

ბილარ 3-ის გვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ლიბერთი ბანკი"
2	ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის თავმჯდომარე	მურთაზ კიკოია
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ზევა გიგინიშვილი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.libertybank.ge

ბანკის დირექტორები დასტურებენ მიღებულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ფული მონაცემებსა და ინფორმაციის უზუსტობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო სამსახურთან შეთანხმებული წესა კონტროლის პროცედურის სრული დაცვით. წინამდებარე ანგარიშგება აკრედიტებს სასარგებლოს გროვრული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N9204 ბრძანებით დატკიცებული კომერციული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამოყენების წესში მოთხოვნებსა და სასარგებლოს გროვრული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ბილითადი მანქანებზე
2	სამალაშო ოქროები
3	მიღება ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსარში ანგარიშების ოქროები
5	რისკის მიხედვით შუქნილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის დირექტორატის და აქტიურობა შესახებ
7	სტრუქტურა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქნიდან დატვირთვებზე სასალაშო ოქროებზე შორის კავშირები
8	სამალაშო ოქროების ბილითადი რისკის მიხედვით შუქნიდან დატვირთვებზე რისკის პოზიციები შორის კავშირები
9	საზოგადოებრივი კაპიტალი
9.1	კაპიტალის კომპონენტების მოთხოვნები
9.2	ფინანსური კაპიტალის მოთხოვნები და კაპიტალის ინტერესების მოთხოვნები (MREL) და კავშირები შუქნიდან დატვირთვებზე ინფორმაცია
9.3	MREL-ის კომპონენტების გადამხდისა და მარეგულირებელი კანონმდებლობის მიხედვით დატვირთვები
10	სამალაშო ოქროების და საზოგადოებრივი კაპიტალის ოქროებზე შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქნილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიხედვით
13	სტანდარტიზებული მიღება - საკრედიტო რისკის მიხედვით ფიქტი
14	დადგენილების გადამხდის კომპონენტები
15	კონტრაგენტის და კავშირები საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქნილი რისკის პოზიციები
15.1	დადგენილების კომპონენტები
15.2	საკრედიტო გადამხდის კონტრაგენტები
16	წმინდა სტანდარტიზებული დადგენილების კომპონენტები
17	რისკის პოზიციის ღირებულება წარმოადგენს რისკის კომპონენტის მიხედვით
18	სტრუქტურა, სტრუქტურა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და ჩამოწმის განმარტება რისკის კომპონენტის მიხედვით
19	სტრუქტურა, სტრუქტურა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და ჩამოწმის განმარტება დადგენილების წყაროს სტრუქტურის მიხედვით
20	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის კომპონენტები სტრუქტურა და კონტრაგენტის საფასურის განმარტება
21	არსებითი სტრუქტურა
22	სტრუქტურა, საფასურის განმარტება და კონტრაგენტის კომპონენტების განმარტება საკრედიტო რისკის კავშირების გადამხდისების და სტრუქტურის კომპონენტების მიხედვით
23	სტრუქტურა, საფასურის განმარტება და კონტრაგენტის კომპონენტების განმარტება საკრედიტო რისკის კავშირების გადამხდისების მიხედვით
24	სტრუქტურა, საფასურის განმარტება და კონტრაგენტის კომპონენტების განმარტება საკრედიტო რისკის კავშირების მიხედვით
25	სტრუქტურა, საფასურის განმარტება და კონტრაგენტის კომპონენტების განმარტება საკრედიტო რისკის კავშირების მიხედვით
26	ზოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია საფასურის პრეზენტაციაზე

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2025

ცხრილი 1 ბირთვადი მაჩვენებლები		ფას-ის საფუძველზე დაანგარიშებული რიცხვები				
N		2Q-2025	1Q-2025	4Q-2024	3Q-2024	2Q-2024
	საზედამხმედელო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	552,245,890	525,336,628	494,557,061	476,725,155	451,910,666
2	პირველადი კაპიტალი	557,970,332	530,968,494	499,122,445	481,290,539	456,476,050
3	საზედამხმედელო კაპიტალი	672,934,382	636,735,177	597,044,234	576,381,136	534,461,681
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	441,488,902	425,777,729	389,236,303	375,461,804	353,660,623
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	528,585,930	511,799,322	470,223,053	450,599,467	424,208,609
6	საზედამხმედელო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	644,204,847	625,984,080	577,724,800	550,336,101	517,860,781
	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	3,866,746,278	3,794,115,454	3,572,886,205	3,310,888,205	3,138,324,582
	კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	14.28%	13.85%	13.84%	14.40%	14.40%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	14.43%	13.99%	13.97%	14.54%	14.55%
10	საზედამხმედელო კაპიტალის კოეფიციენტი	17.40%	16.78%	16.71%	17.41%	17.03%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	11.42%	11.22%	10.89%	11.34%	11.27%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	13.67%	13.49%	13.16%	13.61%	13.52%
13	საზედამხმედელო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	16.66%	16.50%	16.17%	16.62%	16.50%
	დამუშეული ვალდებულებებისა და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მოთხოვნა (MREL)					
14	დამუშეული ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები / მთლიან ვალდებულებებსა და საზედამხმედელო კაპიტალთან (MREL Resource / TLOF)	12.81%	12.29%	12.72%	12.47%	12.32%
	მოგება					
15	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	12.96%	12.76%	13.35%	13.49%	13.59%
16	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.09%	6.00%	6.18%	6.21%	6.34%
17	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.88%	3.07%	3.37%	3.56%	3.57%
18	წმინდა საპროცენტო მარგა	6.88%	6.76%	7.17%	7.27%	7.25%
19	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.33%	2.30%	2.28%	2.53%	2.61%
20	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	19.45%	19.35%	18.91%	20.93%	21.67%
	აქტივების ხარისხი					
21	უმოქმედი სესხები / მთლიან სესხებთან	3.35%	3.48%	3.63%	3.86%	4.10%
22	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი / მთლიან სესხებთან	3.33%	3.57%	3.87%	4.07%	4.23%
23	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	22.40%	23.23%	23.32%	22.54%	20.18%
24	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	22.93%	24.06%	25.01%	24.27%	23.43%
25	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	9.26%	5.76%	18.72%	15.93%	14.46%
	ლიკვიდობა					
26	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	16.42%	16.52%	17.96%	14.93%	16.54%
27	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	26.03%	27.11%	28.81%	26.33%	26.49%
28	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	29.81%	28.64%	27.36%	31.83%	33.13%
	ლიკვიდობის გადფარვის კოეფიციენტი ***					
29	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	893,791,800	862,517,994	922,068,911	936,119,645	947,474,892
30	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	761,463,799	754,121,466	753,183,737	691,301,791	688,153,425
31	ლიკვიდობის გადფარვის კოეფიციენტი (%)	117.38%	114.37%	122.42%	135.41%	137.68%
	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
32	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	3,452,702,091	3,298,595,647	3,021,811,982	3,031,154,924	2,921,537,561
33	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	2,733,154,312	2,590,825,369	2,388,056,306	2,278,600,369	2,130,957,565
34	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	126.33%	127.32%	126.54%	133.03%	137.10%

*** სტ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცად მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საიდუმლოდ მიწვევისათვის.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2025

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევრო	სულ	ლარი	ევრო	სულ
	აქტივები						
1	მთლილი ფული, ფულადი სახსრები საერთაშორისო ვალუტაში და სხვა სახსრები	257,060,088	242,157,555	499,217,644	226,843,434	404,897,370	631,740,805
1.1	მთლილი ფული	245,097,488	72,155,036	317,252,524	197,773,587	87,937,448	285,711,035
1.2	ფულადი სახსრები საერთაშორისო ვალუტაში	11,329,259	112,171,765	123,501,024	17,652,039	91,417,843	109,069,881
1.3	ფულადი სახსრები სხვა სახსრები	633,342	57,830,754	58,464,096	11,417,809	225,542,079	236,959,889
2	საფასურად განთავსებული ფინანსური აქტივები	308,746	-	308,746	567,799	0	567,799
2.1	ფინანსური წესდების ქონება ფინანსური ინსტიტუტებისადმი	24,506	-	24,506	345,600	0	345,600
3	საუფასურად განთავსებული ფინანსური ინსტიტუტებისადმი მოგება-ზარალი ასახვით	-	-	-	-	-	0
4	საკუთარი წესდებისასტრუქტურული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალი ასახვით	-	-	-	-	-	0
5	რეალური დარგებისადმი შესატყვისი ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შესასაღამო ასახვით	244,225,318	-	244,225,318	165,466,885	-	165,466,885
5.1	წლიობრივი ინვესტირებები	-	-	-	-	-	0
5.2	სადავო ფასობი ქაღალდები	244,225,318	-	244,225,318	165,466,885	0	165,466,885
5.3	გადაღებული სესხები და მოთხოვნები	-	-	-	-	-	0
6	ანაბრებული დარგებისადმი შესატყვისი ფინანსური აქტივები	3,415,879,399	996,760,654	4,412,640,053	2,775,828,404	645,543,798	3,421,372,202
6.1	სადავო ფასობი ქაღალდები	403,578,476	110,876,552	514,455,029	293,468,038	0	293,468,038
6.2	გადაღებული სესხები და მოთხოვნები	3,012,300,923	885,884,101	3,898,185,024	2,482,360,365	645,543,798	3,127,904,163
7	ინვესტირება წესდებით, ნაკვეთი და ერთობლივ სესხებით	-	-	-	106,733	0	106,733
8	განსაკუთრებული განსაკუთრებული აქტივები და განსაკუთრებული აქტივები	-	-	-	0	0	0
9	მარტივად განთავსებული აქტივები	216,791,219	-	216,791,219	189,583,698	0	189,583,698
9.1	მოთხოვნილი სახსრები	214,345,496	-	214,345,496	187,538,979	0	187,538,979
9.2	საინვესტიციო კომპანია	2,445,723	-	2,445,723	2,044,719	0	2,044,719
10	ანაბრებული დარგებისადმი შესატყვისი ფინანსური აქტივები	79,461,990	-	79,461,990	67,442,823	0	67,442,823
10.1	წესდებით	-	-	-	-	-	0
10.2	სხვა ანაბრებული დარგებისადმი აქტივები	79,461,990	-	79,461,990	67,442,823	0	67,442,823
11	სადავო ფასობი ქაღალდები	-	-	-	0	0	0
11.1	მოთხოვნილი სადავო ფასობი ქაღალდები	-	-	-	0	0	0
11.2	გადაღებული სადავო ფასობი ქაღალდები	-	-	-	0	0	0
13	სხვა აქტივები	37,057,231	25,884,651	62,941,882	38,700,459	9,747,228	48,447,687
13.1	მთლილი დარგებისადმი აქტივები	11,329,259	112,171,765	123,501,024	2,891,372	0	2,891,372
13.2	მთლილი დარგებისადმი აქტივები	-	-	-	0	0	0
14	სულ აქტივები	4,250,783,992	1,264,802,860	5,515,586,852	3,464,540,235	1,060,188,397	4,524,728,631
ვალდებულებები							
15	საფასურად განთავსებული ფინანსური ვალდებულებები	884,399	-	884,399	1,386,949	0	1,386,949
15.1	მთლილი წესდებითი ფინანსური ინსტიტუტებისადმი	884,399	-	884,399	1,386,949	-	1,386,949
16	საკუთარი წესდებისასტრუქტურული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება-ზარალი ასახვით	-	-	-	-	-	0
17	ანაბრებული დარგებისადმი შესატყვისი ფინანსური ვალდებულებები	3,521,373,449	1,131,453,317	4,652,826,766	2,865,769,448	948,885,554	3,814,655,001
17.1	ფასობი ქაღალდები	2,676,234,604	1,056,444,091	3,732,678,694	2,277,194,838	861,376,020	3,138,570,858
17.2	გადაღებული სესხები	842,612,689	34,669,041	877,281,730	585,395,868	54,313,855	639,709,723
17.3	გადაღებული სესხები	-	-	-	0	0	0
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,526,157	40,340,185	42,866,342	3,178,742	33,195,679	36,374,420
18	ანაბრებული დარგებისადმი შესატყვისი ფინანსური ვალდებულებები	1,728,784	1,219,902	2,948,686	1,119,064	154,916	1,273,979
19	სადავო ფასობი ქაღალდები	21,737,642	-	21,737,642	22,696,655	0	22,696,655
19.1	მოთხოვნილი სადავო ფასობი ქაღალდები	4,035,708	-	4,035,708	5,882,288	0	5,882,288
19.2	გადაღებული სადავო ფასობი ქაღალდები	17,701,934	-	17,701,934	16,814,367	0	16,814,367
20	საკუთარი წესდებისასტრუქტურული ვალდებულებები	14,534,418	122,102,000	136,636,418	7,279,522	100,000,086	107,279,608
21	სხვა ვალდებულებები	23,363,898	6,084,962	29,448,860	22,749,457	3,463,732	26,213,189
21.1	მთლილი დარგებისადმი ვალდებულებები	91,126	-	91,126	92,537	0	92,537
22	სულ ვალდებულებები	3,583,622,591	1,260,860,181	4,844,482,772	2,921,001,094	1,052,504,287	3,973,505,381
საკუთარი კაპიტალი							
23	რეზერვები	44,490,459	-	44,490,459	44,490,459	0	44,490,459
24	პროფიტებისადმი აქტივები	45,654	-	45,654	45,654	0	45,654
25	საკუთარი კაპიტალი	41,370,267	-	41,370,267	41,370,267	0	41,370,267
26	(-) განთავსებული საკუთარი აქტივები	-	-	-	0	0	0
27	განთავსებული წესდებითი ინვესტირებები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	-	-	-	0	0	0
27.1	რეალური დარგებისადმი ინვესტირებები	-	-	-	0	0	0
27.2	სხვა განთავსებული წესდებითი ინვესტირებები	-	-	-	0	0	0
28	ინვესტირება წესდებითი აქტივებისადმი	-	-	-	-	-	0
29	დაფარული სხვა სრული შესასაღამო	34,828,390	-	34,828,390	24,160,645	0	24,160,645
29.1	გადაღებული სესხები	31,349,661	-	31,349,661	20,702,608	0	20,702,608
29.2	რეალური დარგებისადმი ვალდებულებები წესდებითი ინვესტირებებით, რეალური წესდებითი	-	-	-	-	-	0
29.3	რეალური დარგებისადმი სხვა სრული შესასაღამო ასახვით სადავო ინვესტირებებისადმი	3,478,729	-	3,478,729	3,458,037	-	3,458,037
30	განთავსებული მოგება	550,369,310	-	550,369,310	441,156,226	-	441,156,226
31	სულ საკუთარი კაპიტალი	671,104,080	-	671,104,080	551,223,251	0	551,223,251
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	4,254,726,670	1,260,860,181	5,515,586,852	3,472,224,345	1,052,504,287	4,524,728,632

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2025

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავალი	300,943,572	43,080,130	344,023,702	259,700,784	34,042,060	293,742,843
1.1	საექსპრესო გამორჩეული ფინანსური პერიოდები			-			0
1.2	რეალური დირექტორებით შეფასებული არასაფასო ფინანსური ინსტრუმენტები სავალდებულო წესით მოგება-ზარალში ასახვით			-			0
1.3	საკუთარი შეზღუდვებისამებრ რეალური დირექტორებით შეფასებული ფინანსური პერიოდები, მოგება-ზარალში ასახვით			-			0
1.4	რეალური დირექტორებით შეფასებული ფინანსური პერიოდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	6,851,109	-	6,851,109	3,440,823		3,440,823
1.5	ამორტიზებული დირექტორებით შეფასებული ფინანსური პერიოდები	294,092,463	43,080,130	337,172,593	256,259,961	34,042,060	290,302,020
1.6	სხვა პერიოდები			-			0
2	(საპროცენტო ხარჯები)	(141,687,016)	(19,868,961)	(161,555,976)	-124,292,549	-12,805,869	-137,098,419
2.1	(საექსპრესო გამორჩეული ფინანსური ვალდებულებები)			-			0
2.2	(საკუთარი შეზღუდვებისამებრ რეალური დირექტორებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება ან ზარალში ასახვით)			-			0
2.3	(ამორტიზებული დირექტორებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	(141,687,016)	(19,868,961)	(161,555,976)	-124,292,549	-12,805,869	-137,098,419
2.4	(სხვა ვალდებულებები)			-			0
3	შემოსავალი დივიდენდებიდან						0
4	საკომისიო შემოსავალი	23,079,065	5,198,968	28,278,033	23,312,049	3,802,945	27,114,994
5	(საკომისიო ხარჯი)	(4,805,752)	(11,933,502)	(16,739,255)	-3,618,997	-10,067,892	-13,686,890
6	წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური პერიოდებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური დირექტორებით მოგება ან ზარალში ასახვით	54,656	-	54,656	-77,619	0	-77,619
7	შემოსულობა ან (-) ზარალი საექსპრესო გამორჩეული ფინანსური პერიოდებიდან და ვალდებულებებიდან, წმინდა	(407,843)	-	(407,843)	17,002,417	0	17,002,417
8	შემოსულობა ან (-) ზარალი არასაფასო ფინანსური პერიოდებიდან, რომელიც სავალდებულო წესით შეფასებულია რეალური დირექტორებით მოგება ან ზარალში ასახვით, წმინდა			-			0
9	შემოსულობა ან (-) ზარალი საკუთარი შეზღუდვებისამებრ რეალური დირექტორებით შეფასებული ფინანსური პერიოდებიდან და ვალდებულებებიდან, მოგება-ზარალში ასახვით, წმინდა			-			0
10	საგროსო სხვაობა [შემოსულობა ან (-) ზარალი], წმინდა	10,708,214	-	10,708,214	-6,438,109	0	-6,438,109
11	არაფინანსური პერიოდების აღიარების შეწყვეტის მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა	232,333	-	232,333	323,662	0	323,662
12	სხვა საპროცენტო შემოსავალი	7,722,230	2,314	7,724,544	8,150,058	0	8,150,058
13	(სხვა საპროცენტო ხარჯი)	(12,033,500)	(426,280)	(12,459,780)	4,363,016	31,573	4,394,589
14	(აღმნიშვნელოვანი ხარჯები)	(94,291,474)	(2,645,926)	(96,937,400)	-97,328,762	-2,125,845	-99,454,607
14.1	(პროცესი ანალიზების ხარჯი)	(77,369,335)		(77,369,335)	-65,882,696		-65,882,696
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	(16,922,139)	(2,645,926)	(19,568,066)	-31,446,067	-2,125,845	-33,571,911
15	(ცვლილის და ამორტიზაციის ხარჯები)	(19,111,355)		(19,111,355)	-18,311,402		-18,311,402
16	ფინანსური ინსტრუმენტების მოდოფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა			-			0
17	(ანარიცხები ან (-) ანარიცხების ანულოგები)	(287,573)	(939,931)	(1,227,503)	199,216	-13,660	185,556
17.1	(გაყვანილი გარანტიები და შესრულების პირობა)	(287,573)	(939,931)	(1,227,503)	199,216	-13,660	185,556
17.2	(სხვა ანარიცხები)	-	-	-			0
18	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულოგები იმ ფინანსური პერიოდების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური დირექტორებით, მოგება-ზარალში ასახვით)	(12,105,030)	(381)	(12,105,411)	-9,302,151	-18,867	-9,321,019
18.1	(რეალური დირექტორებით შეფასებული ფინანსური პერიოდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)	181,290	-	181,290	-94,297	0	-94,297
18.2	(ამორტიზებული დირექტორებით შეფასებული ფინანსური პერიოდები)	(12,286,320)	(381)	(12,286,701)	-9,207,854	-18,867	-9,226,722
19	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულოგები ინვესტიციების შეღებვით, მკაცრად და ერთობლივ საწარმოებში)			-			0
20	არაფინანსური პერიოდების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულოგები	(60,106)	-	(60,106)	-236,041	0	-236,041
21	წელი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შეღებვით, მკაცრად და ერთობლივ საწარმოებში, რომელიც აღიარებულია წლიობრივ მეთოდით			-			0
22	მოგება ან (-) ზარალი დამფუძნებლებზე	57,950,420	12,466,431	70,416,852	53,445,572	12,844,443	66,290,015
23	(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)	(8,674,856)		(8,674,856)	9,794,578		9,794,578
24	მოგება ან (-) ზარალი დამფუძნებლის შემდეგ	49,275,565	12,466,431	61,741,996	43,650,994	12,844,443	56,495,437

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2025

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალულა	სულ	ლარი	უცხვალულა	სულ
1	მიღებული "სესხის გადემის 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	472,037,538	17,226,255,966	17,698,293,504	477,974,183	17,752,439,551	18,230,413,734
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	467,351,274	17,225,559,046	17,692,910,320	474,411,728	17,751,818,264	18,226,230,042
3.2	გარანტია	4,686,264	696,920	5,383,184	3,562,405	621,287	4,183,692
4	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	1,451,348,000	0	1,451,348,000	641,378,000	0	641,378,000
4.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	1,451,348,000	0	1,451,348,000	641,378,000	0	641,378,000
4.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:	166,927,845	5,372,759,272	5,539,687,117	185,778,722	5,513,921,615	5,699,700,337
5.1	ფულადი სახსრები	34,935,326	8,303,697	43,239,023	34,943,949	8,406,451	43,350,400
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	41,912,722	122,019,079	163,931,801	60,754,976	112,157,511	172,912,487
5.3	უძრავი ქონება:	1,531,900	3,338,704,070	3,340,235,970	1,531,900	3,436,579,303	3,438,111,203
5.3.1	საგემოვნოებული		306,250,835	306,250,835	0	174,352,798	174,352,798
5.3.2	კომერციული	344,000	879,243,503	879,587,503	344,000	1,036,781,656	1,037,125,656
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	269,437,854	269,437,854	0	269,437,854	269,437,854
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაკებობების გარეშე)	1,136,900	1,769,141,489	1,770,278,389	1,136,900	1,841,376,606	1,842,513,506
5.3.5	სხვა	51,000	114,630,389	114,681,389	51,000	114,630,389	114,681,389
5.4	მოძრავი ქონება	2,760,542	436,556,435	439,316,977	2,760,542	450,421,222	453,181,764
5.5	წილის გირავნობა	13,625,000	601,785,940	615,410,940	13,625,000	620,740,655	634,365,655
5.6	ფასიანი ქაღალდები	19,000,010	506,317,005	525,317,015	19,000,010	517,616,006	536,616,016
5.7	სხვა	53,162,345	359,073,046	412,235,391	53,162,345	368,000,467	421,162,812
6	სესხის გადემის ვალდებულებები	176,295,464	124,171,295	300,466,759	153,762,342	127,843,334	281,605,676
7	გადემული გარანტიები	67,921,849	58,141,974	126,063,823	37,575,395	11,400,762	48,976,157
8	აკრედიტივი	0	0	0	0	0	0
9	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	713,925	199,450,968	200,164,893	34,379,000	43,940,437	78,319,437
9.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	713,925	99,002,423	99,716,348	18,922,000	19,720,620	38,642,620
9.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	0	100,448,545	100,448,545	15,457,000	24,219,817	39,676,817
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 ვალდებულებები	164,473,037	2,331,369	166,804,407	127,238,834	2,284,648	129,523,482
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	9,562,737	16,137	9,578,873	6,306,907	335,001	6,641,909
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,721,264	50,052	1,771,316	1,108,258	6,553	1,114,811
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	148,131,939	2,101,994	150,233,933	118,085,406	2,266,371	120,351,777
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	16,341,098	229,375	16,570,473	9,153,429	18,277	9,171,705
11	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება	1,462,425	818,950	2,281,375	1,133,803	655,022	1,788,825

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2025

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები					ლარებში				
N		2Q-2025	1Q-2025	4Q-2024	3Q-2024	2Q-2024					
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,212,564,005	3,138,438,338	2,919,232,269	2,748,282,288	2,577,745,458					
1.1	საბალანსო ელემენტები	3,146,087,332	3,076,435,906	2,862,298,531	2,702,700,911	2,530,678,186					
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეიება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	0	0	0	0	0					
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	66,474,270	61,231,703	56,488,369	41,573,408	45,106,552					
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,403	770,729	445,369	4,007,969	1,960,721					
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	6,169,268	7,664,112	5,640,931	11,006,630	8,979,838					
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	648,013,004	648,013,004	648,013,004	551,599,286	551,599,286					
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,866,746,278	3,794,115,454	3,572,886,205	3,310,888,205	3,138,324,582					

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 6/30/2025

იხფოოძაცია ბანკის საძეთვალყუოო 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)	97.003%
2	დანარჩენი აქციონერები	2.997%
	ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე	31.360%
2	ბენჯამინ ალბერტ მარსონი	31.360%
3	იგორ ალექსევი	31.360%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2025

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

ლარებში

		a	b	c
	სტანდარტიზებული საუდამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ფასს სტანდარტების ადრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	499,217,643.69	-	499,217,644
1.1	ნაღდი ფული	317,252,524.20		
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	123,501,023.62		
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	58,464,095.87		
2	სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	308,746.29		308,746
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	24,505.58		24,506
3	სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით			-
4	საკუთარი შეზღუდულობისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			-
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	244,225,318	-	244,225,318
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები	-		-
5.2	სავალ ფასიანი ქაღალდები	244,225,318		244,225,318
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები			-
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	4,412,640,053	-	4,412,640,053
6.1	სავალ ფასიანი ქაღალდები	514,455,029		514,455,029
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	3,898,185,024		3,898,185,024
7	ინვესტიციები შეილობილ, ზეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში	-		-
8	გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები			-
9	მატერიალური აქტივები	216,791,219	31,349,661	185,441,558
9.1	ძირითადი საშუალებები	214,345,496	31,349,661	182,995,835
9.2	საინვესტიციო ქონება	2,445,723		2,445,723
10	არამატერიალური აქტივები	79,461,990	79,461,990	-
10.1	გუდივილი			-
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	79,461,990	79,461,990	-
11	საგადასახადო აქტივები	-	-	-
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	-		-
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები	-		-
13	სხვა აქტივები	62,941,882		62,941,882
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება			
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	5,515,586,852	110,811,651	5,404,775,201

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2025

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	5,404,775,201
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	423,582,344
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	5,828,357,544
4	კაპიტალის აღკვეთის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამოცილო კორექტირებების ეფექტი	
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-347,547,252
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	5,480,810,293

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2025

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი		ლარი
N		
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაშდე	666,538,696
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	34,828,390
5	სხვა რეზერვები	0
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	550,369,310
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	114,292,806
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	34,830,815
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	79,461,991
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	0
18	სხვა დაქვითვები	0
19	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
20	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური 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	552,245,890
		0
25	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებამდე	5,724,442
26	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	1,204,712
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	45,654
28	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	1,159,058
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 ინსტრუმენტები 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 ფინანსური 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	5,724,442
		0
37	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებამდე	114,964,051
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	114,964,051
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 ინსტრუმენტები 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 ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
46	მეორადი კაპიტალი	114,964,051

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 6/30/2025

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%	174,003,582
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	232,004,777
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	309,339,702
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	96,668,657
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.50%	19,333,731
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.50%	19,333,731
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	3.42%	132,149,200
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	4.17%	161,245,033
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	5.16%	199,529,025
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	11.42%	441,488,902
5	პირველადი კაპიტალი	13.67%	528,585,930
6	საზედამხედველო კაპიტალი	16.66%	644,204,847

ბანკი:
თარიღი:
ცხრილი 9.2

სს "ლიბერთი ბანკი"
6/30/2025
ივსება მხოლოდ სისტემურად მნიშვნელოვანი ო

	MREL მინიმალური მოთხოვნის რესურსი
საზედამხედველო კაპიტალი და დამკვეთი ვალდებულებების რესურსი	691,963,611
საზედამხედველო კაპიტალი ¹	672,934,382
ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	552,245,890
დამატებითი პირველადი კაპიტალი (AT 1)	5,724,442
მეორადი კაპიტალი (Tier 2)	114,964,051
დამკვეთი ვალდებულებები	19,029,229
სუბორდინირებული სესხების ის ნაწილი რომელიც არ არის ჩართული კაპიტალში ²	19,029,229
დამკვეთი ვალდებულებები ³	-
მთლიანი ვალდებულებები და საზედამხედველო კაპიტალი (TLOF)	5,401,294,046
მთლიანი ვალდებულებები (გარდა კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტებისა)	4,728,359,664
საზედამხედველო კაპიტალი	672,934,382
მთლიანი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები და ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები	
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (TREA)	3,866,746,278
ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები (TEM)	5,505,328,988
MREL კოეფიციენტები	
MREL რესურსი შეფარდებული რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან (TREA)	17.90%
MREL რესურსი შეფარდებული ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციებთან (TEM)	12.57%
MREL რესურსის შეფარდება TLOF -თან	12.81%

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 ხელშეკრულებები გათვალისწინებული უნდა იყოს რეკაპიტალიზაციის მოზნით ბანკის ვალდებულებების ჩამოწერის ან კონვერტაციის სარეზოლუციო ინსტრუმენტის გამოყენების სახელმძღვანელო პირობა

ბანკი:
თარიღი:
ცხრილი 9.3

სს "ლიბერთი ბანკი"
6/30/2025
ივსება მშოლოდ სისტემურად მნიშვნელოვანი ბანკების მიერ

	დაფარვის ვალიანობა				ჯამი
	< 1 წელზე	>= 1 წელზე და <2 წელზე	>= 2 წელზე	მუდმივი/ რომელსაც არ აქვს დაფარვის ვადა	
MREL დაქვემდებარებული კაპიტალის ინტრუმენტები და დაშვებული ვალდებულებები	844,039,041	8,632,983	160,074,975	5,736,532	1,018,483,532
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ზღმეკრულება	844,096,770	-	133,981,189	5,736,532	983,814,491
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ზღმეკრულება	-	8,632,983	26,093,787	-	34,669,041
მათ შორის: ზღმეკრულება რომელიმე ჩადებულია Bail in მუხლი	1,484,081	-	19,017,138	12,090	20,513,310
კაპიტალის ინტრუმენტები	-	-	114,964,051	5,724,442	120,688,492
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ზღმეკრულება	-	-	114,964,051	5,724,442	120,688,492
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ზღმეკრულება	-	-	-	-	-
მათ შორის: ზღმეკრულება რომელიმე ჩადებულია Bail in მუხლი	-	-	-	-	-
დაშვებული ვალდებულებები	844,039,041	8,632,983	45,110,925	12,090	897,795,040
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ზღმეკრულება	844,096,770	-	19,017,138	12,090	863,125,999
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ზღმეკრულება	-	8,632,983	26,093,787	-	34,669,041
მათ შორის: ზღმეკრულება რომელიმე ჩადებულია Bail in მუხლი	1,484,081	-	19,017,138	12,090	20,513,310

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2025

ცხრილი 10 საბალანსო ოქვისასა და საზედამოვნებლო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები		ლარებში	
N	სტანდარტიზებული საზედამოვნებლო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ფასის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წმენდი ფული, წმენდილი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკი და სხვა ბანკები	499,217,644	
1.1	წმენდი ფული	317,252,524	
1.2	წმენდილი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	123,501,024	
1.3	წმენდილი სახსრები სხვა ბანკებში	58,464,096	
2	საფასირო გამარჯვებული ფინანსური აქტივები	308,746	
2.1	მთი შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	24,506	
3	საგადასახადო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასაფასირო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალი ასახვით		
4	საკუთარი შეტევებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალი ასახვით		
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	244,225,318	
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები	0	
5.2	სადავო ფასიანი ქაღალდები	244,225,318	
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები		
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	4,412,640,053	
6.1	სადავო ფასიანი ქაღალდები	514,455,029	
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	3,898,185,024	
7	ინვესტიციები წვლილობა, მეგობრულ და ერთობილურ საქმიანობებში	0	
8	გადასახადო გამარჯვებული გრძელვადიანი აქტივები და გამოყვანილი კვლევები		
9	მატერიალური აქტივები	216,791,219	
9.1	ძირითადი საშუალებები	214,345,496	
9.2	საინვესტიციო ქონება	2,445,723	
10	არასაფასილო აქტივები	79,461,990	ცხრილი 9 (Capital), N10
10.1	ვალდებულებები		
10.2	სხვა არასაფასილო აქტივები	79,461,990	
11	საგადასახადო აქტივები	0	
11.1	მომდინარე საგადასახადო აქტივები	0	
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები		
13	სხვა აქტივები	62,941,882	
13.1	მთი შორის: დასაქმებული ქონება		
13.2	მთი შორის: მიხალში დივიდენდები		
14	სულ აქტივები	5,515,586,852	
	ვალდებულებები		
15	საფასირო გამარჯვებული ფინანსური ვალდებულებები	884,399	
15.1	მთი შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	884,399	
16	საკუთარი შეტევებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალი ასახვით		
17	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	4,652,826,766	
17.1	დებიტორები	3,732,678,694	
17.2	ნახტები სახსრები	877,281,730	
17.3	გამომწვეული სადავო ფასიანი ქაღალდები		
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	42,866,342	
18	ამორტიზებული ვალდებულებები	2,948,686	
19	საგადასახადო ვალდებულებები	21,737,642	
19.1	მომდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	4,035,708	
19.2	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	17,701,934	
20	სუბორდინირებული ვალდებულებები	136,636,418	
21	სხვა ვალდებულებები	29,448,860	
21.1	მთი შორის: გადასახდელი დივიდენდები	91,126	
22	სულ ვალდებულებები	4,844,482,772	
	საკუთარი კაპიტალი		
23	სააქციო კაპიტალი	44,490,459	
24	პრივილეგირებული აქციები	45,654	
25	საგადასახადო კაპიტალი	41,370,267	
26	(-) გამოხადებული საკუთარი აქციები	0	
27	გამომწვეული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	0	
27.1	როგორც ფინანსური ინსტრუმენტები წილობრივი კომპონენტით		
27.2	სხვა გამომწვეული წილობრივი ინსტრუმენტები		
28	აქციებზე დამფუძნებული გადახდის რეზერვი		
29	დაკრედიტებული სხვა სრული შემოსავალი	34,828,390	
29.1	გადახდის რეზერვი	34,828,390	
29.2	რეალური ღირებულების ცვლილებები წილობრივი ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		
29.3	რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სადავო ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები		
30	გაუნაწილებელი მოგება	550,369,310	
31	სულ საკუთარი კაპიტალი	671,104,080	
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	5,515,586,852	

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2025

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტოვება

	a	b	c	d		f
				e		
				გარესაბალანსო ვალუტებით	რისკის მიხედვით	
საბალანსო ვალუტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ვალუტებით ღირებულება	გარესაბალანსო ვალუტებით კონვერსიის ფაქტორის გაორკონტინუი	მეწონილი აქტუვები საკრედიტო რისკის მიტოვებისათვის	მეწონილი აქტუვები საკრედიტო რისკის მიტოვებისათვის გაორკონტინუი	რისკის მიხედვით მეწონილი აქტუვების სიჩქარე f = e/c	
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	839,677,573	174,222	87,111	112,171,764	112,171,764	13%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთო დანქნულებების მიმართ	0	0	0	0	0	
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველთა კავშირების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	420,691	0	0	420,691	420,691	100%
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	86,507,093	0	0	45,554,269	45,554,269	53%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომპიუტერული კლიენტების მიმართ	854,059,363	198,520,523	66,570,082	920,627,375	998,206,171	98%
8 უპირობო და პირობითი საკრედიტო მოთხოვნები	2,427,495,081	166,817,412	8,344,204	1,708,588,115	1,683,767,709	69%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საკრედიტო უზრუნველყოფით	635,849,945	58,070,187	1,033,775	223,581,256	222,640,528	35%
10 ვადაგადასაცემი სესხები	43,398,998	0	0	47,204,982	47,020,930	108%
11 მალაქ სახელმწიფო რისკის კატეგორიაში შეტანილი ერთეულები	2,445,723	0	0	6,114,307	6,114,307	250%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კონსოლიდირებული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	
13 მოთხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	
14 სხვა ერთეულები	514,920,734	0	0	197,665,232	197,665,232	38%
სულ	5,404,775,201	423,582,344	76,035,092	3,261,937,991	3,212,565,602	59%

ბანკი: სს "ფინბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2025

ცხრილი 14

ფინკვანძის გადამყარების კოეფიციენტები

შუქონიანი მონაცემები (დღიური საშუალო)				სტრუქტურული მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზისის მონაცემები (დღიური საშუალო)			
				ლარი	რუბ. პალონა	სოლი	ლარი	რუბ. პალონა	სოლი	
მთლიანი ბაზისის ფინკვანძის კვანძები										
1	მთლიანი ბაზისის ფინკვანძის კვანძები				512,456,123	381,335,676	893,791,800	503,218,356	310,145,192	813,363,548
გადასახი										
2	ფინკვანძის პირების ფინკვანძები			1,264,829,014	605,882,669	1,870,711,683	209,667,577	110,677,216	320,344,792	79,962,443
3	არაფინკვანძის პირების ფინკვანძები			1,167,915,851	560,483,097	1,728,398,948	314,066,402	159,335,312	473,401,714	125,650,123
4	შუქონიანი მონაცემები				0					
5	ბაზისის მონაცემები			-1,740,819	0	-1,740,819	-1,740,819	-1,740,819	-1,740,819	-1,740,819
6	სხვა საკონტრაქტული გადასახი			34,713,625	7,881,506	42,595,131	31,689,573	40,031,956	71,721,529	10,640,685
7	სხვა გადასახი			183,419,103	112,235,827	295,654,930	68,384,729	10,181,375	78,566,104	65,446,837
8	ფინკვანძის მთლიანი გადასახი			2,649,136,774	1,286,483,099	3,935,619,873	622,067,462	320,725,858	942,293,120	403,378,379
შეზღუდვები										
9	შეზღუდვები			0	0	0	0	0	0	0
10	სხვა შეზღუდვები			2,479,031,149	844,367,586	3,323,398,735	147,853,385	28,456,840	176,310,225	157,091,153
11	ფინკვანძის სხვა შეზღუდვები			59,564,493	62,952,399	122,516,892	4,519,297	0	4,519,297	0
12	ფინკვანძის მთლიანი შეზღუდვები			2,538,595,642	907,319,985	3,445,915,627	152,372,682	28,456,840	180,829,522	161,610,449
13	მთლიანი ბაზისის ფინკვანძის კვანძები				512,456,123	381,335,676	893,791,800	503,218,356	310,145,192	813,363,548
14	ფინკვანძის მთლიანი გადასახი				469,694,780	291,769,018	761,463,799	241,767,090	72,890,740	314,658,670
15	ფინკვანძის გადამყარების კოეფიციენტი (%)				109.10%	130.70%	117.38%	208.14%	425.49%	258.49%

* სტრუქტურული მონაცემები გაანგარიშებულია კოეფიციენტების წარმოდგენის მიზნით და არაა საბუღალტრო მონაცემები. მონაცემები წარმოდგენილია საბუღალტრო მონაცემების საფუძველზე.

[illegible]

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2025

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

	საბალანსო ელემენტები	
1	საბალანსო ელემენტები	5,515,586,852
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(114,292,806)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	5,401,294,046
	წარმოებული ინსტრუმენტები	-
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	64,253
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	734,219
6	კონტრაქტების საკრედიტო რისკის დებულებით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	1,027,906
7	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	-
8	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	1,027,906
	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	423,582,344
17	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(320,575,308)
18	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	103,007,036
	საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების წებადართული დაქვითვები	-
19	(მიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	-
20	(საუარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	-
	კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები	-
21	პირველადი კაპიტალი	557,970,332
22	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	5,505,328,988
	ლევერიჯის კოეფიციენტი	-
23	ლევერიჯის კოეფიციენტი	10.14%
	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: 6/30/2025

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

	საყრდითო გადაფასების კორექტირების (CVA) დისკონტირებული რისკის პოზიცია	საყრდითო გადაფასების კორექტირების (CVA) ხარჯი	ჩამოწერილი საყრდითო გადაფასების კორექტირების (CVA) ხარჯი	კონტრაგენტის საყრდითო რისკის საყრდითო გადაფასების კორექტირების მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
საყრდითო გადაფასების კორექტირება	556,727	1,813	FALSE	22,657
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	556,727	1,813	0	22,657
დათვლილი გამართივებული სტანდარტიზებული მეთოდით	3,936,936	13,004	0	162,546
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით	3,899,734	12,786	0	159,825

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2025

ცხრილი 16

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

		მუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				მუწონილი ღირებულება
		უვალო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	557,970,332	-	-	485,318,664	1,043,288,996
2	საზედამხდულო კაპიტალი	557,970,332			114,964,051	672,934,382
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				370,354,614	370,354,614
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	776,138,079	701,279,741	433,283,660	(18,796,909)	1,707,564,581
5	რეზიდენტი	676,523,115	650,834,204	388,882,314	(23,767,866)	1,607,848,179
6	არარეზიდენტი	99,614,964	50,445,537	44,401,346	4,970,957	99,716,402
7	საბითუმო დაფინანსება	932,865,669	1,170,875,504	217,644,211	46,105,982	701,848,514
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების შხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	857,557,054	282,389,782	189,061,219	46,105,982	687,557,018
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	75,308,615	888,485,723	28,582,992	-	14,291,496
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	-	69,837,689	8,869,424	19,902,001	-
12	ღირვატეხებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		884,399	-	-	-
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	-	68,953,290	8,869,424	19,902,001	-
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					3,452,702,091
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	823,064,554	827,642,600	-	-	60,320,413
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	1,503,308	804,245,105	493,522,496	1,985,277,122	2,307,107,318
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	1,503,308	1,112,978	49,193,629	4,161	24,993,419
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:		729,657,117	404,115,376	1,573,603,324	1,904,449,072
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა უნიჭება		21,943,170	18,644,299	39,872,008	46,210,540
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:		59,225,610	36,950,678	376,545,772	292,842,896
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა უნიჭება		59,225,610	36,950,678	376,545,772	292,842,896
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად		14,249,399	3,262,813	35,123,864	38,611,391
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები	-	-	-	-	-
25	სხვა აქტივები	179,514,680	92,624,281	26,562,773	111,156,440	350,290,618
26	ღირვატეხებთან დაკავშირებული აქტივები		51,941	-	-	51,941
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	179,514,680	92,572,340	26,562,773	111,156,440	350,238,676
28	გარეგანაღსური მუხლები	308,719,267	-	-	-	15,435,963
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					2,733,154,312
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					126.33%

*უვალო დროით კალათაში დაკლასიფიცირდება ისეთი მუხლები, რომლებსაც არ გააჩნიათ განსაზღვრული ვადიანობა. მაგალითად, კაპიტალის უვალო ინსტრუმენტები, მიმდინარე/მოთხოვნამდე ღპოზიტები და ა.შ.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2025
იბრელი 17

ჩისკის კლასები	განმარტება წარჩევა გადამარტვის მიხედვით	სამაღვანო პეტეფების ჩისკის პოზიციის ღირებულება					
		მითხიგინამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	გარტარღირელი თავარტის მითხი	სულ
1	გარტარტის და პარტარტის მითხიგინამდე გარტარტარტის მითარტარტის და გარტარტარტის მითარტარტის	130,699,112	360,592,739	288,195,390	60,192,831	-	639,677,573
2	გარტარტის და პარტარტის მითხიგინამდე გარტარტარტის მითარტარტის	-	-	-	-	-	-
3	გარტარტის და პარტარტის მითხიგინამდე გარტარტარტის მითარტარტის	-	-	-	-	-	-
4	გარტარტის და პარტარტის მითხიგინამდე გარტარტარტის მითარტარტის	-	-	-	-	-	-
5	გარტარტის და პარტარტის მითხიგინამდე გარტარტარტის მითარტარტის	420,691	-	-	-	-	420,691
6	გარტარტის და პარტარტის მითხიგინამდე გარტარტარტის მითარტარტის	61,096,158	25,410,935	-	-	-	86,507,093
7	გარტარტის და პარტარტის მითხიგინამდე გარტარტარტის მითარტარტის	16,784,951	390,217,711	204,916,376	289,129,362	-	860,998,300
8	გარტარტის და პარტარტის მითხიგინამდე გარტარტარტის მითარტარტის	17,348,687	420,097,045	1,590,962,116	432,013,763	-	2,460,381,612
9	გარტარტის და პარტარტის მითხიგინამდე გარტარტარტის მითარტარტის	491,714	36,650,921	150,954,168	451,326,672	-	639,423,475
10	გარტარტის და პარტარტის მითხიგინამდე გარტარტარტის მითარტარტის	6,657,745	10,642,673	18,897,751	7,200,849	-	43,399,017
11	გარტარტის და პარტარტის მითხიგინამდე გარტარტარტის მითარტარტის	2,445,723	-	-	-	-	2,445,723
12	გარტარტის და პარტარტის მითხიგინამდე გარტარტარტის მითარტარტის	-	-	-	-	-	-
13	გარტარტის და პარტარტის მითხიგინამდე გარტარტარტის მითარტარტის	-	-	-	-	-	-
14	გარტარტის და პარტარტის მითხიგინამდე გარტარტარტის მითარტარტის	325,899,865	29,698	-	2,979	189,486,192	514,930,734
15	სულ	554,636,901	1,192,959,659	2,285,025,951	1,282,665,107	189,486,192	5,464,775,291

გადამარტარტული სესხები - გადამარტარტული სესხები შეიქმნა როგორც მე 10 პეტეტში აღევა გადამარტარტის იმ კლასებში სადაც გადამარტარტული პოზიციები კლასიფიცირებულა ადრისეტხედ. არამე ადრისეტის გამარტარტისაგა
გარტარტის არ მარტარტის. გადამარტარტის სესხების სარტარტის

ცხრილი 18

ვადაგადაცილებული სესხები - ვადაგადაცილებული სესხები შეიცვება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილდება იმ კლასებში სადაც ვადაგადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღრიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადაგადაცილებული სესხების სტრიქონი.

ვადაგადაცილებული სესხები - ვადაგადაცილებული სესხები შეიცვება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილდება იმ კლასებში სადაც ვადაგადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღრიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადაგადაცილებული სესხების სტრიქონი.

განკეთ: სს "დებიტური ბანკი"
თარიღი: 6/30/2025
გვ. 19

სახელმწიფო აქტივები		ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
		მთლიანი ღირებულება		მისაღიდან საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულირებული ჩამორჩენა ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება
		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უძენი მხარე	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარეული მხარე				(ა-ბ-გ-დ-ე)
სეგმორი დაფარვის წყაროს/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით							
1	სახელმწიფო თანამშრომლები	22,598,441	1,804,624,314	36,546,669		5,942	1,790,626,086.05
2	საიდუმლო ინფორმაციები	997,796	228,644,408	1,554,233		1,244	228,087,971.13
3	სახელმწიფო დაწესებულებები	349	29,975,539	515,357		-	29,460,531.10
4	სახელმწიფო პენსიის დაფარვის ფონდი	5,905,597	90,709,827	1,678,802		-	84,036,627.54
5	სახელმწიფო პენსიის მფლობელები	1,788,064	193,446,505	3,548,449		-	191,686,179.02
6	სახელმწიფო კომპანიები (არა ფინანსური)	130,391	23,255,049	347,228		-	23,038,211.50
7	სახელმწიფო მასალების მფლობელები (საერთაშორისო და ევროპული)	60,424	49,159,577	839,569		-	48,380,432.55
8	სახელმწიფო სახელმწიფო დაწესებულებები	126,506	27,720,283	234,626		-	27,622,162.89
9	სახელმწიფო სახელმწიფო დაწესებულებები	69,749	10,197,816	55,187		-	10,212,377.83
10	სახელმწიფო მფლობელების სახელმწიფო დაწესებულებები (საერთაშორისო და ევროპული)	204	26,684,361	197,749		-	26,486,816.59
11	სახელმწიფო, ტანსაცმელი და ტანსაცმელის მფლობელები (საერთაშორისო და ევროპული)	46,960	4,453,478	85,772		-	4,414,666.66
12	საერთაშორისო (სხვა)	10,565,205	272,552,789	9,109,702		318,252	274,008,292.39
13	საერთაშორისო (სხვა)	3,206,261	67,385,816	2,377,223		54,347	68,214,853.42
14	საერთაშორისო და ევროპული	4,617,396	71,823,265	2,066,822		39,520	74,373,839.53
15	საერთაშორისო, საერთაშორისო და ევროპული და საერთაშორისო ევროპული ევროპული	274,136	31,323,852	679,906		27,701	30,918,103.52
16	საერთაშორისო, საერთაშორისო და ევროპული	32,928	74,060,705	1,053,147		10,099	73,040,486.12
17	საერთაშორისო, საერთაშორისო და ევროპული	71,960	17,539,909	411,669		61	17,200,199.96
18	საერთაშორისო	65,500	82,636,660	303,191		-	82,398,968.05
19	საერთაშორისო, საერთაშორისო და ევროპული	174,411	1,776,107	51,064		-	1,899,453.28
20	საერთაშორისო, საერთაშორისო და ევროპული	224,931	124,663,847	1,175,973		1,055	123,652,803.13
21	საერთაშორისო	3,697	29,154,396	61,326		-	29,096,767.05
22	საერთაშორისო, საერთაშორისო და ევროპული	154,778	17,488,430	161,566		-	17,481,641.80
23	საერთაშორისო	12,746,045	335,659,164	12,296,435		453,477	336,108,774.11
24	საერთაშორისო, საერთაშორისო და ევროპული	41,278,481	630,921,696	30,680,902		801,427	641,519,274.57
25	სხვა	10,750,378	260,609,176	11,835,193		430	259,524,361.35
26	საერთაშორისო, საერთაშორისო და ევროპული	19,057,082	318,186,245	17,313,494		9,636,634	319,929,813.28
27	საერთაშორისო, საერთაშორისო და ევროპული		692,206,530	983,368		-	691,217,162.62
28	სულ	134,947,671	5,516,793,809	136,154,622		11,850,189	5,515,586,852.04

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2025
გვ. 20

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალსე ფასიანი ქაღალდებზე		სესხები	კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები
1	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	139,472,148	548,454
2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა	26,668,154	-
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	11,603,942	
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	15,064,213	
3	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება	31,954,339	(50,470)
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	11,350,189	(50,470)
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	7,231,005	
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	13,373,145	
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა ღირს მინარე უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	141,467	
5	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	134,327,430	598,924

უმაღლესი ხესების კვადრატები		უმაღლესი ხესების მთლიანი დარსებობა	უმაღლესი ხესების მუდგირებისაგან დაცვითრებული წინადა კვრულ-ტრია ანოვები
1	ხესები მთლიანი	175,723,732	
2	პროდუქტის მთლიანი უმაღლესი კვადრატული ხესების ზრდა	22,107,000	
3	პროდუქტის მთლიანი უმაღლესი კვადრატული ხესების ზრდა, ღირს მთლიანი უმაღლესი კვადრატული კვრების კვადრატების მუდგად	369,573	
4	პროდუქტის მთლიანი უმაღლესი კვადრატული ხესების მთლიანი	23,292,634	
5	პროდუქტის მთლიანი უმაღლესი კვადრატული ხესების მთლიანი, მთლიანი ღირს კვრების მთლიანი კვრები	1,071,778	
6	პროდუქტის მთლიანი უმაღლესი კვადრატული ხესების მთლიანი, მთლიანი ღირს კვრების მთლიანი კვრები	10,511,630	
7	პროდუქტის მთლიანი უმაღლესი კვადრატული ხესების მთლიანი, მთლიანი ღირს კვრების მთლიანი კვრები	11,350,189	
8	პროდუქტის მთლიანი უმაღლესი კვადრატული ხესების მთლიანი, მთლიანი ღირს კვრების მთლიანი კვრები	296,522	
9	პროდუქტის მთლიანი უმაღლესი კვადრატული ხესების მთლიანი, მთლიანი ღირს კვრების მთლიანი კვრები		
10	პროდუქტის მთლიანი უმაღლესი კვადრატული ხესების მთლიანი, მთლიანი ღირს კვრების მთლიანი კვრები		
11	პროდუქტის მთლიანი უმაღლესი კვადრატული ხესების მთლიანი, ღირს მთლიანი უმაღლესი კვადრატული კვრების კვადრატების მუდგად	2,516	
12	ხესები მთლიანი ღირს	134,947,671	

[illegible]

