12/31/2023

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	487,910,056
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	44,490,459
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	36,850,537
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	21,901,503
5	სხვა რეზერვები	0
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	384,667,557
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	86,451,566
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	21,901,503
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	61,406,330
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 შეჯირბის 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	
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	401,458,490
25	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	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 კორექტირებამდე	61,134,682
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	61,134,682
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	61,134,682

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 12/31/2023

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%	136,946,676
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	182,595,568
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	243,460,757
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%	30,432,595
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	3.46%	105,426,815
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	4.43%	134,877,705
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	5.71%	173,628,877
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	8.96%	272,806,085
5	პირველადი კაპიტალი	11.43%	347,905,868
6	საზედამხედველო კაპიტალი	14.71%	447,522,228

* 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: 12/31/2023

ცხრილი 10

საბალანსო ოქვისისა და საზედამოციდელო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარეში

N	სტანდარტიზებული საზედამოციდელო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებებში ფასის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ერთეული ზანკი და სხვა ზანკები	568,005,009	
1.1	წაღდი ფული	317,461,158	
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ერთეულ ზანკი	89,698,759	
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ზანკები	160,845,092	
2	საფარველ გამზრული ფინანსური აქტივები		
2.1	მთ შორის: წარმომცემი ფინანსური ინსტრუმენტები		
3	საგადასახადო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასაფარველ ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალი ასახვით		
4	საკუთარი შეიძლება-საბანკო რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალი ასახვით		
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით	118,259,272	
5.1	წაღდი ფული		
5.2	საგადასახადო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	118,259,272	
5.3	გადასახადო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები		
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	3,086,421,234	
6.1	საგადასახადო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	228,445,203	
6.2	გადასახადო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	2,857,976,031	
7	ინვესტიციები შეიძლება, მოგება-ზარალი და ერთობლივ ზანკებში	106,733	
8	გადასახადო გამზრული გრძელვადიანი აქტივები და გამზრული კაპიტალი		
9	მატერიალური აქტივები	185,890,802	
9.1	მშენებლობის საგნები	183,714,092	
9.2	საინვესტიციო ქონება	2,176,711	
10	არამატერიალური აქტივები	61,406,330	ცხრილი 9 (Capital), N10
10.1	წაღდი ფული		
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	61,406,330	
11	საგადასახადო აქტივები	2,044,719	
11.1	მშენებლობის საგნები	2,044,719	
11.2	გადასახადო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები		
13	სხვა აქტივები	76,534,580	
13.1	მთ შორის: დასაკლავი ქონება		
13.2	მთ შორის: მისაღები დივიდენდები		
14	სრულ აქტივები	4,098,668,679	
	გადასახადო ელემენტები		
15	საფარველ გამზრული ფინანსური ვალდებულებები		
15.1	მთ შორის: წარმომცემი ფინანსური ინსტრუმენტები		
16	საკუთარი შეიძლება-საბანკო რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალი ასახვით	31,574,378	
17	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	3,266,051,840	
17.1	ფინანსური აქტივები	3,071,506,701	
17.2	წაღდი ფული	162,984,073	
17.3	გამომცემი საგადასახადო ვალდებულებები		
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	31,561,066	
18	არაფარველ	1,349,262	
19	საგადასახადო ვალდებულებები	25,468,255	
19.1	მშენებლობის საგნები	7,928,267	
19.2	გადასახადო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	17,539,988	
20	ხეობრივი-საბანკო ვალდებულებები	93,143,120	
21	სხვა ვალდებულებები	31,558,910	
21.1	მთ შორის: გადასახადო დივიდენდები	101,560	
22	სრულ ვალდებულებები	3,449,145,766	
	საკუთარი კაპიტალი		
23	საბანკო კაპიტალი	44,490,460	
24	პრეფერენციული აქტივები	45,654	
25	საგადასახადო კაპიტალი	41,370,267	
26	(-) გამოყენებული საკუთარი აქტივები		
27	გამომცემი წაღდი ფული ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	0	
27.1	წაღდი ფული		
27.2	სხვა გამოყენებული წაღდი ფული ინსტრუმენტები		
28	აქტივებზე დამოკიდებული გაგადასახადო რეზერვი		
29	დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი	24,524,340	
29.1	გადასახადო რეზერვი	24,524,340	
29.2	რეალური ღირებულების ცვლილებები წაღდი ფული ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულების ცვლილებით, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით		
29.3	რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით საგადასახადო ვალდებულებების რეალური ღირებულების ცვლილებები		
30	გადასახადო 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: 12/31/2023

ცხრილი 13		სტანდარტიზებული მიღგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია					
		a	b	c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	414,450,221			78,807,770	78,807,770	19%
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	24,178,699			24,178,699	7,070,599	29%
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	162,143,007			43,157,457	43,157,457	27%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	540,000,989	175,199,560	30,929,843	579,930,832	574,707,275	99%
8	უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები	1,840,418,617	53,341,558	17,113,145	1,393,148,822	1,378,818,703	74%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	502,613,224			175,914,628	175,543,796	35%
10	ზაფხადავილებული სესხები	26,672,162			25,527,779	25,406,230	95%
11	ზაფხალი საზღვარსაშუალო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	2,044,719			5,111,798	5,111,798	250%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						
13	მოთხოვნები კოლექტორი ინვესტიციების სახით						
14	სხვა ერთეულები	577,147,042			183,136,898	183,136,898	32%
	სულ	4,098,668,679	228,541,118	48,042,988	2,508,914,683	2,471,760,526	60%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023

ცხრილი 14

ფინანსური გადართვის კოდეფიკენტი

				შეწირვის მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის შეთვლილობითი* შეწირული მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის შეთვლილობითი შეწირული მონაცემები (დღიური საშუალო)		
				ლარი	რუბ.	გალუზა	ლარი	რუბ.	გალუზა	ლარი	რუბ.	გალუზა
მართალი ხარისხის ფინანსური აქტივები							579,151,220	271,641,421	850,792,641	576,054,697	145,546,236	721,600,933
გადაღებული												
1	მართალი ხარისხის ფინანსური აქტივები											
2	ფინანსური პირების ფინანსური აქტივები	1,063,882,761	472,398,131	5,336,280,892	162,981,651	103,120,818	266,102,470	42,409,085	28,218,861	70,627,946		
3	საპროცენტუალური ფინანსური ინსტრუმენტები	1,109,003,281	380,185,649	1,489,188,930	366,522,218	107,401,282	473,923,500	314,400,569	93,028,257	407,428,826		
4	ფინანსური ინსტრუმენტები			0								
5	ბალანსირებული ვალდებულებები და წარმოებული ინსტრუმენტების წმინდა მოცულობა	-181,748	0	-181,748	-181,748	0	-181,748	0	-181,748	0	-181,748	
6	სხვა საკონტრაქტო გადართვა	47,317,401	16,635,441	63,952,842	19,129,461	25,338,129	44,467,590	6,312,601	8,897,277	15,209,879		
7	სხვა გადართვა	572,617,479	50,262,150	222,879,628	55,051,509	7,316,280	62,367,769	92,965,632	7,908,856	60,874,688		
8	ფინანსური მართალი გადართვა	2,392,638,174	919,681,371	3,312,120,546	603,503,091	243,176,489	846,678,380	415,906,339	138,053,252	553,959,591		
შეზღუდული												
9	ფინანსური პირების ფინანსური აქტივები	6,750,000	0	6,750,000	0	0	0	0	0	0	0	0
10	სხვა შეზღუდული კონტრაქტებიდან	2,065,938,376	630,180,985	2,696,119,311	112,896,106	25,513,319	138,409,425	115,992,630	154,894,448	270,887,078		
11	ფინანსური სხვა შეზღუდული	47,117,421	7,630,983	54,748,404	2,112,585	0	2,112,585	2,112,585	0	2,112,585		
12	ფინანსური მართალი შეზღუდული	2,119,805,797	637,811,918	2,757,617,715	115,008,692	25,513,319	140,522,010	118,105,215	154,894,448	272,999,663		
13	მართალი ხარისხის ფინანსური აქტივები											
14	ფინანსური წმინდა გადართვა											
15	ფინანსური გადართვის კოდეფიკენტი (N)											

* სებ-ის შეთვლილობითი განგარიშებული კოდეფიკენტი წარმოადგენს კომპიუტერული ბანკებისათვის საკადასტროლო დასაცავ მიზნებისათვის, ხოლო ბაზელის შეთვლილობითი დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საკადასტროლო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023

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	62,129,502		6,214,338	0	0	0	0	0	6,214,338	0	0	6,214,338
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	20,663,575	8.0%	1,653,086						1,653,086			1,653,086
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			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	62,129,502		6,214,338	0	0	0	0	0	6,214,338	0	0	6,214,338

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

	საბალანსო ელემენტები	
1	საბალანსო ელემენტები *	4,098,668,679
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(86,451,566)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	4,012,217,113
	წარმოებული ინსტრუმენტები	
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	6,214,338
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	6,214,338
	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	228,541,118
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(165,613,757)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	62,927,360
	საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები	
EU-19a	(მიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
	კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები	
20	პირველადი კაპიტალი	406,023,874
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	4,081,358,811
	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: 12/31/2023

ცხრილი 16 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

		შეუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შეწონილი ღირებულება
		უვადო *	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	406,023,874	-	-	336,616,070	742,639,944
2	საზღაურედველო კაპიტალი	406,023,874			61,134,682	467,158,556
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				275,481,388	275,481,388
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	620,769,194	604,704,442	323,435,909	25,110,345	1,415,169,921
5	რეზიდენტი	507,152,898	561,305,772	307,017,265	20,435,123	1,326,115,506
6	არარეზიდენტი	113,616,295	43,398,670	16,418,644	4,675,222	89,054,415
7	საბითუმო დაფინანსება	670,970,820	718,656,595	136,558,474	13,330,304	545,525,376
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და თვრიდნენ პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	606,005,805	335,156,167	81,185,592	13,330,304	517,838,934
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	64,965,015	383,500,428	55,372,882	-	27,686,441
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	-	76,499,869	6,795,380	46,075,897	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები					
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	-	76,499,869	6,795,380	46,075,897	-
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					2,703,335,241
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	661,214,121	289,954,600	-	-	27,200,440
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	839,177	709,067,204	424,529,759	1,535,677,051	1,796,487,645
17	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირული ღირსეულობის ლიკვიდური აქტივებით	-	-	-	-	
18	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირული ღირსეულობის ლიკვიდური აქტივებით	839,177	29,931,014	3,291,498	9,210,159	15,345,560
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:		624,274,447	371,006,807	1,164,828,669	1,487,744,996
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება		-	-	-	-
21	საგზო პერმისიების უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:		53,233,289	49,665,094	332,709,993	267,710,687
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება		53,233,289	49,665,094	332,709,993	267,710,687
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად		1,628,453	566,359	28,928,231	25,686,402
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები	-	-	-	-	-
25	სხვა აქტივები	160,639,716	102,855,573	8,856,202	108,582,584	325,078,187
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		-	-	-	-
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	160,639,716	102,855,573	8,856,202	108,582,584	325,078,187
28	გარეგანაშაური მუხლები	159,542,747	17,887,916	15,951,818	19,717,945	14,318,803
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					2,163,085,075
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					124.98%

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

ჩისკის კლასები	განმარტება წარტეტი გადასახადების ჩანაწერი	საბალანსო აქტების ჩისკის პერიოდის დონეებზე					
		მოთხოვნა	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	გარუსირებული თანაბრების მოთხოვნა	სულ
1	პატივით და პატივითი მოთხოვნები განმარტებული მოთხოვნების და განმარტებული ჩისკის მიხედვით	114,863,348	85,315,328	2,58,428,130	52,183,695	2,176,211	447,295,471
2	პატივით და პატივითი მოთხოვნები რეკონსტრუქციის მოთხოვნების და კაპიტალიზაციის მოთხოვნების მიხედვით	-	-	-	-	-	0
3	პატივით და პატივითი მოთხოვნები საკუთრივ დაწესებულებების მიხედვით	-	-	-	-	-	0
4	პატივით და პატივითი მოთხოვნები მრავალწლიანი განვითარების ჩანაწერების მიხედვით	-	-	39,988,096	-	-	39,988,096
5	პატივით და პატივითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების ინტერპეტაციის მიხედვით	125,852,921	3,477,080	-	-	-	129,330,002
6	პატივით და პატივითი მოთხოვნები კომპარატიული კლასიფიკაციის მიხედვით	226,948	242,992,564	77,907,186	147,248,436	-	488,227,095
7	პატივით და პატივითი საკუთრივ მოთხოვნები	10,850,426	358,680,030	1,257,175,785	230,838,180	-	1,537,534,421
8	პატივით და პატივითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საბიზნესური უზრუნველყოფით	166,507	19,095,468	166,457,052	246,091,589	-	481,810,615
9	პატივით და პატივითი საკუთრივ მოთხოვნები	5,401,119	4,997,400	13,866,562	3,954,041	-	27,789,122
10	გადასაცემი მოთხოვნები	-	-	-	-	-	0
11	მედიის საშუალებების მოთხოვნები ჩისკის განმარტების მიხედვით	-	-	-	-	2,007,387	2,007,387
12	მრავალწლიანი მოთხოვნები კომპარატიული კლასიფიკაციის მიხედვით	-	-	-	-	-	0
13	მოთხოვნები კლასიფიკაციის ინტერპეტაციის სახით	283,621,338	13,472,390	-	2,467,851	168,040,380	467,601,960
14	სხვა მოთხოვნები	-	-	-	-	-	0
15	სულ	555,561,389	627,342,860	1,779,596,270	678,819,592	172,324,677	3,843,805,188

გადასაცემი მოთხოვნები - გადასაცემი მოთხოვნები სხვების მიხედვით ჩისკის განმარტების მიხედვით
გადასაცემი მოთხოვნები - პერიოდული კლასიფიკაციის მიხედვით ჩისკის განმარტების მიხედვით
გადასაცემი მოთხოვნები - პერიოდული კლასიფიკაციის მიხედვით ჩისკის განმარტების მიხედვით

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023
ტბრილი 18

საბალანსო აქტები	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
	ბილიანი ღირებულება		მისაღებენელი	ზოგადი რეზერვი	კუმულაციური ჩამოწერა აგრარიზების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოსოები	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოსოები	საკრედიტო ზარალი			(ა+ბ-გ-დ)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ინტერსადორი მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	-	415,073,182	622,961	-	-	414,450,220.77
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/ინსტიტუტების მიმართ	-	24,178,699	-	-	-	24,178,698.70
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	-	162,143,007	-	-	-	162,143,007.08
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	1,735,384	552,514,312	5,248,707	-	-	549,000,988.71
8 უპირობო და პირობითი საბაზო მოთხოვნები	105,735,072	1,873,493,956	115,731,277	-	10,842,914	1,863,497,730.90
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საგებოქონებელი უზრავი ქონებით	15,213,514	504,636,037	13,843,299	-	-	506,206,252.13
10 დადასტოვებული სესხები*	94,726,450	738,543	68,792,831	-	10,842,914	26,672,161.77
11 მადალი საწვდამხვედელი რისკის კაპიტალიზაციის შემსავალი ერთეულები	-	2,044,719	-	-	-	2,044,719.04
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-
13 მოთხოვნები კულტურული ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-
14 სხვა ერთეულები	-	577,147,042	-	-	-	577,147,042.07
15 სულ	122,683,970	4,111,430,952	135,446,243	-	10,842,914	4,098,668,679
16 მათ შორის სესხები	122,577,223	2,870,132,188	134,733,380	-	10,842,914	2,857,976,031
17 მათ შორის: საჯარო ფასიანი ქაღალდები	-	347,417,367	712,892	-	-	346,704,475

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023
ცხრილი 19

საბალანსო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ
	მთლიანი ღირებულება		მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწმვა ამგარიშგების 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							(ა+ბ-გ-დ)
1 საბუღალტრო ორგანიზაციები	17,180,491	807,353,647	18,689,942		0		805,844,197
2 სათინათლო ინსტიტუტები	770,701	220,584,381	862,071		0		220,493,011
3 საბიუჯეტო დონორები	0	20,545,733	635,624		0		69,910,109
4 უძრავი ქონების დეველოპმენტი	1,764,044	73,796,376	1,606,243		0		73,954,177
5 უძრავი ქონების მენეჯმენტი	1,006,708	126,989,573	1,616,461		0		126,379,820
6 სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	22,273	5,781,769	76,455		1,429		5,727,587
7 სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაქრობა	229,197	10,894,134	272,607		0		10,850,724
8 სამომხმარებლო საქონელი გაქრობა	199,460	6,308,340	70,035		0		6,337,765
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	195,938	7,301,154	449,263		0		7,047,830
10 ნაწარმული მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაქრობა	2,048	1,575,334	5,378		0		1,572,004
11 დღესაკმლის, კამსაკმლისა და კრედიტის წარმოება და გაქრობა	36,232	969,070	32,756		500		972,546
12 ფაქტორა (სხვა)	6,985,477	278,495,489	8,198,768		306,140		277,282,199
13 წარმოება (სხვა)	1,771,063	51,705,730	1,751,325		11,089		51,725,468
14 სასაბუღალტრო და ტურისტული	3,956,942	53,037,000	2,122,995		7,682		54,870,947
15 რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	2,357,714	20,772,769	880,730		37,504		22,249,733
16 მძიმე მრეწველობა	0	47,006,058	845,904		0		46,160,154
17 მექანიკასამართი სადგურები და მექანიკის ინჟინერები	7,723	5,771,481	34,597		0		5,744,608
18 ინჟინერია	0	47,705,404	171,949		0		47,533,455
19 ავტომობილების დილერები	35,501	6,095,607	55,008		0		6,076,100
20 იანთავალი	5,797	50,252,207	574,291		0		49,683,713
21 ავტოსადგომები	0	21,405,350	62,494		0		21,342,856
22 ტელეკომუნიკაცია	54,921	11,739,865	523,795		0		11,290,992
23 სერვისი	10,675,206	196,894,788	9,722,483		102,369		197,847,511
24 სივლის მუშენების სექტორი	26,074,821	526,187,339	26,064,564		461,449		526,197,596
25 სხვა	4,319,060	77,359,090	4,482,819		23,603		77,195,331
26 აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	44,925,906	720,900,686	55,547,787		9,891,147		710,278,805
27 სხვა აქტივები	106,747	664,082,576	89,903				664,099,420
28 სულ	122,683,970	4,111,430,952	135,446,243		10,842,914		4,098,668,680

	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე	სესხები	კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები
1	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშებო პერიოდის დასაწყისისათვის	132,943,793	
2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა	25,227,519	0
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	17,022,983	
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	8,204,536	
3	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება	23,026,910	0
3.1	აქტივების ჩამოწრის შედეგად	10,842,914	
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	10,802,465	
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	1,381,531	
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა დარის მიმართ უცხოურ ქაღალდის ცვლილების შედეგად	301,841	
5	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშებო პერიოდის ბოლოსათვის	135,446,244	0

უმაღლესი სტაბილურობის კლასი		უმაღლესი სტაბილურობის კლასი	უმაღლესი სტაბილურობის კლასი
1	საერთაშორისო	117,311,516	
2	საერთაშორისო	20,220,392	
3	საერთაშორისო	1,908	
4	საერთაშორისო	14,956,593	
5	საერთაშორისო	3,153,287	
6	საერთაშორისო	218,908	
7	საერთაშორისო	10,842,914	
8	საერთაშორისო	219,669	
9	საერთაშორისო	0	
10	საერთაშორისო	22,417	
11	საერთაშორისო	0	
12	საერთაშორისო	123,977,428	

სახელი	მიწოდებული ფინანსური				მიწოდებული საკრედიტო			
	1-ი დონის საკრედიტო	მე-2 დონის საკრედიტო	მე-3 დონის საკრედიტო	შეზღუდული პროცენტული ფინანსური ინსტრუმენტები (PCC)	1-ი დონის საკრედიტო	მე-2 დონის საკრედიტო	მე-3 დონის საკრედიტო	შეზღუდული პროცენტული ფინანსური ინსტრუმენტები (PCC)
საერთო დანახვა წარმოადგენს								
1. საერთო დანახვა	817,982,834	779,192,278	7,279,323	31,971,231	0	42,699,836	16,746,123	2,474,164
2. საერთო დანახვა	58,208,924	58,219,074	301,430	286,480	0	864,438	266,412	37,471
3. საერთო დანახვა	19,545,731	20,545,731	0	0	0	613,634	637,624	0
4. საერთო დანახვა	73,336,730	73,394,763	0	2,161,467	0	1,606,104	803,336	0
5. საერთო დანახვა	127,986,791	136,614,809	994,171	374,812	644,997	1,616,272	989,876	131,434
6. საერთო დანახვა	5,800,434	5,718,421	99,799	22,773	0	76,977	33,783	21,394
7. საერთო დანახვა	11,124,331	10,876,873	17,959	239,197	0	272,688	149,986	6,185
8. საერთო დანახვა	6,407,381	6,407,381	0	48,574	103,886	69,092	30,768	0
9. საერთო დანახვა	17,437,064	4,449,507	2,354,467	380,909	52,180	448,713	528,769	93,701
10. საერთო დანახვა	1,877,382	1,877,382	0	2,948	0	5,478	3,920	0
11. საერთო დანახვა	1,000,002	864,470	0	26,252	0	32,693	9,937	0
12. საერთო დანახვა	246,141,464	272,970,966	3,069,767	9,120,839	0	8,174,963	2,278,520	742,586
13. საერთო დანახვა	16,415,122	46,161,363	2,361,668	1,872,111	0	1,746,793	956,968	340,214
14. საერთო დანახვა	56,974,358	50,239,306	1,436,620	5,273,620	24,805	2,122,358	275,017	264,839
15. საერთო დანახვა	23,120,113	18,869,485	1,523,398	2,736,430	0	889,370	106,346	289,458
16. საერთო დანახვა	47,002,072	27,799,129	15,303,823	0	845,764	286,197	639,387	0
17. საერთო დანახვა	5,778,663	5,770,740	0	7,773	0	34,378	30,040	0
18. საერთო დანახვა	86,136,008	86,136,008	0	0	0	172,833	172,833	0
19. საერთო დანახვა	6,131,108	6,095,607	0	35,501	0	31,009	22,440	0
20. საერთო დანახვა	58,256,849	44,984,794	5,366,757	5,797	0	374,639	144,641	426,568
21. საერთო დანახვა	21,494,637	21,494,637	0	0	0	62,498	62,498	0
22. საერთო დანახვა	11,814,786	3,694,762	8,051,989	87,635	0	523,938	22,682	683,325
23. საერთო დანახვა	367,654,621	106,707,836	5,471,032	12,775,948	187,809	9,684,381	1,788,522	1,252,138
24. საერთო დანახვა	956,339,488	904,605,761	16,771,001	27,247,214	2,763,311	26,000,082	5,389,033	3,817,112
25. საერთო დანახვა	81,678,150	74,485,370	2,873,720	4,319,060	0	4,368,446	393,072	999,182
26. საერთო დანახვა	127,892,030	283,192,122	24,563,824	19,718,984	0	31,161,179	2,259,479	4,851,921
27. საერთო დანახვა	2,992,709,411	2,769,129,291	101,005,997	118,759,295	3,826,989	134,735,879	35,089,779	18,966,398
28. საერთო დანახვა								
29. საერთო დანახვა								
30. საერთო დანახვა								
31. საერთო დანახვა								
32. საერთო დანახვა								
33. საერთო დანახვა								
34. საერთო დანახვა								
35. საერთო დანახვა								
36. საერთო დანახვა								
37. საერთო დანახვა								
38. საერთო დანახვა								
39. საერთო დანახვა								
40. საერთო დანახვა								
41. საერთო დანახვა								
42. საერთო დანახვა								
43. საერთო დანახვა								
44. საერთო დანახვა								
45. საერთო დანახვა								
46. საერთო დანახვა								
47. საერთო დანახვა								
48. საერთო დანახვა								
49. საერთო დანახვა								
50. საერთო დანახვა								
51. საერთო დანახვა								
52. საერთო დანახვა								
53. საერთო დანახვა								
54. საერთო დანახვა								
55. საერთო დანახვა								
56. საერთო დანახვა								
57. საერთო დანახვა								
58. საერთო დანახვა								
59. საერთო დანახვა								
60. საერთო დანახვა								
61. საერთო დანახვა								
62. საერთო დანახვა								
63. საერთო დანახვა								
64. საერთო დანახვა								
65. საერთო დანახვა								
66. საერთო დანახვა								
67. საერთო დანახვა								
68. საერთო დანახვა								
69. საერთო დანახვა								
70. საერთო დანახვა								
71. საერთო დანახვა								
72. საერთო დანახვა								
73. საერთო დანახვა								
74. საერთო დანახვა								
75. საერთო დანახვა								
76. საერთო დანახვა								
77. საერთო დანახვა								
78. საერთო დანახვა								
79. საერთო დანახვა								
80. საერთო დანახვა								
81. საერთო დანახვა								
82. საერთო დანახვა								
83. საერთო დანახვა								
84. საერთო დანახვა								
85. საერთო დანახვა								
86. საერთო დანახვა								
87. საერთო დანახვა								
88. საერთო დანახვა								
89. საერთო დანახვა								
90. საერთო დანახვა								
91. საერთო დანახვა								
92. საერთო დანახვა								
93. საერთო დანახვა								
94. საერთო დანახვა								
95. საერთო დანახვა								
96. საერთო დანახვა								
97. საერთო დანახვა								
98. საერთო დანახვა								
99. საერთო დანახვა								
100. საერთო დანახვა								

