

ბილარ 3-ის გვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დებახლეზა	სს "ლიბერთი ბანკი"
2	ბანკის სამეთვალფურეო სამშოს თაფუდღომარე	მურთაზ კეკელია
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ზეტა გოგინაშვილი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.libertybank.ge

ბანკის დირექტორები დებატორებს მიფერულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ფფელი მონაცემზსა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალფურეო სამკისთან შეთანხმებული შიფა კონტროლის პროცედურის სრული დავითი. მონაცემზსარე ანგარიშგება აკრეფიფლებს სასარფფლოს გრფერული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N9204 ბრძსნებით დამტკიცებული კომერციული ბანკების მფერ ბილარ 3-ის ფარგლზში ინფორმაციის გამფაცუნების წესთა მოთხოვნზსა და სასარფფლოს გრფერული ბანკის მფერ დამფერული სტეა წესზსა და ნორმზს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ბირთიფური მარცნულზები
2	სამალაშრო ფრფილი
3	მიფება ზარალის ამგარიშგება
4	ზალაშმარში ამგარიშგების ფრფილი
5	რისკის მიზეფიფი მშწინიფილი რისკის პოზიფიფი
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალფურეო სამშოს, დირექტორბატის და აქციონერიფა შსახებ
7	აქტიფიფა და საკრეფიტო რისკის მიზეფიფი მშწინფის დამტყუებზარებული სამალაშრო ფლზმზტებს შორის კავშირები
8	სამალაშრო ფლზმზტების დირცნულაზსა და საკრეფიტო რისკის მიზეფიფი მშწინფის დამტყუებზარებული რისკის პოზიფიფი შორის გამზავაფებები
9	საზოგადოებრფილი კაბატალი
9.1	კაბატალის ამფტყუაფიფიფის მოთხოვნები
9.2	ფამზებული კაფიფებულზებისა და კაბატალის ინტერფიფტების მოთხოლოწი მოთხოვნაზთან (MREL) დაკავშირებული შსახაფებზიფი ინფორმაცია
9.3	MREL-ის კონტინტების დაციფიფიფა და მარეფლოწიფილი კონტინტულზების მიზეფიფი დებალოზიფი
10	სამალაშრო ფრფილისა და საზოგადოებრფილი კაბატალის ფლზმზტებს შორის კავშირები
11	საკრეფიტო რისკის მიზეფიფი მშწინიფილი რისკის პოზიფიფი
12	საკრეფიტო რისკის მიზეფიფი
13	სტანდარტიზებული მიფიფიფა - საკრეფიტო რისკის მიზეფიფიფი ფიფიფი
14	ფაფიფიფიფის კაფიფაფიფის კოფიფიფიფი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრეფიტო რისკის მიზეფიფი მშწინიფილი რისკის პოზიფიფი
15.1	ფიფიფიფის კოფიფიფიფი
15.2	საკრეფიტო კაფიფაფიფის კონტეფიფიფა
16	წმნდა სტაბილოწი დაციფიფიფის კოფიფიფიფი
17	რისკის პოზიფიფი ფონტულზა წარწიფი დაციფიფიფი და რისკის კლასიფის მიზეფიფი
18	აქტიფიფის აქტიფიფი მოსალოფიფილი საკრეფიტო ზარალის და ჩაწიწრის განწიფიფა რისკის კლასიფის მიზეფიფი
19	აქტიფიფის აქტიფიფი მოსალოფიფილი საკრეფიტო ზარალის და ჩაწიწრის განწიფიფა დაციფიფის წყაროს სტეფიფიფის მიზეფიფი
20	მოსალოფიფილი საკრეფიტო ზარალის ფლოფიფა სსხზსზუ და კონტინტაციფილი საფალი ფსიფი ქაფიფიფიფი
21	ფონტინიფი სსხზსზს ფლოფიფა
22	სსხზსზს საფალი ფსიფი ქაფიფიფიფი და კონტინტაციფილი კაფიფებულზების განწიფიფა საკრეფიტო რისკის კაფიფიფის კაფიფაფიფიფის და სსხზსზსის ტიპის მიზეფიფი
23	სსხზსზს აწიწიფიფიფის კოფიფიფიფის მიზეფიფი განწიფიფილი სსხზსზს, სსხზსზუ მოსალოფიფილი საკრეფიტო ზარალის სსხზსზუ აწიწიფიფიფის დირცნულზების და
23	გარწაწიფილი აწიწიფიფიფიფი სსხზსზს განწიფიფა საკრეფიტო რისკის კაფიფიფისა და დაციფიფიფიფის მიზეფიფი
24	სსხზსზს და სსხზსზუ მოსალოფიფილი საკრეფიტო ზარალის განწიფიფა დაციფიფის წყაროს სტეფიფიფის და საკრეფიტო რისკის კაფიფიფის მიზეფიფი
25	სსხზსზს, კონტინტაციფილი საფალი ფსიფი ქაფიფიფიფი და გარწაწიფიფი კაფიფებულზების განწიფიფა აწიწიფიფიფიფის მიზეფიფი
26	ზოგადი და ხარისხიზიფი ინფორმაცია საფალი პრეფიფიფიფი

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2025

ცხრილი 1		შპს-ის საფუძელზე დაანგარიშებული რიცხვები				
ბირთაფი მაჩვენებლები		1Q-2025	4Q-2024	3Q-2024	2Q-2024	1Q-2024
N	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	525,336,628	494,557,061	476,725,155	451,910,666	423,025,190
2	პირველადი კაპიტალი	530,968,494	499,122,445	481,290,539	456,476,050	427,590,574
3	საზედამხედველო კაპიტალი	636,735,177	597,044,234	576,381,136	534,461,681	496,581,167
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	425,777,729	389,236,303	375,461,804	353,660,623	322,994,017
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	511,799,322	470,223,053	450,599,467	424,208,609	391,066,294
6	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	625,984,080	577,724,800	550,336,101	517,860,781	481,434,556
	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	3,794,115,454	3,572,886,205	3,310,888,205	3,138,324,582	3,038,012,374
	კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	13.85%	13.84%	14.40%	14.40%	13.92%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	13.99%	13.97%	14.54%	14.55%	14.07%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	16.78%	16.71%	17.41%	17.03%	16.35%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	11.22%	10.89%	11.34%	11.27%	10.63%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	13.49%	13.16%	13.61%	13.52%	12.87%
13	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	16.50%	16.17%	16.62%	16.50%	15.85%
	დამუშეული ვალდებულებებისა და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მოთხოვნა (MREL)					
14	დამუშეული ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები / მთლიან ვალდებულებებსა და საზედამხედველო კაპიტალთან (MREL Resource / TLOF)	12.29%	12.72%	12.47%	12.32%	13.33%
	მოცემა					
15	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	12.76%	13.35%	13.49%	13.59%	13.85%
16	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ პატივებთან	6.00%	6.18%	6.21%	6.34%	6.53%
17	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.07%	3.37%	3.56%	3.57%	3.51%
18	წმინდა საპროცენტო მარჟა	6.76%	7.17%	7.27%	7.25%	7.32%
19	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.30%	2.28%	2.53%	2.61%	2.36%
20	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	19.35%	18.91%	20.93%	21.67%	19.49%
	აქტივების ხარისხი					
21	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.63%	3.63%	3.86%	4.10%	4.20%
22	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი / მთლიან სესხებთან	3.78%	3.87%	4.07%	4.23%	4.57%
23	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	18.80%	23.32%	22.54%	20.18%	18.77%
24	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	24.06%	25.01%	24.27%	23.43%	22.03%
25	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	13.00%	18.72%	15.93%	14.46%	14.16%
	ლიკვიდობა					
26	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	16.52%	17.96%	14.93%	16.54%	23.27%
27	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	27.11%	28.81%	26.33%	26.49%	25.30%
28	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	28.64%	27.36%	31.83%	33.13%	32.10%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
29	მადლი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სუულ)	862,517,994	922,068,911	936,119,645	947,474,892	927,754,173
30	ფულის წმინდა გადინება (სუულ)	754,121,466	753,183,737	691,301,791	688,153,425	684,376,195
31	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	114.37%	122.42%	135.41%	137.68%	135.56%
	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
32	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	3,298,595,647	3,021,811,982	3,031,154,924	2,921,537,561	2,840,645,611
33	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	2,590,825,369	2,388,056,306	2,278,600,369	2,130,957,565	2,200,285,214
34	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	127.32%	126.54%	133.03%	137.10%	129.10%

*** სტ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.
ნიმუში ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2025

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგები პერიოდი			წინა წლის შესამაშის პერიოდი		
		ლარი	უცხოვალუბა	სულ	ლარი	უცხოვალუბა	სულ
	აქტივები						
1	მდელი ფული, ფულადი სახსრები საერთოგვლის გროვრული ბანკი და სხვა ბანკებში	253,528,637	290,172,555	543,701,192	220,257,896	348,234,274	568,492,170
1.1	მდელი ფული	249,265,848	86,702,028	335,967,876	214,106,317	71,124,920	285,231,236
1.2	ფულადი სახსრები საერთოგვლის გროვრული ბანკი	3,668,100	113,311,533	116,979,633	5,565,156	87,520,465	93,085,622
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	594,689	90,158,994	90,753,683	586,423	189,588,888	190,175,312
2	საგროვლო განმარტული ფინანსური აქტივები	853,480	-	853,480	519	-	519
2.1	მათ შორის: წარმომრული ფინანსური ინსტრუმენტები	561,166	-	561,166	519	-	519
3	საგროვლო წინა რაღდური დირებულებით შესაბრული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარაღში ასახვით			-			-
4	საგროვლო წარმომრული რაღდური დირებულებით შესაბრული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარაღში ასახვით			-			-
5	რაღდური დირებულებით შესაბრული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შესაბრული ასახვით	288,672,290	-	288,672,290	160,634,251	-	160,634,251
5.1	წარმომრული ინსტრუმენტები			-			-
5.2	საგროვლო ფინანსური აქტივები	288,672,290	-	288,672,290	160,634,251	-	160,634,251
5.3	გადავრული სესხები და მოთხოვნები			-			-
6	ანსტრუმენტული დირებულებით შესაბრული ფინანსური აქტივები	3,251,519,193	1,000,843,845	4,252,363,038	2,678,603,988	569,994,902	3,248,598,889
6.1	საგროვლო ფინანსური აქტივები	376,873,220	113,533,576	488,406,796	281,801,480	-	281,801,480
6.2	გადავრული სესხები და მოთხოვნები	2,874,645,973	889,310,269	3,763,956,242	2,396,802,507	569,994,902	2,966,797,409
7	ინვესტირები წელიწადი, წავრებრ და გროვრული სესხები			-	106,733	-	106,733
8	განსვრული განმარტული გროვრული აქტივები და განმარტული გროვრები			-			-
9	მარტული აქტივები	201,580,935	-	201,580,935	183,473,059	-	183,473,059
9.1	მარტული საგროვლოები	199,536,216		199,536,216	181,428,340	-	181,428,340
9.2	საგროვლო გროვრები	2,044,719		2,044,719	2,044,719	-	2,044,719
10	ანსტრუმენტული აქტივები	74,107,703	-	74,107,703	64,538,189	-	64,538,189
10.1	საგროვლო			-			-
10.2	სხვა ანსტრუმენტული აქტივები	74,107,703		74,107,703	64,538,189	-	64,538,189
11	საგროვლო აქტივები	-	-	-	2,176,711	-	2,176,711
11.1	მომრარე საგროვლო აქტივები			-	2,176,711	-	2,176,711
11.2	გადავრული საგროვლო აქტივები			-			-
13	სხვა აქტივები	30,311,201	7,823,620	38,134,821	35,861,541	26,882,931	62,744,473
13.1	მათ შორის: გასაგროვლო გროვრები	5,338,760	-	5,338,760	2,554,293	-	2,554,293
13.2	მათ შორის: მარტული გროვრები			-			-
14	სულ აქტივები	4,100,573,439	1,298,840,020	5,399,413,460	3,345,652,887	945,112,107	4,290,764,994
	ვალდებულებები						
15	საგროვლო განმარტული ფინანსური ვალდებულებები			-	11,750,056	-	11,750,056
15.1	მათ შორის: წარმომრული ფინანსური ინსტრუმენტები			-	11,750,056		11,750,056
16	საგროვლო წარმომრული რაღდური დირებულებით შესაბრული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარაღში ასახვით			-			-
17	ანსტრუმენტული დირებულებით შესაბრული ფინანსური ვალდებულებები	3,410,720,567	1,168,878,375	4,579,598,942	2,747,303,701	859,945,764	3,607,249,465
17.1	ფინანსური	2,455,772,839	1,093,304,344	3,549,077,183	2,378,677,494	776,939,612	3,155,617,106
17.2	მარტული სახსრები	952,123,710	36,165,941	988,289,650	365,193,251	56,432,637	421,625,887
17.3	გადავრული საგროვლო ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,824,018	39,408,091	42,232,109	3,432,956	26,573,516	30,006,472
18	ანსტრუმები	1,501,034	306,410	1,807,444	1,017,537	111,154	1,128,690
19	საგროვლო ვალდებულებები	20,160,531	-	20,160,531	21,970,751	-	21,970,751
19.1	მომრარე საგროვლო ვალდებულებები	4,676,689	-	4,676,689	5,100,000	-	5,100,000
19.2	გადავრული საგროვლო ვალდებულებები	15,483,842	-	15,483,842	16,870,751	-	16,870,751
20	სესხორფინანსრული ვალდებულებები	14,548,006	120,551,975	135,099,980	5,462,746	89,351,608	94,814,354
21	სხვა ვალდებულებები	29,299,345	3,377,618	32,676,963	27,087,400	4,003,676	31,091,076
21.1	მათ შორის: გადავრული ვალდებულებები	91,126	-	91,126	92,537	-	92,537
22	სულ ვალდებულებები	3,476,229,483	1,293,114,378	4,769,343,861	2,814,592,192	953,412,202	3,768,004,393
	საკუთარი კაპიტალი						
23	რეზერვორი აქტივები	44,490,459		44,490,459	44,490,459	-	44,490,459
24	მრეზერვორული აქტივები	45,654		45,654	45,654	-	45,654
25	სახსრები კაპიტალი	41,370,267		41,370,267	41,370,267	-	41,370,267
26	(-) გროვრული საგროვლო აქტივები	-		-	-	-	-
27	გროვრული წარმომრული ინსტრუმენტები, გარდა საგროვლო კაპიტალისა	-	-	-	-	-	-
27.1	რაღდური წარმომრული ინსტრუმენტები წარმომრული გროვრები	-		-	-	-	-
27.2	სხვა გროვრული წარმომრული ინსტრუმენტები	-		-	-	-	-
28	ინვესტირები დაფინანსრული ვალდებულებები რეზერვ			-			-
29	დაფინანსრული სხვა სრული შესაბრული	26,059,884	-	26,059,884	27,488,104	-	27,488,104
29.1	გადავრული რეზერვები	21,463,473		21,463,473	24,030,067	-	24,030,067
29.2	რაღდური დირებულებით ვალდებულებები წარმომრული ინსტრუმენტები, რეზერვორი შესაბრული რაღდური დირებულებით, სხვა სრული შესაბრული ასახვით			-			-
29.3	რაღდური დირებულებით სხვა სრული შესაბრული ასახვით საგროვლო ინსტრუმენტების რაღდური დირებულებით ვალდებულებები	4,596,411		4,596,411	3,458,037		3,458,037
30	განმარტული მოგება	518,103,335		518,103,335	409,366,117		409,366,117
31	სულ საკუთარი კაპიტალი	630,069,599		630,069,599	522,760,601		522,760,601
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	4,106,299,082	1,293,114,378	5,399,413,460	3,337,352,792	953,412,202	4,290,764,994

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2025

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავალი	143,767,776	21,309,508	165,077,284	127,707,209	17,298,950	145,006,159
1.1	საექსპროდ გამოზრდილი ფინანსური აქტივები			-			-
1.2	რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები სავალდებულო წესით მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
1.3	საკუთარი შეზღუდვებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
1.4	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	6,115,842	-	6,115,842	3,440,823		3,440,823
1.5	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	137,651,934	21,309,508	158,961,442	124,266,386	17,298,950	141,565,336
1.6	სხვა აქტივები			-			-
2	(საპროცენტო ხარჯები)	(67,997,943)	(9,572,476)	(77,570,420)	(62,176,637)	(6,214,800)	(68,391,437)
2.1	(საექსპროდ გამოზრდილი ფინანსური ვალდებულებები)			-			-
2.2	(საკუთარი შეზღუდვებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება ან ზარალში ასახვით)			-			-
2.3	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	(67,997,943)	(9,572,476)	(77,570,420)	(62,176,637)	(6,214,800)	(68,391,437)
2.4	(სხვა ვალდებულებები)			-			-
3	შემოსავალი დივიდენდებიდან						
4	საკომისიო შემოსავალი	11,881,062	2,284,094	14,165,155	10,309,186	2,209,435	12,518,620
5	(საკომისიო ხარჯი)	(1,702,091)	(5,832,498)	(7,534,590)	(1,431,453)	(4,566,299)	(5,997,752)
6	წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით	80,704	-	80,704	(79,281)	-	(79,281)
7	შემოსულობა ან (-) ზარალი საექსპროდ გამოზრდილი ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, წმინდა	742,848	-	742,848	6,603,696	-	6,603,696
8	შემოსულობა ან (-) ზარალი არასავაჭრო ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც სავალდებულო წესით შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით, წმინდა			-			-
9	შემოსულობა ან (-) ზარალი საკუთარი შეზღუდვებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, მოგება-ზარალში ასახვით, წმინდა			-			-
10	საკუროს სხვაგვანა [შემოსულობა ან (-) ზარალი], წმინდა	3,737,448	-	3,737,448	(2,907,388)	-	(2,907,388)
11	არაფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა	77,615	-	77,615	44,884	-	44,884
12	სხვა საიპერაგო შემოსავალი	3,844,234	2,314	3,846,548	4,054,085	-	4,054,085
13	(სხვა საიპერაგო ხარჯი)	(5,358,640)	(200,440)	(5,559,080)	4,363,016	31,573	4,394,589
14	(აღმსახურებელი ხარჯები)	(45,346,835)	(1,302,784)	(46,649,619)	(49,337,869)	(970,682)	(50,308,551)
14.1	(შრომის ანაზღაურების ხარჯი)	(37,456,655)		(37,456,655)	(31,538,996)		(31,538,996)
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	(7,890,180)	(1,302,784)	(9,192,964)	(17,798,872)	(970,682)	(18,769,555)
15	(ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები)	(9,720,531)		(9,720,531)	(8,958,716)		(8,958,716)
16	ფინანსური ინსტრუმენტების მოდოფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა			-			-
17	(ანარიცხები ან (-) ანარიცხების ანულორება)	(59,823)	(26,438)	(86,261)	300,742	30,101	330,844
17.1	(გაღებული გარანტიები და შესრულების პირობა)	(59,823)	(26,085)	(85,907)	300,742	30,101	330,844
17.2	(სხვა ანარიცხები)	-	(353)	(353)			-
18	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულორება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)	(6,267,947)	(157,673)	(6,425,620)	(7,978,451)	228,374	(7,750,077)
18.1	(რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)	(165,232)	-	(165,232)		-	-
18.2	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)	(6,102,715)	(157,673)	(6,260,388)	(7,978,451)	228,374	(7,750,077)
19	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულორება ინვესტიციების შეაღობილ, მკაცრად და ერთობლივ საჭარბოებში)			-			-
20	არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულორება	-	-	-	(124,123)	-	(124,123)
21	წელი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შეაღობილ, მკაცრად და ერთობლივ საჭარბოებში, რომელიც აღრიცხულია წლიობრივ მეთოდით			-			-
22	მოგება ან (-) ზარალი დაზღვევამდე	27,677,876	6,503,607	34,181,483	20,388,900	8,046,653	28,435,552
23	(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)	(4,390,333)		(4,390,333)	(3,684,918)		(3,684,918)
24	მოგება ან (-) ზარალი დაზღვევის შემდეგ	23,287,543	6,503,607	29,791,150	16,703,982	8,046,653	24,750,635

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2025

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
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	469,747,298	17,483,533,796	17,953,281,094	475,966,845	17,028,798,226	17,504,765,072
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	0	0	0	0	0	0
3.2	გარანტია	469,747,298	17,483,533,796	17,953,281,094	475,966,845	17,028,798,226	17,504,765,072
4	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	1,173,840,000	0	1,173,840,000	359,285,000	0	359,285,000
4.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	1,173,840,000	0	1,173,840,000	359,285,000	0	359,285,000
4.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:	171,622,653	5,434,592,795	5,606,215,448	199,862,237	5,283,405,376	5,483,267,613
5.1	ფულადი სახსრები	34,961,564	8,289,527	43,251,091	34,943,949	8,075,040	43,018,989
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	46,981,292	114,578,223	161,559,515	75,238,491	101,751,586	176,990,077
5.3	უძრავი ქონება:	1,531,900	3,384,237,994	3,385,769,894	1,531,900	3,296,186,464	3,297,718,364
5.3.1	საცხოვრებელი	0	328,561,454	328,561,454	0	211,597,386	211,597,386
5.3.2	კომერციული	344,000	891,254,338	891,598,338	344,000	1,101,482,279	1,101,826,279
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	269,437,854	269,437,854	0	279,470,118	279,470,118
5.3.4	ძირის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	1,136,900	1,780,353,960	1,781,490,860	1,136,900	1,585,305,515	1,586,442,415
5.3.5	სხვა	51,000	114,630,389	114,681,389	51,000	118,331,166	118,382,166
5.4	მოძრავი ქონება	2,760,542	443,560,957	446,321,499	2,760,542	432,020,326	434,780,868
5.5	წილის გირავნობა	13,625,000	611,297,179	624,922,179	13,625,000	595,393,530	609,018,530
5.6	ფასიანი ქაღალდები	19,000,010	510,062,406	529,062,416	19,000,010	496,826,905	515,826,915
5.7	სხვა	52,762,345	362,566,509	415,328,854	52,762,345	353,151,525	405,913,870
6	სესხის გაცემის ვალდებულებები	169,183,418	130,584,486	299,767,905	135,286,680	115,442,492	250,729,171
7	გაცემული გარანტიები	54,472,893	39,115,569	93,588,462	55,080,177	9,533,662	64,613,839
8	აკრედიტოვი	0	135,771	135,771	0	0	0
9	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	1,819,475	172,740,678	174,560,153	50,089,527	96,516,083	146,605,610
9.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	1,819,475	85,654,480	87,473,955	8,623,600	58,794,870	67,418,470
9.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	0	87,086,198	87,086,198	41,465,927	37,721,213	79,187,140
9.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
9.4	გაყიდული ოფციონები	0	0	0	0	0	0
9.5	ნაყიდი ოფციონები	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 ვალდებ	153,250,137	2,265,181	155,515,318	153,940,454	2,610,221	156,550,675
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	9,795,220	141	9,795,361	7,255,409	638	7,256,046
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,957,761	5,794	1,963,555	1,464,365	0	1,464,365
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	138,630,302	2,085,858	140,716,160	145,895,283	2,598,497	148,493,781
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	14,619,835	179,323	14,799,158	8,045,171	11,724	8,056,894
11	კაპიტალური დანახარავების პოტენციური სახელმწიკრულებო ვალდებულება	1,540,379	69,707	1,610,086	1,787,577	324,555	2,112,132

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2025

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები					ლარებში				
N		1Q-2025	4Q-2024	3Q-2024	2Q-2024	1Q-2024					
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,138,438,330	2,919,232,269	2,748,282,288	2,577,745,458	2,467,307,470					
1.1	საბალანსო ელემენტები	3,076,435,906	2,862,298,531	2,702,700,911	2,530,678,186	2,418,936,633					
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	61,231,703	56,488,369	41,573,408	45,106,552	43,809,586					
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	770,729	445,369	4,007,969	1,960,721	4,561,252					
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	7,664,112	5,640,931	11,006,630	8,979,838	19,105,617					
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	648,013,004	648,013,004	551,599,286	551,599,286	551,599,286					
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,794,115,454	3,572,886,205	3,310,888,205	3,138,324,582	3,038,012,374					

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 3/31/2025

იხფოოძაცია ბანკის სამეთვალყუოო საბჭოს, დირექტოროატის და
ცხრილი 6 აქციონერთა შესახებ

	სამეთვალყუოო საბჭოს შემადგენლობა	დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	მურთაზ კიკორია	დამოუკიდებელი თავმჯდომარე
2	ირაკლი ოთარ რუხაძე	არადამოუკიდებელ წევრი
3	მამუკა წერეთელი	დამოუკიდებელი წევრი
4	მაგდა მადრაძე	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)	96.97%
2	დანარჩენი აქციონერები	3.03%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე	31.38%
2	ბენჯამინ ალბერტ მარსონი	31.38%
3	იგორ ალექსევი	31.38%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2025

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

ლარებით

		a	b	c
	სტანდარტიზებული საზედამხებელო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ფასს სტანდარტების აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	543,701,192.31	-	543,701,192
1.1	ნაღდი ფული	335,967,876.15		335,967,876
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	116,979,632.72		116,979,633
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	90,753,683.44		90,753,683
2	საგაყრდნე გამიზნული ფინანსური აქტივები	853,480.32		853,480
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	561,165.99		561,166
3	საგაყრდნეო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასაფარო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალი ასახვით			-
4	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალი ასახვით			-
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით	288,672,290	-	288,672,290
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები	-		-
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები	288,672,290		288,672,290
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები			-
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	4,252,363,038	-	4,252,363,038
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	488,406,796		488,406,796
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	3,763,956,242		3,763,956,242
7	ინვესტიციები შეილობილ, მკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში	-		-
8	გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები			-
9	მატერიალური აქტივები	201,580,935	21,463,472	180,117,463
9.1	ძირითადი საშუალებები	199,536,216	21,463,472	178,072,744
9.2	საინვესტიციო ქონება	2,044,719		2,044,719
10	არამატერიალური აქტივები	74,107,703	74,107,703	(0)
10.1	გუდივილი			-
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	74,107,703	74,107,703	(0)
11	საგადასახადო აქტივები	-	-	-
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	-		-
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები	-		-
13	სხვა აქტივები	38,134,821		38,134,821
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება			
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	5,399,413,460	95,571,175	5,303,842,285

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2025

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლაგები
ცხრილი 8		
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	5,303,842,285
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	391,684,695
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	0
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	5,695,526,980
4	კაპიტალის აღკვეთის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამოცილო კორექტირებების ეფექტი	
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-324,442,482
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	0
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	5,371,084,498

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2025

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი		ლარი
N		
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაშდე	625,504,214
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	26,059,883
5	სხვა რეზერვები	0
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	518,103,335
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	100,167,586
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	26,059,883
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	0
10	არამატერიალური აქტივები	74,107,703
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების შეჯირბის რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	
18	სხვა დაქვითვები	
19	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
21	დროებითი სხვაობებით წარმომოხილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
22	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
24	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	525,336,628
25	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაშდე	5,631,866
26	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	1,112,136
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	45,654
28	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	1,066,482
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	
32	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
33	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
34	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
36	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	5,631,866
37	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაშდე	105,766,682
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	105,766,682
39	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
40	ზოგადი რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	
41	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
42	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
43	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
44	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
45	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
46	მეორადი კაპიტალი	105,766,682

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 3/31/2025

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%	170,735,195
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	227,646,927
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	303,529,236
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	94,852,886
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.50%	18,970,577
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.50%	18,970,577
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	3.22%	122,248,493
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	3.99%	151,358,354
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	5.00%	189,660,802
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	11.22%	425,777,729
5	პირველადი კაპიტალი	13.49%	511,799,322
6	საზედამხედველო კაპიტალი	16.50%	625,984,080

ბანკი:
თარიღი:
ცხრილი 9.2

სს "ლიბერთი ბანკი"
3/31/2025
ივსება მხოლოდ სისტემურად მნიშვნელოვანი ბანკ

	MREL მინიმალური მოთხოვნის რესურსი
საზედამხედველო კაპიტალი და დამკვეთი ვალდებულებების რესურსი	651,166,285
საზედამხედველო კაპიტალი ¹	636,735,177
ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	525,336,628
დამატებითი პირველადი კაპიტალი (AT 1)	5,631,866
მეორადი კაპიტალი (Tier 2)	105,766,682
დამკვეთი ვალდებულებები	14,431,108
სუბორდინირებული სესხების ის ნაწილი რომელიც არ არის ჩართული კაპიტალში ²	14,431,108
დამკვეთი ვალდებულებები ³	-
მთლიანი ვალდებულებები და საზედამხედველო კაპიტალი (TLOF)	5,299,245,873
მთლიანი ვალდებულებები (გარდა კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტებისა)	4,662,510,696
საზედამხედველო კაპიტალი	636,735,177
მთლიანი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები და ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები	
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (TREA)	3,794,115,454
ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები (TEM)	5,394,447,043
MREL კოეფიციენტები	
MREL რესურსი შეფარდებული რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან (TREA)	17.16%
MREL რესურსი შეფარდებული ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციებთან (TEM)	12.07%
MREL რესურსის შეფარდება TLOF -თან	12.29%

¹ კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტები

² მოიცავს სუბორდინირებული ვალდებულების იმ ნაწილს, რომელიც არის ამორტიზებული და, ასევე, სუბორდინირებულ ვალდებულებებს, რომლებიც არ კლასიფიცირდებიან კაპიტალის ინსტრუმენტებად

³ მოიცავს 1 წელზე მეტი ვადიანობის დამკვეთ ვალდებულებებს, რომლებიც არ არიან საზედამხედველო კაპიტალის ინსტრუმენტები. ასევე, მათი ხელშეკრულებები რეგულირდება საქართველოს კანონმდებლობით ან სრულად ან ნაწილობრივ ექვემდებარება უცხო ქვეყნის კანონმდებლობას. უკანასკნელის შემთხვევაში ხელშეკრულებაში გათვალისწინებული უნდა იყოს რეკაპიტალიზაციის მოზნით ბანკის ვალდებულებების ჩამოწერის ან კონვერტაციის სარეზოლუციო ინსტრუმენტის გამოყენების სახელმძღვრელები პირობა

ბანკი:
თარიღი:
ცხრილი 9.3

სს "ლიბერთი ბანკი"
3/31/2025
ივსება მშოლოდ სისტემურად მნიშვნელოვანი ბანკების მიერ

	დაფარვის ვადიანობა				ჯამი
	< 1 წელზე	>= 1 წელზე და <2 წელზე	>= 2 წელზე	მუდმივი/ რომელსაც არ აქვს დაფარვის ვადა	
MREL დაქვემდებარებული კაპიტალის ინტრუმენტები და დაშვებული ვალდებულებები	965,869,290	7,027,014	149,414,079	5,644,631	1,127,955,015
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ზღმეკრულება	965,959,417	2,767,300	117,417,726	5,644,631	1,091,789,074
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ზღმეკრულება	-	90,127	4,259,714	-	36,165,941
მათ შორის: ზღმეკრულება რომელიმე ჩადებულია Bail in ტიპის	13,835,708	2,213,840	12,204,503	12,765	28,266,816
კაპიტალის ინტრუმენტები	-	553,460	105,213,222	5,631,866	111,398,549
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ზღმეკრულება	-	553,460	105,213,222	5,631,866	111,398,549
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ზღმეკრულება	-	-	-	-	-
მათ შორის: ზღმეკრულება რომელიმე ჩადებულია Bail in ტიპის	-	-	-	-	-
დაშვებული ვალდებულებები	965,869,290	6,473,554	44,200,857	12,765	1,016,556,466
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ზღმეკრულება	965,959,417	2,213,840	12,204,503	12,765	980,390,525
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ზღმეკრულება	-	90,127	4,259,714	-	36,165,941
მათ შორის: ზღმეკრულება რომელიმე ჩადებულია Bail in ტიპის	13,835,708	2,213,840	12,204,503	12,765	28,266,816

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2025

ცხრილი 10		საბალანსო ოქვისისა და საზედამოყდელო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები		ლარებში
N	სტანდარტიზებული საზედამოყდელო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო დირეულობა ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ფასის სტანდარტების მიხედვით	კაპიტი Capital-ის ცხრილთან	
1	წილი დიდი, დიდიდი სახსრები საერთოედოს ერთეული ზანში და სხვა ზანებში	543,701,192		
1.1	წილი დიდი	335,967,876		
1.2	დიდიდი სახსრები საერთოედოს ერთეული ზანში	116,979,633		
1.3	დიდიდი სახსრები სხვა ზანებში	90,753,683		
2	საფასოვ გამოზრული ფინანსური აქტივები	853,480		
2.1	მთ შორის: წამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები	561,166		
3	სადადებული წებით რეალური დირებულებით წესასებული არასაგპრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარაღში ასახვით			
4	საკუთარი წესებულებებისაგან რეალური დირებულებით წესასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარაღში ასახვით			
5	რეალური დირებულებით წესასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ წესისადაღში ასახვით	288,672,290		
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები	0		
5.2	სადაღო ფასიანი ქაღაღები	288,672,290		
5.3	გადაღებული სესხები და მოთხოვნები			
6	ამორტაზებული დირებულებით წესასებული ფინანსური აქტივები	4,252,363,038		
6.1	სადაღო ფასიანი ქაღაღები	488,406,796		
6.2	გადაღებული სესხები და მოთხოვნები	3,763,956,242		
7	ინვესტიციები წვლილობა, მეგობრო და ერთობლე ზანრობები	0		
8	განსადაღ გამოზრული გრამედგაფაში აქტივები და გამშვებული ჯგუფები			
9	მატერიალური აქტივები	201,580,935		
9.1	მორთადაი საშუალებები	199,536,216		
9.2	საინვესტიციო ქონება	2,044,719		
10	არასატერიალური აქტივები	74,107,703		ცხრილი 9 (Capital), N10
10.1	გადაღებული			
10.2	სხვა არასატერიალური აქტივები	74,107,703		
11	საგადასადაო აქტივები	0		
11.1	მომდინარე საგადასადაო აქტივები	0		
11.2	გადადაღებული საგადასადაო აქტივები			
13	სხვა აქტივები	38,134,821		
13.1	მთ შორის: დასალოტრებული ქონება			
13.2	მთ შორის: მოსაღები დივიდენდები			
14	სულ აქტივები	5,399,413,460		
	ვალდებულებები			
15	საფასოვ გამოზრული ფინანსური ვალდებულებები	0		
15.1	მთ შორის: წამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0		
16	საკუთარი წესებულებებისაგან რეალური დირებულებით წესასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარაღში ასახვით			
17	ამორტაზებული დირებულებით წესასებული ფინანსური ვალდებულებები	4,579,598,942		
17.1	დაპრობები	3,549,077,183		
17.2	ნახებები სახსრები	988,289,650		
17.3	გამომშვებული სადაღო ფასიანი ქაღაღები			
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	42,232,109		
18	ამორტაზები	1,807,444		
19	საგადასადაო ვალდებულებები	20,160,531		
19.1	მომდინარე საგადასადაო ვალდებულებები	4,676,689		
19.2	გადადაღებული საგადასადაო ვალდებულებები	15,483,842		
20	სუბორდინირებული ვალდებულებები	135,099,980		
21	სხვა ვალდებულებები	32,676,963		
21.1	მთ შორის: გადასახდელი დივიდენდები	91,126		
22	სულ ვალდებულებები	4,769,343,861		
	საკუთარი კაპიტალი			
23	სააქვით კაპიტალი	44,490,459		
24	პრივილეგირირებული აქციები	45,654		
25	საგებობი კაპიტალი	41,370,267		
26	(-) გამოზადაული საკუთარი აქციები	0		
27	გამომშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები, გრამე საკუთარი კაპიტალისა	0		
27.1	რთული ფინანსური ინსტრუმენტების წილობრივი კომპონენტი			
27.2	სხვა გამომშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები			
28	აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი			
29	დაკროვილი სხვა სრული წესისადაღი	26,059,884		
29.1	გადადასახის რეზერვი	26,059,884		
29.2	რეალური დირებულების ცვლილებები წილობრივი ინსტრუმენტებში, რომლებიც წესასებული რეალური დირებულებით, სხვა სრულ წესისადაღში ასახვით			
29.3	რეალური დირებულებით სხვა სრულ წესისადაღში ასახული სადაღო ინსტრუმენტების რეალური დირებულების ცვლილებები			
30	გაუნაწილებელი მოგება	518,103,335		
31	სულ საკუთარი კაპიტალი	630,069,599		
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	5,399,413,460		

ՀԱՅԿ ԱՍՏԻԳՈՐԻՆ
ՀԱՅԿԱՆԵՐԻ ԿՈՒՆԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ
ԿԵՆՏՐԱԼԻԶԱՑԻԱ

ՀԱՅԿԱՆԵՐԻ ԿՈՒՆԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ
ԿԵՆՏՐԱԼԻԶԱՑԻԱ

ՀԱՅԿԱՆԵՐԻ ԿՈՒՆԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐԱԼԻԶԱՑԻԱ		2018		2019		2020		2021		2022		2023		2024		2025		2026		2027		2028		2029		2030		2031		2032		2033		2034		2035		2036		2037		2038		2039		2040		2041		2042		2043		2044		2045		2046		2047		2048		2049		2050		2051		2052		2053		2054		2055		2056		2057		2058		2059		2060		2061		2062		2063		2064		2065		2066		2067		2068		2069		2070		2071		2072		2073		2074		2075		2076		2077		2078		2079		2080		2081		2082		2083		2084		2085		2086		2087		2088		2089		2090		2091		2092		2093		2094		2095		2096		2097		2098		2099		2100		2101		2102		2103		2104		2105		2106		2107		2108		2109		2110		2111		2112		2113		2114		2115		2116		2117		2118		2119		2120		2121		2122		2123		2124		2125		2126		2127		2128		2129		2130		2131		2132		2133		2134		2135		2136		2137		2138		2139		2140		2141		2142		2143		2144		2145		2146		2147		2148		2149		2150		2151		2152		2153		2154		2155		2156		2157		2158		2159		2160		2161		2162		2163		2164		2165		2166		2167		2168		2169		2170		2171		2172		2173		2174		2175		2176		2177		2178		2179		2180		2181		2182		2183		2184		2185		2186		2187		2188		2189		2190		2191		2192		2193		2194		2195		2196		2197		2198		2199		2200		2201		2202		2203		2204		2205		2206		2207		2208		2209		2210		2211		2212		2213		2214		2215		2216		2217		2218		2219		2220		2221		2222		2223		2224		2225		2226		2227		2228		2229		2230		2231		2232		2233		2234		2235		2236		2237		2238		2239		2240		2241		2242		2243		2244		2245		2246		2247		2248		2249		2250		2251		2252		2253		2254		2255		2256		2257		2258		2259		2260		2261		2262		2263		2264		2265		2266		2267		2268		2269		2270		2271		2272		2273		2274		2275		2276		2277		2278		2279		2280		2281		2282		2283		2284		2285		2286		2287		2288		2289		2290		2291		2292		2293		2294		2295		2296		2297		2298		2299		2300		2301		2302		2303		2304		2305		2306		2307		2308		2309		2310		2311		2312		2313		2314		2315		2316		2317		2318		2319		2320		2321		2322		2323		2324		2325		2326		2327		2328		2329		2330		2331		2332		2333		2334		2335		2336		2337		2338		2339		2340		2341		2342		2343		2344		2345		2346		2347		2348		2349		2350		2351		2352		2353		2354		2355		2356		2357		2358		2359		2360		2361		2362		2363		2364		2365		2366		2367		2368		2369		2370		2371		2372		2373		2374		2375		2376		2377		2378		2379		2380		2381		2382		2383		2384		2385		2386		2387		2388		2389		2390		2391		2392		2393		2394		2395		2396		2397		2398		2399		2400		2401		2402		2403		2404		2405		2406		2407		2408		2409		2410		2411		2412		2413		2414		2415		2416		2417		2418		2419		2420		2421		2422		2423		2424		2425		2426		2427		2428		2429		2430		2431		2432		2433		2434		2435		2436		2437		2438		2439		2440		2441		2442		2443		2444		2445		2446		2447		2448		2449		2450		2451		2452		2453		2454		2455		2456		2457		2458		2459		2460		2461		2462		2463	
--	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--

[illegible]

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2025

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიღებმა - საკრედიტო რისკის მნიშვნელობა

	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო ვალუტები - რისკის პერიოდების დარჩევა	გარესაბალანსო ვალუტები გარესაბალანსო ვალუტების დარჩევა	გარესაბალანსო ვალუტები კონფიკსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწინილი აქტუები საქრედიტო რისკის მიტაცების გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწინილი აქტუები საქრედიტო რისკის მიტაცების კუთხით გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწინილი აქტუების სიმკროვედ f= e/(1+c)
1 ეპირობი და პერიობით მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	855,824,068	35,761	17,880	113,311,532	113,311,532	13%
2 ეპირობი და პერიობით მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	
3 ეპირობი და პერიობით მოთხოვნები საერთო დანქნაულობების მიმართ	0	0	0	0	0	
4 ეპირობი და პერიობით მოთხოვნები მრეწველობითი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	
5 ეპირობი და პერიობით მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	152,889	0	0	152,889	152,889	100%
6 ეპირობი და პერიობით მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	105,585,547	0	0	41,487,798	41,487,798	39%
7 ეპირობი და პერიობით მოთხოვნები კონფიკსიის/კლიენტების მიმართ	927,303,414	248,214,394	56,738,107	984,040,523	975,554,956	99%
8 ეპირობი და პერიობით საჯარო მოთხოვნები	2,259,020,273	143,434,540	10,486,226	1,585,498,278	1,568,665,298	69%
9 ეპირობი და პერიობით მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საბიზნესული უმჯავო ფონდებით	589,309,886	0	0	206,358,460	205,789,722	35%
10 კაპიტალის/ვალუტის სესხები	38,854,561	0	0	37,919,215	37,816,554	97%
11 მთავალი სახელმწიფოველი რისკის კატეგორიის მქონე პირთა ვალუტები	2,044,739	0	0	5,111,798	5,111,798	250%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კონფიკსიის/კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	
13 მოთხოვნები კომერციული ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	
14 სხვა ვალუტები	525,747,928	0	0	189,777,073	189,777,073	36%
სულ	5,303,842,285	391,684,695	67,242,214	3,163,557,555	3,137,667,609	58%

ბანკი: სს "დიმტრთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2025

ცხრილი 14

ლსკვდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

მუდმივი მომაცემები (დღიური საშუალო)				სებ-ის მუთოლოლოგიით* მუშონილი მომაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მუთოლოლოგიით მუშონილი მომაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	რუბ. ვალუტა	სულ	ლარი	რუბ. ვალუტა	სულ	ლარი	რუბ. ვალუტა	სულ
1	ბადალი ხარისხის ლსკვდური აქტიუები			466,017,772	396,500,222	862,517,994	456,730,055	273,267,172	729,997,227
2	გადავლილი								
3	1,213,358,056	591,865,943	1,805,224,000	204,458,793	112,824,460	317,283,254	49,190,062	27,687,487	76,757,549
4	1,039,398,655	548,208,765	1,587,607,415	296,229,974	177,969,511	474,199,486	258,036,887	144,979,457	403,016,343
5									
6	-141,837	0	-141,837	-141,837	0	-141,837	-141,837	0	-141,837
7	43,869,978	9,076,639	52,946,597	36,904,363	43,688,081	80,592,444	12,699,337	14,875,385	27,574,722
8	160,369,862	95,150,831	255,520,693	58,710,586	13,294,451	72,005,037	55,778,616	15,185,882	70,964,498
9	2,456,854,714	1,244,302,158	3,701,156,872	596,161,880	947,776,504	943,938,384	375,563,065	202,728,211	578,291,275
10	მუშონილი								
11	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	2,337,148,135	863,434,138	3,200,582,273	153,373,728	32,040,284	185,414,011	162,661,444	157,624,902	320,286,347
13	56,327,532	84,671,251	140,998,782	4,402,906	0	4,402,906	0	4,402,906	0
14	2,393,475,666	948,105,389	3,341,581,055	157,776,634	32,040,284	189,816,918	167,064,351	157,624,902	324,689,253
15	მუშონილი								
16	მუშონილი								
17	მუშონილი								
18	მუშონილი								
19	მუშონილი								
20	მუშონილი								
21	მუშონილი								
22	მუშონილი								
23	მუშონილი								
24	მუშონილი								
25	მუშონილი								
26	მუშონილი								
27	მუშონილი								
28	მუშონილი								
29	მუშონილი								
30	მუშონილი								
31	მუშონილი								
32	მუშონილი								
33	მუშონილი								
34	მუშონილი								
35	მუშონილი								
36	მუშონილი								
37	მუშონილი								
38	მუშონილი								
39	მუშონილი								
40	მუშონილი								
41	მუშონილი								
42	მუშონილი								
43	მუშონილი								
44	მუშონილი								
45	მუშონილი								
46	მუშონილი								
47	მუშონილი								
48	მუშონილი								
49	მუშონილი								
50	მუშონილი								
51	მუშონილი								
52	მუშონილი								
53	მუშონილი								
54	მუშონილი								
55	მუშონილი								
56	მუშონილი								
57	მუშონილი								
58	მუშონილი								
59	მუშონილი								
60	მუშონილი								
61	მუშონილი								
62	მუშონილი								
63	მუშონილი								
64	მუშონილი								
65	მუშონილი								
66	მუშონილი								
67	მუშონილი								
68	მუშონილი								
69	მუშონილი								
70	მუშონილი								
71	მუშონილი								
72	მუშონილი								
73	მუშონილი								
74	მუშონილი								
75	მუშონილი								
76	მუშონილი								
77	მუშონილი								
78	მუშონილი								
79	მუშონილი								
80	მუშონილი								
81	მუშონილი								
82	მუშონილი								
83	მუშონილი								
84	მუშონილი								
85	მუშონილი								
86	მუშონილი								
87	მუშონილი								
88	მუშონილი								
89	მუშონილი								
90	მუშონილი								
91	მუშონილი								
92	მუშონილი								
93	მუშონილი								
94	მუშონილი								
95	მუშონილი								
96	მუშონილი								
97	მუშონილი								
98	მუშონილი								
99	მუშონილი								
100	მუშონილი								
101	მუშონილი								
102	მუშონილი								
103	მუშონილი								
104	მუშონილი								
105	მუშონილი								
106	მუშონილი								
107	მუშონილი								
108	მუშონილი								
109	მუშონილი								
110	მუშონილი								
111	მუშონილი								
112	მუშონილი								
113	მუშონილი								
114	მუშონილი								
115	მუშონილი								
116	მუშონილი								
117	მუშონილი								
118	მუშონილი								
119	მუშონილი								
120	მუშონილი								
121	მუშონილი								
122	მუშონილი								
123	მუშონილი								
124	მუშონილი								
125	მუშონილი								
126	მუშონილი								
127	მუშონილი								
128	მუშონილი								
129	მუშონილი								
130	მუშონილი								
131	მუშონილი								
132	მუშონილი								
133	მუშონილი								
134	მუშონილი								
135	მუშონილი								
136	მუშონილი								
137	მუშონილი								
138	მუშონილი								
139	მუშონილი								
140	მუშონილი								
141	მუშონილი								
142	მუშონილი								
143	მუშონილი								
144	მუშონილი								
145	მუშონილი								
146	მუშონილი								
147	მუშონილი								
148	მუშონილი								
149	მუშონილი								
150	მუშონილი								
151	მუშონილი								
152	მუშონილი								
153	მუშონილი								
154	მუშონილი								
155	მუშონილი								
156	მუშონილი								
157	მუშონილი								
158	მუშონილი								
159	მუშონილი								
160	მუშონილი								
161	მუშონილი								
162	მუშონილი								
163	მუშონილი								
164	მუშონილი								
165	მუშონილი								
166	მუშონილი								
167	მუშონილი								
168	მუშონილი								
169	მუშონილი								
170	მუშონილი								
171	მუშონილი								
172	მუშონილი								
173	მუშონილი								
174	მუშონილი								
175	მუშონილი								
176	მუშონილი								
177	მუშონილი								
178	მუშონილი								
179	მუშონილი								
180	მუშონილი								
181	მუშონილი								
182	მუშონილი								
183	მუშონილი								
184	მუშონილი								
185	მუშონილი								
186	მუშონილი								
187	მუშონილი								
188	მუშონილი								
189	მუშონილი								
190	მუშონილი								
191	მუშონილი								
192	მუშონილი								
193	მუშონილი								
194	მუშონილი								
195	მუშონილი								
196	მუშონილი								
197	მუშონილი								
198	მუშონილი								
199	მუშონილი								
200	მუშონილი								
201	მუშონილი								
202	მუშონილი								
203	მუშონილი								
204	მუშონილი								
205	მუშონილი								
206	მუშონილი								
207	მუშონილი								
208	მუშონილი								
209	მუშონილი								
210	მუშონილი								
211	მუშონილი								
212	მუშონილი								
213	მუშონილი								
214	მუშონილი								
215	მუშონილი								
216	მუშონილი								
217	მუშონილი								
218	მუშონილი								
219	მუშონილი								
220	მუშონილი								
221	მუშონილი								
222	მუშონილი								
223	მუშონილი								
224	მუშონილი								
225	მუშონილი								
226	მუშონილი								
227	მუშონ								

* სებ-ის მუთოლოლოგიით ბანკარბმბული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომსკიული ბანკებისბოვის სკვდოლბოლოლ დსსკვდ მოთოვის, ბოლო ბაზელის მუთოლოლოგიით დსკვდოლი მომაცემები წარმოადგენილია სალოლბრბოი მოწმებისბოვის.

[illegible]

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2025

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	5,399,413,460
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(100,167,586)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	5,299,245,874
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	559,252
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	550,283
6	კონტრაქტების საკრედიტო რისკის დებულებით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	770,729
7	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	-
8	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	770,729
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
9	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
10	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
11	კონტრაქტების საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
12	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
13	საშუაშვლო ტრანზაქციები	
14	(საშუაშვლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
15	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
16	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	391,684,695
17	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(297,254,255)
18	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	94,430,440
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების წებადართული დაქვითვები		
19	(მიდაუკვეფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
20	(საუარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
21	პირველადი კაპიტალი	530,968,494
22	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	5,394,447,043
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
23	ლევერიჯის კოეფიციენტი	9.84%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2025

ცხრილი 15.2 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები -საკრედიტო გადაფასების კორექტირება (CVA)

	საკრედიტო გადაფასების კორექტირებისთვის (CVA) დისკონტირებული რისკის პოზიცია	საკრედიტო გადაფასების კორექტირების (CVA) ხარჯი	ამოწერილი საკრედიტო გადაფასების კორექტირების (CVA) ხარჯი	კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის საკრედიტო გადაფასების კორექტირების მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
საკრედიტო გადაფასების კორექტირება	1,536,000	4,537	FALSE	56,708
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	1,536,000	4,537	0	56,708
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით	3,920,557	20,810	0	260,122
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით	3,856,741	13,817	0	172,708

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2025

ცხრილი 16

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

		მუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადანობის მიხედვით				მუწონილი ღირებულება
		უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	530,968,494	-	-	444,202,288	975,170,783
2	საზედამუდგელო კაპიტალი	530,968,494			105,766,682	636,735,177
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				338,435,606	338,435,606
4	ფინიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	737,411,252	716,085,101	413,186,397	10,453,072	1,689,559,942
5	რეზიდენტი	633,385,200	656,729,274	373,597,078	5,159,628	1,585,427,622
6	არარეზიდენტი	104,026,051	59,355,826	39,589,319	5,293,444	104,132,320
7	საბითუმო დაფინანება	868,981,616	1,226,427,512	235,666,075	15,843,393	633,864,922
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების შხრიდან, გარდა საფინანსო სუქტორის წარმომადგენლებისა	778,447,714	237,772,664	196,489,018	15,843,393	614,276,394
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	90,533,902	988,654,848	39,177,057	-	19,588,528
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	-	81,218,782	1,696,745	17,105,147	-
12	ღერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	-	253,167	-	-	-
13	ყვლა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	-	80,965,615	1,696,745	17,105,147	-
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					3,298,595,647
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	773,014,000	922,959,750	-	-	62,152,947
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	11,910,348	794,293,490	525,881,840	1,802,174,485	2,170,121,777
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	11,910,348	33,512,391	38,668,622	-	26,147,722
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:		699,883,347	437,977,618	1,384,542,699	1,745,791,776
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა უნიჭება		23,510,681	22,384,936	61,842,877	63,145,679
21	სადსოფრეული ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:		48,231,180	44,685,429	375,085,472	290,263,861
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა უნიჭება		48,231,180	44,685,429	375,085,472	290,263,861
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად		12,666,572	4,550,171	42,546,315	44,772,739
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები	-	-	-	-	-
25	სხვა აქტივები	173,476,333	108,299,875	2,182,274	103,336,171	332,065,483
26	ღერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		23,806	-	-	23,806
27	ყვლა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	173,476,333	108,276,069	2,182,274	103,336,171	332,041,676
28	გარეგანასური მუხლები	308,152,824	45,363,574	13,028,899	34,921,823	26,485,162
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					2,590,825,369
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					127.32%

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

ჩრის კლსები	განმწლსა წარჩრა გადიარბის მიხედვით	საბალანსო პტეცების ჩრისკის პოზიციის ღირებულებ					
		მოთხოვნაზე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსარღვრელი დიფერენსი აკოით	სულ
1	გაბრბობა და პარბობითი მოთხოვნები კაპიტალური მოგაბობებისა და კაპიტალური ბანკების მიმართ	116,979,632	337,824,199	281,417,967	119,309,956	-	855,824,068
2	გაბრბობა და პარბობითი მოთხოვნები რეკლონული მოგაბობებისა და კაპიტალიზირი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	-
3	გაბრბობა და პარბობითი მოთხოვნები საკაბო დანესწელობების მიმართ	-	-	-	-	-	-
4	გაბრბობა და პარბობითი მოთხოვნები მოგალომბითი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-
5	გაბრბობა და პარბობითი მოთხოვნები საერთაშორისო რეგანრულების/ინსტრუქციების მიმართ	152,889	-	-	-	-	152,889
6	გაბრბობა და პარბობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	98,563,972	7,221,579	-	-	-	105,585,547
7	გაბრბობა და პარბობითი მოთხოვნები კომერციალული კლანწების მიმართ	54,266	427,753,887	228,167,507	270,874,356	2,021,403	978,971,438
8	გაბრბობა და პარბობითი საკაბო მოთხოვნები	10,382,795	401,175,214	1,502,961,948	374,437,693	-	2,289,177,610
9	გაბრბობა და პარბობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საკმარისი ღირებულების უძრავი ქონებით	366,267	29,997,445	150,099,108	415,975,266	-	596,438,086
10	კადასტრული სესხები	6,823,299	7,464,116	17,724,483	6,502,732	-	38,854,561
11	მოგალომბითი მოთხოვნები ჩრისკის კაპიტალიზირი მოგალომბითი მოთხოვნები	-	-	-	-	2,044,719	2,044,719
12	მოგალომბითი მოთხოვნები კომერციალული კლანწების მიმართ	-	-	-	-	-	-
13	მოთხოვნები კლანწური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-
14	სხვა არეკლები	395,967,876	2,295,904	-	-	187,484,147	525,747,928
15	სულ	952,467,678	1,294,248,229	2,162,646,530	1,180,617,271	191,845,582	5,303,842,289

გადაგადეკლუებული სესხები - გადაგადეკლუებული სესხები შეიცვალა როგორც მუ 10 პუნქტში აღეცა გადამწლდების იმ კლასებში სადაც გადაგადეკლუებული პოზიციები კლანწური სესხები აღირეცხოდ. რომელი აღირეცხვის გამოსარეცხად მომყოლი არ ჩრისწობის, საკაბო საკაბო მოთხოვნების სახით.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2025
გვ. 18

ნაშადის აღწერა	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
	მილიანი ღირებულება		მოსალოდნელი საქმიანობა ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულირებული ჩამოწმის ანგარიშების პერიოდზე	ტექნიკების წმინდა ღირებულება (ა-ბ-გ-დ)
	მთლიანი სესხები და სხვა პატივები - უმნიშვნელო	მთლიანი სესხები და სხვა ტექნიკები - გარდა უმნიშვნელო				
რისაღს კოსტები						
1 ექსპრობი და პირობითი მოთხოვნები ექსპრობი მოსაგრობებისა და ექსპრობი ბანკების მიმართ	-	973,672,449	117,848,382	-	-	855,824,068
2 ექსპრობი და პირობითი მოთხოვნები რეკონსტრუქციის მოსაგრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	-
3 ექსპრობი და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-
4 ექსპრობი და პირობითი მოთხოვნები მრეწველობითი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-
5 ექსპრობი და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	-	152,889	-	-	-	152,889
6 ექსპრობი და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	-	210,086,711	105,101,164	-	-	105,585,547
7 ექსპრობი და პირობითი მოთხოვნები კომპრობირებული ადგილობრივი ბანკების მიმართ	7,398,828	931,798,013	10,325,403	-	5,439	928,871,438
8 ექსპრობი და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	114,615,368	2,292,897,570	118,335,328	-	11,683,634	2,289,177,610
9 ექსპრობი და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საგრობირებული ჯრსად ქონებით	13,709,536	593,604,212	10,875,661	-	72,843	596,438,086
10 ექსპრობი და პირობითი მოთხოვნები "რეზერვები"	109,911,230	1,262,656	72,319,325	-	10,465,461	38,854,561
11 მთლიანი საშუალებების მოსაგრობების მიმართ	-	2,044,719	-	-	-	2,044,719
12 მოსაგრობების მოთხოვნები კომპრობირებული ადგილობრივი ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-
13 მოსაგრობების მოსაგრობების მიმართ	-	-	-	-	-	-
14 სხვა მოთხოვნები	-	627,097,751	5,778,648	-	-	621,319,103
15 სულ	195,723,732	5,691,954,919	368,364,986	-	11,758,916	5,399,413,460
16 მთლიანი საშუალებების მოსაგრობების მიმართ	-	3,767,704,657	139,472,148	-	11,758,916	3,766,959,242
17 მთლიანი საშუალებების მოსაგრობების მიმართ	-	779,803,981	8,367,057	-	-	771,436,925

გადაგადამართული სესხები - გადაგადამართული სესხები შეიქმნა რიგრიგით 10 პერიოდში, ანუ გადამართული
მთლიანი საშუალებების მოსაგრობების მიმართ კლასიფიცირების მიხედვით აღიარებულია, რომელიც აღიარებულია
გამოსარიცხად ფორმულაში არ მოწოდებულია გადაგადამართული სესხების სტრუქტურა.

სახალხო პეტრები	ა		ბ		გ	დ	ე	ვ
	მილიანი ღირებულება		მილიანი ღირებულება		მოსალოდენელი საგრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუთვლიტური ჩამოწერა ანგარიშების პერიოდზე	პეტრების წმინდა ღირებულება
	მათ შორის სესხები და სხვა პეტრები - თბილისი	მათ შორის სესხები და სხვა პეტრები - კარგა თბილისი	მათ შორის სესხები და სხვა პეტრები - თბილისი	მათ შორის სესხები და სხვა პეტრები - კარგა თბილისი				(ა+ბ-დ-ე)
სეგრები დაფარვის წყაროს/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით								
1 სახელმწიფო თანამშრომლები	24,001,798	1,896,050,990	154,618,103			8,303		1,765,434,684.84
2 სახელმწიფო ინსტიტუტები	929,143	365,665,258	106,720,304			-		259,874,096.30
3 სახელმწიფო საოპერაციო	527	29,998,254	527,360			-		29,471,220.58
4 სახელმწიფო პენსიის დეპარტამენტი	2,637,007	99,241,688	1,668,203			-		100,210,492.07
5 სახელმწიფო პენსიის მინისტრები	1,825,144	189,753,438	3,610,503			491		187,968,078.96
6 სახელმწიფო კომპანია (არა ფინანსური)	111,928	29,612,067	510,448			-		29,213,547.64
7 სახელმწიფო მასალების მინისტრები, წარმოება და გაყიდვები	60,246	52,496,586	1,003,247			-		51,513,584.93
8 სახელმწიფო სახელმწიფო სახელმწიფო	124,770	29,015,722	251,332			-		28,883,139.65
9 სახელმწიფო სახელმწიფო წარმოება	157,486	8,569,329	140,770			-		8,586,044.14
10 სახელმწიფო მინისტრების სახელმწიფო სახელმწიფო წარმოება და გაყიდვები	655	26,376,187	210,227			-		26,166,615.76
11 სახელმწიფო, ტანსაცმელი და ტანსაცმლის წარმოება და გაყიდვები	61,189	3,038,773	70,467			-		3,029,494.56
12 სახელმწიფო (სხვა)	8,361,167	277,251,192	9,102,846			298,144		276,509,512.78
13 სახელმწიფო (სხვა)	3,412,737	64,680,197	3,087,931			62,548		65,005,002.55
14 სახელმწიფო და ტანსაცმელი	4,440,085	67,019,702	1,947,301			34,269		69,512,485.24
15 სახელმწიფო, ტანსაცმელი და ტანსაცმელი	327,447	26,331,658	455,312			11,809		26,003,792.58
16 სახელმწიფო	32,459	74,917,575	643,805			3,439		74,306,228.62
17 სახელმწიფო სახელმწიფო და მინისტრების მინისტრები	67,702	19,058,766	460,079			24		18,666,388.76
18 სახელმწიფო	1,887	124,449,261	355,720			-		124,095,427.95
19 სახელმწიფო	178,335	2,097,075	55,933			-		2,219,476.59
20 სახელმწიფო	183,213	116,263,664	1,113,206			-		115,333,670.63
21 სახელმწიფო	3,545	22,614,685	49,717			-		22,568,513.42
22 სახელმწიფო	88,039	13,871,732	126,133			-		13,833,637.17
23 სახელმწიფო	12,611,978	301,433,521	12,969,133			336,747		301,576,366.39
24 სახელმწიფო	41,296,565	607,662,277	30,729,643			1,162,669		618,729,199.34
25 სახელმწიფო	10,223,212	212,933,276	10,577,654			4,809		212,578,833.75
26 სახელმწიფო, რომელიც არ არის აღნიშნული დაფარვის წყაროს სექტორი	24,085,669	291,736,945	22,116,313			9,855,668		293,706,301.30
27 სახელმწიფო		679,890,496	5,942,893			-		674,047,602.77
28 სახელმწიფო	195,723,782	5,631,954,313	368,264,586			11,758,916		5,399,413,499.26

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2025
გვ. 20

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ საცალო ფასიანი ქაღალდებზე		სესხები	კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები
1	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშები პერიოდის დასაწყისისათვის	142,916,244	1,071,570
2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა	27,368,466	-
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	12,789,742	
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	14,578,724	
3	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება	30,747,822	523,116
3.1	აქტივების რაშიწერის შედეგად	11,758,916	523,116
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	5,097,192	
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	13,891,714	
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	(64,741)	
5	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშები პერიოდის ბოლოსათვის	139,472,148	548,454

უზრუნველ სესხების კვეთიდან		უზრუნველ სესხების მთლიანი ღირებულება	უზრუნველ სესხების შეტარიტისათამ დაცემობიტებული წმინდა კუზრუნტული აბრევია
1	სესხების მთლიანი		133,956,508
2	პროცენტის მინიმალური აბრევია კლასიფიკაციებული სესხების ზრდა	20,638,219	
3	პროცენტის მინიმალური აბრევია კლასიფიკაციებული სესხების ზრდა, ღირსის მინიმალური აბრევია კლასიფიკაციებული სესხების ზრდა	81,944	
4	პროცენტის მინიმალური აბრევია კლასიფიკაციებული სესხების მინიმალური	18,092,938	
5	პროცენტის მინიმალური აბრევია კლასიფიკაციებული სესხების მინიმალური, სესხების ზრდა, ღირსის მინიმალური აბრევია	756,288	
6	პროცენტის მინიმალური აბრევია კლასიფიკაციებული სესხების მინიმალური, სესხების ზრდა, ღირსის მინიმალური აბრევია	5,941,407	
7	პროცენტის მინიმალური აბრევია კლასიფიკაციებული სესხების მინიმალური, მათი კლასიფიკაციებული	11,758,916	
8	პროცენტის მინიმალური აბრევია კლასიფიკაციებული სესხების მინიმალური, სესხების ზრდა, ღირსის მინიმალური აბრევია	494,438	
9	პროცენტის მინიმალური აბრევია კლასიფიკაციებული სესხების მინიმალური, მათი კლასიფიკაციებული		
10	პროცენტის მინიმალური აბრევია კლასიფიკაციებული სესხების მინიმალური, მათი კლასიფიკაციებული		
11	პროცენტის მინიმალური აბრევია კლასიფიკაციებული სესხების მინიმალური, ღირსის მინიმალური აბრევია კლასიფიკაციებული სესხების ზრდა	1,890	
12	სესხების მთლიანი	195,725,792	

Bilan		2010		2011		2012		2013		2014		2015		2016		2017		2018		2019		2020		2021		2022		2023		2024		2025		2026		2027		2028		2029		2030		2031		2032		2033		2034		2035		2036		2037		2038		2039		2040		2041		2042		2043		2044		2045		2046		2047		2048		2049		2050		2051		2052		2053		2054		2055		2056		2057		2058		2059		2060		2061		2062		2063		2064		2065		2066		2067		2068		2069		2070		2071		2072		2073		2074		2075		2076		2077		2078		2079		2080		2081		2082		2083		2084		2085		2086		2087		2088		2089		2090		2091		2092		2093		2094		2095		2096		2097		2098		2099		2100		2101		2102		2103		2104		2105		2106		2107		2108		2109		2110		2111		2112		2113		2114		2115		2116		2117		2118		2119		2120		2121		2122		2123		2124		2125		2126		2127		2128		2129		2130		2131		2132		2133		2134		2135		2136		2137		2138		2139		2140		2141		2142		2143		2144		2145		2146		2147		2148		2149		2150		2151		2152		2153		2154		2155		2156		2157		2158		2159		2160		2161		2162		2163		2164		2165		2166		2167		2168		2169		2170		2171		2172		2173		2174		2175		2176		2177		2178		2179		2180		2181		2182		2183		2184		2185		2186		2187		2188		2189		2190		2191		2192		2193		2194		2195		2196		2197		2198		2199		2200		2201		2202		2203		2204		2205		2206		2207		2208		2209		2210		2211		2212		2213		2214		2215		2216		2217		2218		2219		2220		2221		2222		2223		2224		2225		2226		2227		2228		2229		2230		2231		2232		2233		2234		2235		2236		2237		2238		2239		2240		2241		2242		2243		2244		2245		2246		2247		2248		2249		2250		2251		2252		2253		2254		2255		2256		2257		2258		2259		2260		2261		2262		2263		2264		2265		2266		2267		2268		2269		2270		2271		2272		2273		2274		2275		2276		2277		2278		2279		2280		2281		2282		2283		2284		2285		2286		2287		2288		2289		2290		2291		2292		2293		2294		2295		2296		2297		2298		2299		2300		2301		2302		2303		2304		2305		2306		2307		2308		2309		2310		2311		2312		2313		2314		2315		2316		2317		2318		2319		2320		2321		2322		2323		2324		2325		2326		2327		2328		2329		2330		2331		2332		2333		2334		2335		2336		2337		2338		2339		2340		2341		2342		2343		2344		2345		2346		2347		2348		2349		2350		2351		2352		2353		2354		2355		2356		2357		2358		2359		2360		2361		2362		2363		2364		2365		2366		2367		2368		2369		2370		2371		2372		2373		2374		2375		2376		2377		2378		2379		2380		2381		2382		2383		2384		2385		2386		2387		2388		2389		2390		2391		2392		2393		2394		2395		2396		2397		2398		2399		2400		2401		2402		2403		2404		2405		2406		2407		2408		2409		2410		2411		2412		2413		2414		2415		2416		2417		2418		2419		2420		2421		2422		2423		2424		2425		2426		2427		2428		2429		2430		2431		2432		2433		2434		2435		2436		2437		2438		2439		2440		2441		2442		2443		2444		2445		2446		2447		2448		2449		2450		2451		2452		2453		2454		2455		2456		2457		2458		2459		2460		2461		2462		2463		2464	
-------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--

სესიები	შოლანი ღირებულება					შოლაღწეული საკრედიტო ზარალი				
	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	მე-4 დონის საკრედიტო რისკი	მე-5 დონის საკრედიტო რისკი	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	მე-4 დონის საკრედიტო რისკი	მე-5 დონის საკრედიტო რისკი
1 საბანკო დანართი	946,380,278	916,727,217	5,648,226	23,662,703	342,133	36,769,721	15,253,247	1,960,815	19,278,007	277,652
2 საბანკო დანართი	155,007,690	154,486,148	492,399	929,143	0	1,619,141	770,699	173,279	675,362	0
3 საბანკო დანართი	29,958,581	29,958,234	0	327	0	527,360	527,106	0	255	0
4 საბანკო დანართი	101,878,695	99,088,663	153,005	2,637,007	0	1,668,203	1,409,076	53,315	209,812	0
5 საბანკო დანართი	191,578,562	185,240,239	4,512,699	1,490,049	305,095	3,610,503	2,584,863	305,770	373,536	145,934
6 საბანკო დანართი	29,723,996	29,576,915	35,153	111,928	0	510,448	422,040	12,592	75,816	0
7 საბანკო დანართი	52,516,832	48,882,000	3,574,586	60,246	0	1,003,247	626,821	333,601	42,825	0
8 საბანკო დანართი	29,144,492	28,979,416	40,306	23,658	101,112	251,332	217,170	14,392	13,851	5,920
9 საბანკო დანართი	8,236,815	8,423,129	146,200	18,301	139,185	140,770	32,266	5,476	10,539	91,489
10 საბანკო დანართი	26,376,842	26,376,187	0	0	695	210,227	209,651	0	575	0
11 საბანკო დანართი	3,099,962	3,017,919	20,834	61,189	0	70,467	20,343	7,440	42,484	0
12 საბანკო დანართი	285,612,347	238,052,950	39,198,230	8,356,832	4,335	9,102,846	1,835,018	2,141,343	5,122,900	3,585
13 საბანკო დანართი	68,092,914	60,298,230	4,081,466	3,199,356	213,381	3,087,931	965,478	630,004	1,612,747	189,701
14 საბანკო დანართი	71,459,786	63,817,011	3,182,691	4,421,460	18,624	1,942,301	392,370	259,171	1,281,282	14,478
15 საბანკო დანართი	26,659,105	25,717,663	613,995	327,447	0	605,312	242,513	189,482	223,317	0
16 საბანკო დანართი	74,950,033	20,472,608	54,444,967	32,459	0	643,805	326,860	297,671	19,273	0
17 საბანკო დანართი	19,126,468	19,058,766	0	67,702	0	460,079	419,711	0	40,369	0
18 საბანკო დანართი	124,451,148	124,388,754	60,507	1,987	0	355,720	332,556	21,692	1,472	0
19 საბანკო დანართი	2,275,410	2,097,075	0	178,335	0	55,933	6,679	0	49,255	0
20 საბანკო დანართი	116,446,877	106,524,838	9,738,836	183,213	0	1,113,206	618,776	398,362	96,068	0
21 საბანკო დანართი	22,618,230	22,614,685	0	3,545	0	49,717	47,227	0	2,489	0
22 საბანკო დანართი	13,699,770	13,778,820	82,912	80,098	0	126,133	33,105	33,472	58,555	0
23 საბანკო დანართი	314,045,500	294,076,794	7,356,266	12,515,561	96,878	12,069,133	2,028,950	2,106,433	7,923,987	9,763
24 საბანკო დანართი	649,458,842	587,449,130	20,213,157	39,901,506	1,895,059	30,729,643	4,378,293	4,838,701	20,868,807	643,842
25 საბანკო დანართი	223,156,493	199,501,319	13,031,962	10,152,847	70,365	10,577,654	899,051	2,749,150	5,873,513	55,939
26 საბანკო დანართი	115,822,621	102,738,249	9,002,241	21,541,432	2,540,078	22,116,313	1,353,517	1,700,063	16,916,318	2,147,415
27 საბანკო დანართი	3,900,428,329	3,592,064,010	179,640,647	129,966,232	5,797,500	139,472,148	35,653,586	19,422,225	80,810,043	3,586,294

[illegible]

[illegible]