

ბილარ 3-ის გვარტალური ანგარიშზემა		
1	ბანკის სრული დასახელება	
2	ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის თავმჯდომარე	სს "ლიბერთი ბანკი"
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	მირიანა კვიციანი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	ზეტა გოგონაშვილი www.libertybank.ge

ბანკის დირექტორი დასტურებს მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგამა ასახული ვგელა მონაცემებს და ინფორმაციის უზუსტობას და სიზუსტეს. ანგარიშზემა მოზადებულია სამეთვალყურეო საქონისა და მუდამდებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დადებითი, წინამდებარე ანგარიშზემა კამეფილებს სასრდელის ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დატკიცებული კომპიუტერული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ვარგელები ინფორმაციის გამყარების წესის მოთხოვნებს და სასრდელის ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

გზროლი N	სარგევი
1	მორიადი მარეზილევი
2	სამალმისი აწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშზემა
4	ზალამტარებზე ანგარიშების აწყისი
5	როსკის მიხედვით მქონილი როსკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის დირექტორის და აკციონერის შესახებ
7	ქრედიტის და საკრედიტო როსკის მიხედვით მქონილი დატკიცებული სამალმისი დოკუმენტებს მორის კეპიტონები
8	სამალმისი დოკუმენტების დონეზილეობის და საკრედიტო როსკის მიხედვით მქონილი დატკიცებული როსკის პოზიციებს მორის გამხევეები
9	სამალმისი დოკუმენტების კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატრობის მიხედვით
9.2	დამუხლი დოკუმენტების და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მოთხოვნის (MREL) დაკეპტებული მუდამდებული ინფორმაცია
9.3	MREL-ის კომპონენტების დანიშნობის და მარელორებული კომპონენტების მიხედვით დეკლარაცია
10	სამალმისი აწყისის და სამუდამდებული კაპიტალის დონეზილეობის მორის კეპიტონები
11	საკრედიტო როსკის მიხედვით მქონილი როსკის პოზიციები
12	საკრედიტო როსკის მიხედვით
13	საკრედიტო როსკის მიხედვით - საკრედიტო როსკის მიხედვით დეკლარაცია
14	ლიკვიდობის დეკლარაციის კოდეციონტი
15	კონსტრუქციული და კეპიტონული საკრედიტო როსკის მიხედვით მქონილი როსკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოდეციონტი
15.2	საკრედიტო დეკლარაციის კონსტრუქციული
16	მონივარე სტაბილური დანიშნობის კოდეციონტი
17	როსკის პოზიციის დონეზილეობის წარმონი დანიშნობის და როსკის კლასების მიხედვით
18	ქრედიტის, აკციონების მისალიდობის საკრედიტო ზარალის და წარმონი დანიშნობის როსკის კლასების მიხედვით
19	ქრედიტის, აკციონების მისალიდობის საკრედიტო ზარალის და წარმონი დანიშნობის დეკლარაციის წყაროს სექტორების მიხედვით
20	მისალიდობის საკრედიტო ზარალის დეკლარაციის სესხებზე და კონსტრუქციული საკლი დანიშნობის დეკლარაციის
21	სესხების სესხების დეკლარაციის
22	სესხების, საკლი დანიშნობის დეკლარაციის და გარესამალმისი დეკლარაციების დანიშნობის, საკრედიტო როსკის კეპიტონის, დეკლარაციის და მსხმხმის კლასების მიხედვით
23	სესხების, კონსტრუქციული კოდეციონტის მიხედვით დანიშნობის სესხების, სესხებზე მისალიდობის საკრედიტო ზარალის, სესხებზე კონსტრუქციული დონეზილეობის და გარესამალმისი
24	სესხების და სესხებზე მისალიდობის საკრედიტო ზარალის დანიშნობის, დეკლარაციის წყაროს სესხების, საკრედიტო როსკის კეპიტონის მიხედვით
25	სესხების, კონსტრუქციული საკლი დანიშნობის დეკლარაციის და გარესამალმისი დეკლარაციების დანიშნობის კონსტრუქციული მიხედვით
26	ზოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია საკლი კონსტრუქციული

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2026

ცხრილი 1		ბირთადაი მარჯვენა				
		ფას-ის საფუძველზე დაანგარიშებული რიცხვები				
N		1Q-2026	4Q-2025	3Q-2025	2Q-2025	1Q-2025
საზღადავდელო კაბიტალი (მოცულობა, ღარი)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	ბირთადაი პირველადი კაბიტალი	638,094,231	607,993,591	580,489,555	552,245,890	525,336,628
2	პირველადი კაბიტალი	653,498,166	623,376,491	587,477,568	557,970,332	530,968,494
3	საზღადავდელო კაბიტალი	770,545,867	742,614,719	699,486,527	672,934,382	636,735,177
4	ბირთადაი პირველადი კაბიტალის გააბიური მოთხოვნა	523,146,265	493,810,528	456,888,909	441,488,902	425,777,729
5	პირველადი კაბიტალის გააბიური მოთხოვნა	622,377,183	590,291,173	546,609,174	528,585,930	511,799,322
6	საზღადავდელო კაბიტალის გააბიური მოთხოვნა	754,099,173	718,363,904	665,711,421	644,204,847	625,984,080
რისკის მიხედვით შეწინილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ღარი)						
7	რისკის მიხედვით შეწინილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	4,388,970,742	4,273,149,151	3,987,212,648	3,866,746,278	3,794,115,454
კაბიტალის ადავკატორის კოეფიციენტი (%)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
8	ბირთადაი პირველადი კაბიტალის კოეფიციენტი	14.54%	14.23%	14.56%	14.28%	13.85%
9	პირველადი კაბიტალის კოეფიციენტი	14.89%	14.59%	14.73%	14.43%	13.99%
10	საზღადავდელო კაბიტალის კოეფიციენტი	17.56%	17.38%	17.54%	17.40%	16.78%
11	ბირთადაი პირველადი კაბიტალის გააბიური მოთხოვნა	11.92%	11.56%	11.46%	11.42%	11.22%
12	პირველადი კაბიტალის გააბიური მოთხოვნა	14.18%	13.81%	13.71%	13.67%	13.49%
13	საზღადავდელო კაბიტალის გააბიური მოთხოვნა	17.18%	16.81%	16.70%	16.66%	16.50%
დაძვეული ვალდეზლებებისა და კაბიტალის ინსტრუმენტების მიწმალური მოთხოვნა (MREL)						
14	დაძვეული ვალდეზლებები და კაბიტალის ინსტრუმენტები / მთლიან ვალდეზლებებსა და საზღადავდელო კაბიტალთან (MREL Resource / TLOF)	13.17%	12.98%	12.82%	12.81%	12.29%
მოგება						
15	მთლიანი საპროცენტი შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	12.84%	13.08%	13.07%	12.96%	12.76%
16	მთლიანი საპროცენტი ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.39%	6.24%	6.17%	6.09%	6.00%
17	საპროცენტი შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.29%	3.13%	3.11%	2.88%	3.07%
18	წმინდა საპროცენტი მარგა	6.45%	6.84%	6.90%	6.88%	6.76%
19	აკრუება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.12%	2.28%	2.33%	2.33%	2.30%
20	აკრუება საშუალო კაბიტალზე (ROE)	17.31%	18.85%	19.33%	19.45%	19.35%
აქტივების ხარისხი						
21	უმოქმედი სესხები / მთლიან სესხებთან	3.51%	3.77%	3.48%	3.35%	3.48%
22	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი / მთლიან სესხებთან	3.11%	3.26%	3.35%	3.33%	3.57%
23	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	23.91%	23.77%	22.11%	22.40%	23.23%
24	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	24.91%	25.15%	23.43%	22.93%	24.06%
25	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	4.94%	17.43%	11.79%	9.26%	5.76%
ლიკვილობა						
26	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	21.63%	21.22%	18.59%	16.42%	16.52%
27	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდეზლებები / მთლიან ვალდეზლებებთან	25.72%	25.81%	26.22%	26.03%	27.11%
28	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	28.95%	27.64%	31.19%	29.81%	28.64%
ლიკვილობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
29	მადლო ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	1,276,932,624	1,264,638,276	1,047,917,055	893,791,800	862,517,994
30	ფულის წმინდა გადაიმება (სულ)	962,529,421	889,401,470	868,194,227	761,463,799	754,121,466
31	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	132.66%	142.19%	120.70%	117.38%	114.37%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი						
32	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	4,100,831,879	3,834,794,235	3,711,002,078	3,452,702,091	3,298,595,647
33	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	3,063,341,746	2,914,780,090	2,790,988,701	2,733,154,312	2,590,825,369
34	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	133.87%	131.56%	132.96%	126.33%	127.32%

*** სტ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.
ინილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდეზლო დასავა მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია სალისტრაციო მიხედვისათვის.

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევრო	სულ	ლარი	ევრო	სულ
		აქტივები					
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკი და სხვა ბანკები	275,283,963	296,786,014	572,069,977	253,528,637	290,172,555	543,701,192
1.1	ნაღდი ფული	271,022,450	85,399,800	356,422,250	249,265,848	86,702,028	335,967,876
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	3,597,933	117,912,183	121,510,116	3,668,100	113,311,533	116,979,633
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	663,580	93,474,031	94,137,611	594,689	90,158,994	90,753,683
2	საგაბიჯო გამოსახული დანაშაულის აქტივები	3,478,471	-	3,478,471	853,480	-	853,480
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	3,097,132	-	3,097,132	561,166	-	561,166
3	სავალდებულო წესით რეალური დირექტულებით შეფასებული არასაგაბიჯო დანაშაული ინსტრუმენტები მოგება-ზარალი ასახვით	-	-	-	-	-	-
4	საკუთარი შეხვედრებისამებრ რეალური დირექტულებით შეფასებული დანაშაული აქტივები, მოგება-ზარალი ასახვით	-	-	-	-	-	-
5	რეალური დირექტულებით შეფასებული დანაშაული აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით	234,620,272	-	234,620,272	288,672,290	-	288,672,290
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები	-	-	-	-	-	-
5.2	სადავო ფასიანი ქაღალდები	234,620,272	-	234,620,272	288,672,290	-	288,672,290
5.3	გადახდილი სესხები და მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-
6	ამორტიზებული დირექტულებით შეფასებული დანაშაული აქტივები	3,814,324,191	1,237,993,712	5,052,317,903	3,251,519,193	1,000,843,845	4,252,363,038
6.1	სადავო ფასიანი ქაღალდები	478,651,042	166,945,860	645,596,901	376,873,220	111,533,576	488,406,796
6.2	გადახდილი სესხები და მოთხოვნები	3,335,673,149	1,071,047,853	4,406,721,002	2,874,645,973	889,310,269	3,763,956,242
7	ინვესტიციები შეიღობილ, შეკავშირებ და ერთობლივ საწარმოებში	-	-	-	-	-	-
8	გადახდილი გამოსახული გრძელვადიანი აქტივები და გამოსახული უძრავი	-	-	-	-	-	-
9	საბაზო-საფარო აქტივები	213,588,611	-	213,588,611	201,580,935	-	201,580,935
9.1	ბირჟის საშუალებები	211,142,889	-	211,142,889	199,536,216	-	199,536,216
9.2	საინვესტიციო ქონება	2,445,723	-	2,445,723	2,044,719	-	2,044,719
10	არამატერიალური აქტივები	90,160,124	-	90,160,124	74,107,703	-	74,107,703
10.1	კუთვლი	-	-	-	-	-	-
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	90,160,124	-	90,160,124	74,107,703	-	74,107,703
11	საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-	-
11.1	მომდინარე საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-	-
11.2	გადახდილი საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-	-
13	სხვა აქტივები	40,163,372	14,875,512	55,038,884	30,311,201	7,823,620	38,134,821
13.1	მათ შორის: დასაკორექტირო ქონება	14,082,038	-	14,082,038	5,338,760	-	5,338,760
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
14	სულ აქტივები	4,671,619,004	1,549,655,238	6,221,274,242	4,100,573,439	1,298,840,020	5,399,413,460
ვალდებულებები							
15	საგაბიჯო გამოსახული დანაშაული ვალდებულებები	14,373	-	14,373	-	-	-
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	14,373	-	14,373	-	-	-
16	საკუთარი შეხვედრებისამებრ რეალური დირექტულებით შეფასებული დანაშაული ვალდებულებები მოგება-ზარალი ასახვით	-	-	-	-	-	-
17	ამორტიზებული დირექტულებით შეფასებული დანაშაული ვალდებულებები	3,980,215,775	1,254,538,228	5,234,754,004	3,410,720,567	1,168,878,375	4,579,598,942
17.1	ფაქტორინგები	3,324,457,016	1,192,266,041	4,516,723,057	2,455,772,839	1,093,304,344	3,549,077,183
17.2	წაყვანილობის სახსრები	651,641,822	23,873,110	675,514,932	952,123,710	36,165,941	988,289,650
17.3	გამომცემელი სადავო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
17.4	სხვა დანაშაული ვალდებულებები	4,116,937	38,399,078	42,516,015	2,824,018	39,408,091	42,232,109
18	ანონიზები	1,775,299	1,738,691	3,513,990	1,501,034	306,410	1,807,444
19	საგადასახადო ვალდებულებები	21,866,220	-	21,866,220	20,160,531	-	20,160,531
19.1	მომდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	4,944,182	-	4,944,182	4,676,689	-	4,676,689
19.2	გადახდილი საგადასახადო ვალდებულებები	16,922,037	-	16,922,037	15,483,842	-	15,483,842
20	სუბორდინირებული ვალდებულებები	17,830,571	143,666,704	161,497,275	14,548,006	120,551,975	135,099,980
21	სხვა ვალდებულებები	30,659,076	3,134,302	33,793,378	29,299,345	3,377,618	32,676,963
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები	90,006	-	90,006	91,126	-	91,126
22	სულ ვალდებულებები	4,052,361,313	1,403,077,926	5,455,439,239	3,476,229,483	1,293,114,378	4,769,343,861
საკუთარი კაპიტალი							
23	შეღობილი აქტივები	44,490,459	-	44,490,459	44,490,459	-	44,490,459
24	ბრელივირებული აქტივები	45,654	-	45,654	45,654	-	45,654
25	საუბიძო კაპიტალი	41,370,267	-	41,370,267	41,370,267	-	41,370,267
26	(-) გამოსხივებული საკუთარი აქტივები	-	-	-	-	-	-
27	გამომცემელი წილობრივი ინსტრუმენტები, კარდა საკუთარი კაპიტალისა	-	-	-	-	-	-
27.1	რეალური დანაშაული ინსტრუმენტები, წილობრივი კომპონენტი	-	-	-	-	-	-
27.2	სხვა გამომცემელი წილობრივი ინსტრუმენტები	-	-	-	-	-	-
28	აქტივები დროულად გადახდის რეზერვი	-	-	-	-	-	-
29	დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი	33,015,263	-	33,015,263	26,059,884	-	26,059,884
29.1	გადახდების რეზერვი	30,502,623	-	30,502,623	21,463,473	-	21,463,473
29.2	რეალური დირექტულების ცვლილებები წილობრივი ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური დირექტულებით, სხვა სრული შემოსავალი ასახვით	-	-	-	-	-	-
29.3	რეალური დირექტულებით სხვა სრული შემოსავალი ასახვით სადავო ინსტრუმენტების რეალური დირექტულების ცვლილებები	2,512,640	-	2,512,640	4,596,411	-	4,596,411
30	კორექტირებული მოგება	646,913,360	-	646,913,360	518,103,335	-	518,103,335
31	სული საკუთარი კაპიტალი*	765,835,003	-	765,835,003	630,069,599	-	630,069,599
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	4,818,196,316	1,403,077,926	6,221,274,242	4,106,299,082	1,293,114,378	5,399,413,460

* კორექტირებული ბანკების საქმიანობის შესახებ კანონით განსაზღვრული საკუთარი კაპიტალი

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2026

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავალი	170,229,872	26,002,332	196,232,204	143,767,776	21,309,508	165,077,284
1.1	სავაჭროდ გამოზრდილი ფინანსური აქტივები			-			-
1.2	რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები სავალდებულო წესით მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
1.3	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
1.4	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	5,201,074	-	5,201,074	6,115,842	-	6,115,842
1.5	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	165,028,798	26,002,332	191,031,130	137,651,934	21,309,508	158,961,442
1.6	სხვა აქტივები			-			-
2	(საპროცენტო ხარჯები)	(84,698,155)	(12,968,800)	(97,666,955)	(67,997,943)	(9,572,476)	(77,570,420)
2.1	(სავაჭროდ გამოზრდილი ფინანსური ვალდებულებები)			-			-
2.2	(საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება ან ზარალში ასახვით)			-			-
2.3	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	(84,698,155)	(12,968,800)	(97,666,955)	(67,997,943)	(9,572,476)	(77,570,420)
2.4	(სხვა ვალდებულებები)			-			-
3	შემოსავალი დივიდენდიდან			-			-
4	საკომისიო შემოსავალი	12,794,412	2,675,348	15,469,760	11,881,062	2,284,094	14,165,155
5	(საკომისიო ხარჯი)	(2,237,199)	(6,160,063)	(8,397,262)	(1,702,091)	(5,832,498)	(7,534,590)
6	წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტიდან, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით	-	-	-	80,704	-	80,704
7	შემოსულობა ან (-) ზარალი სავაჭროდ გამოზრდილი ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, წმინდა	3,358,544	-	3,358,544	742,848	-	742,848
8	შემოსულობა ან (-) ზარალი არასავაჭრო ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც სავალდებულო წესით შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით, წმინდა			-			-
9	შემოსულობა ან (-) ზარალი საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, მოგება-ზარალში ასახვით, წმინდა			-			-
10	საკურსო სხვაობა [შემოსულობა ან (-) ზარალი], წმინდა	2,571,096	-	2,571,096	3,737,448	-	3,737,448
11	არაფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა	124,943	-	124,943	77,615	-	77,615
12	სხვა საოპერაციო შემოსავალი	3,968,036	-	3,968,036	3,844,234	2,314	3,846,548
13	(სხვა საოპერაციო ხარჯი)	(5,727,011)	(199,393)	(5,926,404)	(5,358,640)	(200,440)	(5,559,080)
14	(ადმინისტრაციული ხარჯები)	(52,727,077)	(1,202,093)	(53,929,170)	(45,346,835)	(1,302,784)	(46,649,619)
14.1	(შრომის ანაზღაურების ხარჯი)	(43,044,316)		(43,044,316)	(37,456,655)		(37,456,655)
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	(9,682,762)	(1,202,093)	(10,884,855)	(7,890,180)	(1,302,784)	(9,192,964)
15	(გვთვის და ამორტიზაციის ხარჯები)	(9,870,395)		(9,870,395)	(9,720,531)		(9,720,531)
16	ფინანსური ინსტრუმენტების მოდოფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა			-			-
17	(ანარიცხები ან (-) ანარიცხების ანულირება)	20,444	(87,013)	(66,569)	(59,823)	(26,438)	(86,261)
17.1	(გადებული გარანტიები და შესრულების პირობა)	20,444	(87,245)	(66,801)	(59,823)	(26,085)	(85,907)
17.2	(სხვა ანარიცხები)	-	232	232	-	(353)	(353)
18	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულირება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)	(2,914,153)	(5,453,151)	(8,367,303)	(6,267,947)	(157,673)	(6,425,620)
18.1	(რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)	16,160	-	16,160	165,232	-	165,232
18.2	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)	(2,930,313)	(5,453,151)	(8,383,463)	(6,433,179)	(157,673)	(6,590,852)
19	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულირება ინვესტიციების შეიღობილ, შეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში)			-			-
20	არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულირება	(44,461)	-	(44,461)	-	-	-
21	წლი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შეიღობილ, შეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში, რომელიც აღრიცხულია წლიობრივი მეთოდით			-			-
22	მოგება ან (-) ზარალი დახეგრამდე	34,848,896	2,607,167	37,456,063	27,677,876	6,503,607	34,181,483
23	(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)	(5,055,289)		(5,055,289)	(4,390,333)		(4,390,333)
24	მოგება ან (-) ზარალი დახეგრის შემდეგ	29,793,607	2,607,167	32,400,774	23,287,543	6,503,607	29,791,150

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2026

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშები პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცბ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ.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	12,165,441,445	41,364,708,546	53,530,149,991	469,748,589	17,483,532,505	17,953,281,094
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	12,161,307,861	41,364,030,207	53,525,338,068	467,398,915	17,482,881,994	17,950,280,909
3.2	გარანტია	4,133,584	678,339	4,811,923	2,349,674	650,511	3,000,185
4	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	908,167,000	0	908,167,000	1,173,840,000	0	1,173,840,000
4.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	908,167,000	0	908,167,000	1,173,840,000	0	1,173,840,000
4.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:	2,735,710,116	11,440,233,784	14,175,943,900	172,022,653	5,434,592,795	5,606,615,448
5.1	ფულადი სახსრები	43,321,740	19,097,082	62,418,822	34,961,564	8,289,527	43,251,091
5.2	ფირფასი ლითონები და ქვები	33,785,508	149,894,646	183,680,154	46,981,292	114,578,223	161,559,515
5.3	უძრავი ქონება:	4,997,028	9,512,547,474	9,517,544,502	1,531,900	3,384,237,994	3,385,769,894
5.3.1	საცხოვრებელი	268,828	2,328,210,525	2,328,479,353	0	328,561,454	328,561,454
5.3.2	კომერციული	429,000	4,075,743,186	4,076,172,186	344,000	891,254,338	891,598,338
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	211,379,065	211,379,065	0	269,437,854	269,437,854
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაკებობების გარეშე)	4,116,200	2,761,458,751	2,765,574,951	1,136,900	1,780,353,960	1,781,490,860
5.3.5	სხვა	183,000	135,755,947	135,938,947	51,000	114,630,389	114,681,389
5.4	მოდრავი ქონება	2,035,240	425,832,518	427,867,758	2,760,542	443,560,957	446,321,499
5.5	წილის გირავნობა	2,116,625,000	277,197,715	2,393,822,715	13,625,000	611,297,179	624,922,179
5.6	ფასიანი ქაღალდები	471,709,710	692,643,123	1,164,352,833	19,000,010	510,062,406	529,062,416
5.7	სხვა	63,235,890	363,021,226	426,257,116	53,162,345	362,566,509	415,728,854
6	სესხის გაცემის ვალდებულებები	189,475,728	165,256,018	354,731,746	169,183,418	130,584,486	299,767,905
7	გაცემული გარანტიები	86,910,171	60,825,314	147,735,485	54,472,893	39,115,569	93,588,462
8	აკრედიტები	0	893,573	893,573	0	135,771	135,771
9	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	144,637,480	268,985,065	413,622,545	1,819,475	172,740,678	174,560,153
9.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	144,367,180	64,251,844	208,619,024	1,819,475	85,654,480	87,473,955
9.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	270,300	204,733,221	205,003,521	0	87,086,198	87,086,198
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 ვალეები	178,091,323	2,798,127	180,889,450	153,250,137	2,265,181	155,515,318
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	8,641,991	1,500	8,643,491	9,795,220	141	9,795,361
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აღდარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,731,571	19,399	1,750,970	1,957,761	5,794	1,963,555
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	156,501,472	2,096,620	158,598,092	138,630,302	2,085,858	140,716,160
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აღდარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	21,589,850	701,507	22,291,357	14,619,835	179,323	14,799,158
11	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმძღვანელო ვალდებულება	923,813	377,394	1,301,207	1,540,379	69,707	1,610,086

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2026

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		დარებით				
N		1Q-2026	4Q-2025	3Q-2025	2Q-2025	1Q-2025		
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,689,313,264	3,527,263,334	3,336,068,023	3,212,564,005	3,138,438,338		
1.1	საბალანსო ელემენტები	3,611,746,252	3,446,402,601	3,268,193,311	3,146,087,332	3,076,435,906		
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	0	0	0	0	0	0	
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	74,882,023	80,651,414	67,871,156	66,474,270	61,231,703		
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,684,989	209,319	3,555	2,403	770,729		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	6,417,705	6,022,375	3,131,621	6,169,268	7,664,112		
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	739,863,442	739,863,442	648,013,004	648,013,004	648,013,004		
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	4,435,594,411	4,273,149,151	3,987,212,648	3,866,746,278	3,794,115,454		

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 3/31/2026

ცხრილი 6 **იზფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ**

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	მურთაზ კიკორია	დამოუკიდებელი თავმჯდომარე
2	ირაკლი ოთარ რუხაძე	არადამოუკიდებელ წევრი
3	მამუკა წერეთელი	დამოუკიდებელი წევრი
4	მაგდა მალრაძე	დამოუკიდებელი წევრი
5	ბრუნო ხუან ბალვანერა	დამოუკიდებელი წევრი
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	ბექა გოგიჩაიშვილი	გენერალური დირექტორი
2	ვახტანგ ბაბუნაშვილი	ფინანსური დირექტორი
3	გიორგი გვაზავა	რისკების დირექტორი
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	სს „გალტ & თაგარტი“ (ნომინალური მფლობელი)	97.074%
2	დანარჩენი აქციონერები	2.926%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე	31.293%
2	ბენჯამინ ალბერტ მარსონი	31.293%
3	იგორ ალექსევი	31.293%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 3/31/2026

ცხრილი 7 აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები				ლარებით
		a	b	c
			საბალანსო დირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხებელი ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო დირებულებები ფასს სტანდარტების აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური დირებულება
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკი და სხვა ბანკებში	572,069,977	-	572,069,977
1.1	ნაღდი ფული	356,422,250		356,422,250
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	121,510,116		121,510,116
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	94,137,611		94,137,611
2	საგაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	3,478,471		3,478,471
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	3,097,132		3,097,132
3	საგადადებელი წესით რეალური დირებულებით შეფასებული არასაგაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით			-
4	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			-
5	რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	234,620,272	-	234,620,272
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები	-		-
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები	234,620,272		234,620,272
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები			-
6	ამორტიზებული დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	5,052,317,903	-	5,052,317,903
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	645,596,901		645,596,901
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	4,406,721,002		4,406,721,002
7	ინვესტიციები შეიღობილ, შეკავშირ და ერთობლივ საწარმოებში	-		-
8	გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები			-
9	მატერიალური აქტივები	213,588,611	30,502,623	183,085,988
9.1	ძირითადი საშუალებები	211,142,889	30,502,623	180,640,266
9.2	საინვესტიციო ქონება	2,445,723		2,445,723
10	არამატერიალური აქტივები	90,160,124	90,160,124	-
10.1	გუდივილი			-
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	90,160,124	90,160,124	-
11	საგადასახადო აქტივები	-	-	-
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	-		-
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები	-		-
13	სხვა აქტივები	55,038,884		55,038,884
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	14,082,038		
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური დირებულება კორექტირებამდე	6,221,274,242	120,662,747	6,100,611,495

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2026

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლარებით
ცხრილი 8		
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	6,100,611,495
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	499,847,075
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	202,171,882
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	6,802,630,452
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საუდამხედველო კორექტირებების ეფექტი	0
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-410,464,976
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-195,015,300
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	6,197,150,177

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2026

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე	761,269,619
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	33,015,263
5	სხვა რეზერვები	0
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	646,913,360
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	123,175,388
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	33,015,263
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღმატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	0
10	არამატერიალური აქტივები	90,160,125
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 შეკრების 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 აღმატება 10%-იან ზღვარს)	0
20	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს)	0
21	დროებითი სხვაობებით წარმოსობილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
22	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღმატება 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	638,094,231
		0
25	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე	15,403,935
26	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	10,884,205
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	45,654
28	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	10,838,551
29	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	4,519,730
30	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
31	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
32	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	0
33	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
34	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს)	0
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
36	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	15,403,935
		0
37	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე	117,047,701
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	117,047,701
39	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
40	ზოგადი რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით მუწონილი რისკის პოზიციების მქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	0
41	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
42	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
43	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	0
44	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
45	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს)	0
46	მეორადი კაპიტალი	117,047,701

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 3/31/2026

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%	199,601,748
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	266,135,665
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	354,847,553
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	110,889,860
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.75%	33,266,958
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.50%	22,177,972
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	3.66%	162,175,124
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	4.42%	195,951,123
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	5.42%	240,393,227
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	11.91%	528,111,662
5	პირველადი კაპიტალი	14.17%	628,421,578
6	საზედამხედველო კაპიტალი	17.17%	761,575,570

ბანკი:
თარიღი:
ცხრილი 9.2

სს "ლიბერთი ბანკი"
3/31/2026
ივსება მხოლოდ სისტემურად მნიშვნელოვანი ბანკების მიერ

	MREL მინიმალური მოთხოვნის რესურსი
საუდამხედველო კაპიტალი და დაშვებული ვალდებულებების რესურსი	803,297,966
საუდამხედველო კაპიტალი¹	770,545,867
ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	638,094,231
დამატებითი პირველადი კაპიტალი (AT 1)	15,403,935
მეორადი კაპიტალი (Tier 2)	117,047,701
დაშვებული ვალდებულებები	32,752,100
სუბორდინირებული სესხების ის ნაწილი რომელიც არ არის ჩართული კაპიტალში ²	32,752,100
დაშვებული ვალდებულებები ³	-
მთლიანი ვალდებულებები და საუდამხედველო კაპიტალი (TLOF)	6,098,098,854
მთლიანი ვალდებულებები (გარდა კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტებისა)	5,327,552,987
საუდამხედველო კაპიტალი	770,545,867
მთლიანი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები და ლევერეჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები	
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (TREA)	4,435,594,411
ლევერეჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები (TEM)	6,224,867,609
MREL კოეფიციენტები	
MREL რესურსი შეფარდებული რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან (TREA)	18.11%
MREL რესურსი შეფარდებული ლევერეჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციებთან (TEM)	12.90%
MREL რესურსის შეფარდება TLOF-თან	13.17%

¹ კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტები

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

³ მოიცავს 1 წელზე მეტი ვადიანობის დაშვებულ ვალდებულებებს, რომლებიც არ არიან საუდამხედველო კაპიტალის ინსტრუმენტები. ასევე, მათი ხელშეკრულებები რეკვირდება საქართველოს კანონმდებლობით ან სრულად ან ნაწილობრივ აქვებუდარება უცხო ქვეყნის კანონმდებლობას. უკანასკნელის შემთხვევაში ხელშეკრულებაში გათვალისწინებული უნდა იყოს რეკაპიტალიზაციის მიზნით ბანკის ვალდებულებების ჩამოწმის ან კონკრეტული სარეზოლუციო ინსტრუმენტის გამოყენების სახელშეკრულებო პირობა

ბანკი:
თარიღი:
ცხრილი 9.3

სს "ლიბერთი ბანკი"
3/31/2026
ივსება მხოლოდ 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	654,693,674	20,297,546	151,119,194	15,467,177	841,577,591
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	652,500,746	7,602,637	142,133,922	15,467,177	817,704,481
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	2,192,929	12,694,909	8,985,272	-	23,873,110
<i>მათ შორის: ხელშეკრულება რომელშიც ჩაღებულია Bail in მუხლი</i>	858,924	6,082,109	26,606,749	63,241	33,611,023
კაპიტალის ინტრუმენტები	-	1,520,527	115,527,173	15,403,935	132,451,636
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	-	1,520,527	115,527,173	15,403,935	132,451,636
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	-	-	-	-	-
<i>მათ შორის: ხელშეკრულება რომელშიც ჩაღებულია Bail in მუხლი</i>	-	-	-	-	-
დაშვებული ვალდებულებები	654,693,674	18,777,019	35,592,020	63,241	709,125,955
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	652,500,746	6,082,109	26,606,749	63,241	685,252,845
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	2,192,929	12,694,909	8,985,272	-	23,873,110
<i>მათ შორის: ხელშეკრულება რომელშიც ჩაღებულია Bail in მუხლი</i>	858,924	6,082,109	26,606,749	63,241	33,611,023

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2026

ცხრილი 10

საბალანსო ფურცლისა და საზღვარსგარეშე კაპიტალის ელემენტებს შორის გაერთიანება

ღარგზობა

N	სტანდარტიზებული საზღვარსგარეშე კაპიტალის ელემენტების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო დონეებზეა ინფორმაციური დანახარები ანგარიშგების ფასის სტანდარტების მიხედვით	კაპიტალი Capital-ის ცხრილიდან
1	მთლილი ღირებულება	572,069,977	
1.1	მთლილი ღირებულება	356,422,250	
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ერთეულ ბანკში	121,510,116	
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	94,137,611	
2	საექსპლუატაციო განმარტების აქტივები	3,478,471	
2.1	მთლიანი წარმოებული ფინანსური ინვესტიციები	3,097,132	
3	საგადასახადო წესი რეალური დირექტულის შესახებ არასაკონსოლიდირებული მონეტარული აქტივები		
4	საკუთარი წესდებისაგან რეალური დირექტულის შესახებ დანართი აქტივები, მოგრა-ზარალი ასახვით		
5	რეალური დირექტულის შესახებ დანართი აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით	234,620,272	
5.1	წლიობრივი ინვესტიციები	-	
5.2	საგადასახადო აქტივები	234,620,272	
5.3	გადასახადო სესხები და მოთხოვნები	-	
6	ამორტიზებული დირექტულის შესახებ დანართი აქტივები	5,052,317,903	
6.1	საგადასახადო აქტივები	645,596,901	
6.2	გადასახადო სესხები და მოთხოვნები	4,406,721,002	
7	ინვესტიციები წლიობრივ, რეკონსტრუქციულ და ერთობლივ საქმიანობებში		
8	გადასახადო განმარტების გრძელვადიანი აქტივები და განმარტებული აქტივები		
9	მარტივი სახსრები	213,588,611	
9.1	მთლიანი სახსრები	211,142,889	
9.2	საინვესტიციო ქონება	2,445,723	
10	არასაკონსოლიდირებული აქტივები	90,160,124	Table 9 (Capital), N10
10.1	კაპიტალი	-	
10.2	სხვა არასაკონსოლიდირებული აქტივები	90,160,124	Table 9 (Capital), N10
11	საგადასახადო აქტივები		
11.1	მომდინარე საგადასახადო აქტივები	-	
11.2	გადასახადო საგადასახადო აქტივები	-	
13	სხვა აქტივები	55,038,884	
13.1	მთლიანი დასაკონსოლიდირებელი ქონება	14,082,038	
13.2	მთლიანი მოხვები დივიდენდები	-	
14	სულ აქტივები	6,221,274,242	
	ვალდებულებები		
15	საექსპლუატაციო განმარტების ვალდებულებები	14,373	
15.1	მთლიანი წარმოებული ფინანსური ინვესტიციები	14,373	
16	საკუთარი წესდებისაგან რეალური დირექტულის შესახებ დანართი ვალდებულებები, მოგრა-ზარალი ასახვით		
17	ამორტიზებული დირექტულის შესახებ დანართი ვალდებულებები	5,234,754,004	
17.1	ფულადი აქტივები	4,516,723,057	
17.2	მარტივი სახსრები	675,514,932	
17.3	გამომწეული საგადასახადო აქტივები	-	
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	42,516,015	
18	ანარაგები	3,513,990	
19	საგადასახადო ვალდებულებები	21,866,220	
19.1	მომდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	4,944,182	
19.2	გადასახადო საგადასახადო ვალდებულებები	16,922,037	
20	სუბორდინირებული ვალდებულებები	161,497,275	
21	სხვა ვალდებულებები	33,796,378	
21.1	მთლიანი გასასაღები დივიდენდები	90,036	
22	სულ ვალდებულებები	5,455,439,239	
	საკუთარი კაპიტალი		
23	საბანკო კაპიტალი	44,490,459	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პროფიტინგირებული აქტივები	45,654	
25	საბანკო კაპიტალი	41,370,267	ცხრილი 9 (Capital), N3 - ცხრილი 9 (Capital), N29
26	(-) გამოხვეული საკუთარი აქტივები	-	
27	გამომწეული წლიობრივი ინვესტიციები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	-	
27.1	რეალური დირექტულის ელემენტები წლიობრივი ინვესტიციების, რომლებიც შესახებია რეალური დირექტულის, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით	-	
27.2	სხვა გამომწეული წლიობრივი ინვესტიციები	-	
28	აქტივზე დამოკიდებული გადახდის რისკები	-	
29	დაერთოდა სხვა სრული შემოსავალი	33,015,263	ცხრილი 9 (Capital), N4
29.1	გადასახადო რისკები	30,502,623	
29.2	რეალური დირექტულის ელემენტები წლიობრივი ინვესტიციების, რომლებიც შესახებია რეალური დირექტულის, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით	-	
29.3	რეალური დირექტულის სხვა სრულ შემოსავალი ასახული საგადასახადო ინვესტიციების რეალური დირექტულის ელემენტები	2,512,640	
30	გრძელვადიანი მოგრა	646,913,360	ცხრილი 9 (Capital), N6
31	სულ საკუთარი კაპიტალი	765,835,003	
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	6,221,274,242	

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2026

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტევა

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით მუნიციპალიტეტები საკრედიტო რისკის მიტევიანად	რისკის მიხედვით მუნიციპალიტეტები საკრედიტო რისკის მიტევიანად	რისკის მიხედვით მუნიციპალიტეტები საკრედიტო რისკის მიტევიანად
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	862,765,326	9,210,421	9,210,421	126,497,372	123,890,941	14%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	148,842,498	74,421,249	73,247,499	63,157,730	85%
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	28,752,145	5,750,429	5,745,535	5,745,535	100%
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	313,042,011	0	0	0	0%
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	5,285,541	0	0	5,285,541	5,285,541	100%
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	105,826,511	0	0	34,099,506	34,099,506	32%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	1,047,004,439	0	0	1,047,004,439	1,018,615,800	97%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	2,763,000,651	0	0	1,943,255,421	1,913,179,944	69%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	693,369,257	0	0	242,679,240	241,532,347	35%
10	ვადადაცვლილებული სესხები	60,953,521	0	0	71,588,858	71,471,322	117%
11	მაღალი საზღვარზედგელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	2,445,723	0	0	6,114,307	6,114,307	250%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0%
14	სხვა ერთეულები	559,960,530	0	0	203,535,301	203,535,301	36%
სულ		6,100,611,498	499,847,075	89,382,099	3,759,053,019	3,686,628,275	60%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2026

ცხრილი 14 **საქმიანობის გადაყარვის კოეფიციენტი**

	მუქრობის მონაცემები (დღიური საშუალო)			სკ-ის მეთოდოლოგით* მუქრობის მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგით მუქრობის მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უიბ. აალოუა	სულ	ლარი	უიბ. აალოუა	სულ	ლარი	უიბ. აალოუა	სულ
მოსახლი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1 მასალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				786,384,890	490,547,734	1,276,932,624	771,908,082	360,519,781	1,132,427,863
გაფინება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	1,457,426,254	619,065,876	2,076,492,130	232,723,587	113,397,882	346,121,469	58,752,565	26,781,607	85,534,171
3 კრედიტორული საბიუჯეტო დაფინანსება	1,504,263,348	657,237,577	2,161,500,925	457,763,358	193,440,492	651,203,850	358,163,211	158,420,908	516,584,118
4 უზრუნველყოფითი დაფინანსება			0						
5 ბალანსარეზერვების და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პერიოდი	115,044	0	115,044	113,600	0	113,600	113,600	0	113,600
6 სხვა საკრედიტო გაფინება	49,827,543	22,937,183	72,764,726	37,689,560	44,853,504	82,543,064	12,489,948	14,849,652	27,339,600
7 სხვა გაფინება	307,114,706	118,389,515	425,504,221	61,523,724	9,192,153	70,715,877	56,999,506	12,166,164	69,145,670
8 ფულადი მთლიანი გაფინება	3,218,746,895	1,417,630,151	4,636,377,046	789,813,826	360,884,032	1,150,697,858	486,518,330	212,218,330	688,737,160
მუშობინება									
9 უკრძკო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 სხვა მუშობინება კონტრაქტებისდას	2,742,496,836	1,037,698,873	3,780,195,709	144,460,734	35,762,620	180,223,353	158,937,607	167,530,674	336,468,281
11 ფულადი სხვა მუშობინება	79,311,672	8,437,753	87,749,427	7,845,150	79,927	7,925,077	7,845,159	79,927	7,925,087
12 ფულადი მთლიანი მუშობინება	2,821,808,508	1,046,136,628	3,867,945,136	152,305,883	35,862,547	188,168,440	166,782,766	167,610,601	334,393,368
				მთლიანი თანხა სკ-ის მეთოდოლოგით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მასალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				786,384,890	490,547,734	1,276,932,624	771,908,082	360,519,781	1,132,427,863
14 ფულადი მთლიანი გაფინება				637,507,936	325,021,484	962,529,421	319,736,064	53,054,582	364,343,792
15 საკრედიტო გადაყარვის კოეფიციენტი (%)				22.35%	150.93%	132.68%	241.42%	679.53%	310.81%

* სკ-ის მეთოდოლოგით განგარამებული კოეფიციენტი წარმოადგენს კომპიუტული ბანკებისათვის საკრედიტო გადაყარვის კოეფიციენტს, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საკრედიტო გადაყარვის კოეფიციენტს.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2026

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	6,221,274,245
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(123,175,388)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	6,098,098,857
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	3,082,758
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	2,029,086
6	კონტრაქტის საკრედიტო რისკის დებულებით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	7,156,582
7	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	-
8	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	7,156,582
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
9	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი საარღივო ღირებულება	-
10	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	-
11	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	-
12	განსხვავებული მიდგომა კონტრაქტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	-
13	საშუამავლო ტრანზაქციები	-
14	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	-
15	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
16	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	499,847,075
17	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(380,234,905)
18	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	119,612,170
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
19	(მიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	-
20	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	-
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
21	პირველადი კაპიტალი	653,498,166
22	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	6,224,867,609
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
23	ლევერიჯის კოეფიციენტი	10.50%
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: 3/31/2026

გზირილი 15.2. კონტრაქტთან დაკავშირებული საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები -საკრედიტო გადაფასების კორექტირება (CVA)

	საკრედიტო გადაფასების კორექტირებისთვის (CVA) დისკონტირებული რისკის პოზიციები	საკრედიტო გადაფასების კორექტირების (CVA) ხარჯი	ჩამოწერილი საკრედიტო გადაფასების კორექტირების (CVA) ხარჯი	კონტრაქტის საკრედიტო რისკის კორექტირების მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
საკრედიტო გადაფასების კორექტირება				
<i>დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით</i>	7,141,948	10,965	0	137,063
<i>დათვლილი გამართებული სტანდარტიზებული მეთოდით</i>	7,141,948	10,965	0	137,063
<i>დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით</i>	14,740,603	24,418	0	305,220
<i>დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით</i>	15,628,183	26,385	0	329,817

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2026

ცხრილი 16 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

	მუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				მწონილი ღირებულება
	უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					
1 კაპიტალი:	653,498,166	-	-	678,980,445	1,332,478,611
2 სახელმძღვანელო კაპიტალი	653,498,166			117,047,701	770,545,867
3 1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				561,932,744	561,932,744
4 ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	790,457,456	781,850,524	516,198,522	22,596,996	1,907,999,284
5 რეზიდენტი	694,658,349	704,192,701	476,763,777	18,713,027	1,799,611,462
6 არარეზიდენტი	95,799,107	77,657,823	39,434,744	3,883,969	108,387,821
7 საბითუმო დაფინანსება	1,017,624,564	1,215,320,176	243,774,299	74,688,878	860,353,985
8 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	957,395,645	444,849,147	194,651,604	74,688,878	835,792,637
9 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია გენერალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	60,228,919	770,471,028	49,122,695	-	24,561,348
10 ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11 სხვა ვალდებულებები	-	85,157,778	418	17,950,632	-
12 დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		23,989	-	-	-
13 ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	-	85,133,789	418	17,950,632	-
14 სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					4,100,831,879
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					
15 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	1,252,495,499	652,325,350		-	71,348,168
16 სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	-	851,170,006	537,585,588	2,267,374,353	2,615,272,741
17 ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	-	-	-	-	-
18 ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილი არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	-	15,512,723	4,376,300	124,762	4,639,821
19 არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:		779,019,584	481,676,922	1,765,272,454	2,130,829,839
20 რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა უნიჭება		30,768,403	29,124,828	88,799,995	87,666,612
21 საფსოფრეული ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:		52,596,442	45,683,122	443,145,645	337,184,451
22 რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა უნიჭება		52,596,442	45,683,122	443,145,645	337,184,451
23 ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად		4,041,257	5,849,245	58,831,491	54,952,018
24 ურთიერთდაკავშირებული აქტივები	-	-	-	-	-
25 სხვა აქტივები	178,127,625	95,873,545	2,448,217	113,517,317	342,140,389
26 დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		2,669,133	-	-	2,669,133
27 ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	178,127,625	93,204,412	2,448,217	113,517,317	339,471,256
28 გარეგანად დაფინანსებული მუხლები	354,812,740	62,476,325	39,963,342	43,972,304	34,580,449
29 სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					3,063,341,746
30 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					133.87%

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

ჩანაწერი	სახალხო აქციების ჩანაწერის პოზიციის დეტალები					სულ
	მთლიანი	= 1 წელი	> 1 წელი = 5 წელი	> 5 წელი	გარუსებული თანობის ასობი	
1 უპრობი და პრობიანი მომსახურების ცენტრების მფლობელობის და განმარტული ბანკების მართვა	178,637,790	734,137,596	-	-	-	653,769,536
2 უპრობი და პრობიანი მომსახურების მფლობელობის და განმარტული ბანკების მართვა	-	-	-	-	-	-
3 უპრობი და პრობიანი მომსახურების სერვისი და მმართველობის მართვა	-	-	-	-	-	-
4 უპრობი და პრობიანი მომსახურების მფლობელობის და განმარტული ბანკების მართვა	-	-	-	-	-	-
5 უპრობი და პრობიანი მომსახურების საერთაშორისო ორგანიზაციების მმართველობის მართვა	5,285,541	-	-	-	-	5,285,541
6 უპრობი და პრობიანი მომსახურების კომპარტული ბანკების მართვა	50,978,614	39,447,897	-	-	-	109,826,511
7 უპრობი და პრობიანი მომსახურების კომპარტული კლიენტების მართვა	16,839,124	499,304,693	236,770,349	373,251,295	-	1,069,865,460
8 უპრობი და პრობიანი საკუთრი მომსახურება	18,895,799	447,493,016	1,748,401,156	985,222,094	-	2,799,111,965
9 უპრობი და პრობიანი მომსახურების, რომლებიც უზრუნველყოფილია საერთაშორისო უწყვეტი მომსახურებით	3,264,748	30,977,728	160,851,288	308,229,646	-	709,343,501
10 ვადამდებლობის პრემია*	12,654,097	8,546,297	89,112,862	7,440,294	-	60,953,551
11 მართვის საშუალებების რისკის საზღვრისა და მართვის საშუალებების მართვა	2,445,728	-	-	-	-	2,445,728
12 მოსაკრებელი მომსახურების კომპარტული კლიენტების მართვა	-	-	-	-	-	-
13 მომსახურების კლიენტების ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-
14 სხვა ინვესტიციები	965,094,082	141,164	-	2,979	194,722,204	959,960,530
15 სულ	990,829,316	1,707,850,897	2,141,023,088	1,466,705,894	194,722,204	6,100,611,498

ვადამდებლობის სესხები* - ვადამდებლობის სესხები შეიცვალა როგორც მე 10 პუნქტში, ასევე ვადამდებლობის სესხების სადაც ვადამდებლობის პერიოდის კლასიფიკაციის მიხედვით აღორციელდა, თანდათ აღორციელდა გამოსარკვევად ფორმულაში არ მომსახურების საფუძველზე.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2026
ცხრილი 18

ნახაზის აღწერა	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
	მილიანი ღირებულება მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - ომონიტირება	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები კარდა ომონიტირება	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური მასშტაბით ანგარიშგების აქროიდზე	აქტივების მონაცემ ღირებულება (ა-ბ-გ-დ)
რისაის კოსები						
1. კაპიტალი და პარობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	-	863,807,680	1,042,351	-	-	862,765,330
2. კაპიტალი და პარობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	-
3. კაპიტალი და პარობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-
4. კაპიტალი და პარობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი დაწესებულების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-
5. კაპიტალი და პარობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	-	5,285,541	-	-	-	5,285,541
6. კაპიტალი და პარობითი მოთხოვნები კომპანიების ბანკების მიმართ	-	106,041,501	214,991	-	-	105,826,511
7. კაპიტალი და პარობითი მოთხოვნები კომპანიების მიმართ	22,760,481	1,052,855,514	14,750,395	-	19,285	1,065,865,400
8. კაპიტალი და პარობითი საბაზო მოთხოვნები	115,373,496	2,798,024,065	118,284,864	-	10,336,800	2,795,112,657
9. კაპიტალი და პარობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საკმარისი უძრავი ქონებით	16,699,834	696,108,628	9,464,961	-	48,396	703,343,501
10. ვადადავადებული სესხები*	128,707,162	843,747	68,597,388	-	10,394,461	60,953,521
11. მაღალი ნაწილობრივად დაფარული სესხები	-	2,445,723	-	-	-	2,445,723
12. მოსალოდნელი მოთხოვნები კომპანიების მიმართ	-	-	-	-	-	-
13. მოთხოვნები ახლოვებული ინვესტიციების ხაზით	-	-	-	-	-	-
14. სხვა ინვესტიციები	-	681,543,601	914,019	-	-	680,629,581
15. სულ	159,833,771	6,206,112,252	144,671,780	-	10,394,461	6,221,274,242
16. მათ შორის: სესხები	199,833,771	4,388,313,280	141,426,049	-	10,394,461	4,406,721,002
17. მათ შორის: საბაზო ფასიანი ქაღალდები	-	881,294,495	1,077,322	-	-	880,217,173

ვადადავადებული სესხები* - ვადადავადებული სესხები შეიცვალა როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადამწიგნობდა
 ამ კლასებში სადაც ვადადავადებულ პოზიციად კლასიფიცირებულ აქტივებშია და ირიცხება. ორნაგა აღრიცხვის
 გამოარჩევად ფორმულაში არ მოქმედებს ვადადავადებული სესხების სტრუქტურა.

სახალხო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ
	მოლანი დარღვლება		მოსალოდნელი საკრედიტო ხარჯი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების წამინდა ლარგებულზე	(ა-ბ-გ-დ)
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - ობიექტები	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - აირადა ობიექტები					
1 საბუღალტრო არაფინანსური	21 435 435	1 947 610 578	37 753 813	-	15 633	1 931 292 201	
2 სოციალური ინსტიტუტები	798 500	247 180 378	1 594 612	-	44	246 584 266	
3 საბიუჯეტო დონორები	382	29 447 006	307 291	-	-	29 140 097	
4 ამერიკის მიწების ფონდები	11 795 842	99 970 052	1 774 726	-	-	109 991 168	
5 ამერიკის მიწების ფონდები	5 729 475	238 428 478	4 153 289	-	-	230 004 665	
6 სამშენებლო კომპანიები (სხვა ფორმის/სტრუქტურის)	195 988	23 429 629	403 983	-	-	23 221 635	
7 სამშენებლო მასალების მიწოდება, წარმოება და გაქრება	539 776	72 772 779	682 049	-	-	72 630 506	
8 სამშენებლო საქმიანობის დასრულება	108 587	18 135 554	123 446	-	-	18 120 695	
9 სამშენებლო საქმიანობის წარმოება	55 268	12 907 082	63 699	-	-	12 898 651	
10 სამშენებლო მომსახურების სამომსახურებლო საქმიანობის წარმოება და გაქრება	204	19 773 947	209 771	-	-	19 564 380	
11 კომუნიკაციის, ტელეკომუნიკაციის და ინფორმაციის წარმოება და გაქრება	48 611	6 844 745	71 990	-	-	6 821 365	
12 აქტივები (სხვა)	12 163 798	301 063 424	9 159 044	-	219 976	304 068 178	
13 წარმოება (სხვა)	3 100 088	79 626 248	2 713 622	-	21 943	80 012 713	
14 საბუღალტრო და კონსტრუქციის	2 471 561	78 896 327	11 112 416	-	18 527	80 255 473	
15 ტელეკომუნიკაციის, წარმოება, კაბელები და სხვადასხვა ტიპის ინფორმაციის	4 383 806	35 525 227	11 78 406	-	-	38 730 627	
16 კაბელები/ინფორმაციის	34 321	51 202 123	1 740 185	-	-	49 496 239	
17 ინფორმაციის საფუძვლები და წარმოების ინსტრუქციები	5 367 936	8 220 019	7 63 594	-	-	12 824 360	
18 ინფორმაციის	102 298	141 427 270	6 75 862	-	-	140 853 705	
19 კომუნიკაციის და ინფორმაციის	-	5 199 782	21 033	-	-	5 178 749	
20 კომუნიკაციის	1 898 921	118 825 859	1 526 905	-	19 265	118 975 875	
21 კომუნიკაციის	4 655	28 257 232	46 190	-	-	28 215 696	
22 კომუნიკაციის	107 729	18 532 818	161 279	-	-	18 478 267	
23 სერვისი	19 526 769	422 613 108	14 135 673	-	306 488	427 804 204	
24 კომუნიკაციის მომსახურების მიწოდება	40 708 151	636 772 767	33 382 389	-	1 868 172	643 598 239	
25 სხვა	14 168 044	346 528 918	14 526 870	-	70 901	346 170 092	
26 აქტივები, რომლებიც არ არის აღწერილი ზემოთხსენებულ წარმოსახვაში	15 287 628	379 471 111	14 600 753	-	7 853 512	380 757 987	
27 სხვა აქტივები	-	847 949 790	1 988 390	-	-	845 961 400	
28 სულ	159 833 771	6,206,112,252	144,671,780	-	10,894,461	6,221,274,242	

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2026
ცხრილი 20

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		სესხები	კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები
1	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშებო პერიოდის დასაწყისისათვის	141,264,646	917,720
2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა	32,036,886	34,335
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	15,041,982	34,335
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	16,994,904	
3	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება	31,955,148	0
3.1	აქტივების ჩამორეის შედეგად	10,394,461	
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	6,052,633	0
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	15,508,054	
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება ზრდა ღირის მიმართ უცხოური აქტივების ცვლილების შედეგად	79,664	
5	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშებო პერიოდის ბოლოსათვის	141,426,049	952,055

ბანკი: სს "დიბენითი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2026
ბიზნისი 21

უნიკლური სესხების ცვლილება	უნიკლური სესხების მილიონი დარბულეზი	უნიკლური სესხების წესდებისთანავე დაკავშირებული წვინდის კაპიტალიზირი ანალიზი
1 საწყისი ბალანსი	163,370,579	
2 პერიოდის მანძილზე უნიკლური კლასიფიკაციის ცვლილებების ზრდა	22,697,549	
3 პერიოდის მანძილზე უნიკლური კლასიფიკაციის ცვლილებების ზრდა, დარბის მიხედვით უნიკლური კლასიფიკაციის ცვლილების შედეგად	48,591	
4 პერიოდის მანძილზე უნიკლური კლასიფიკაციის ცვლილებების შემცირება	26,282,948	
5 პერიოდის მანძილზე უნიკლური კლასიფიკაციის ცვლილებების შედეგად, საკრედიტო რისკის დონის შეცვლის შედეგად	1,702,015	
6 პერიოდის მანძილზე უნიკლური კლასიფიკაციის ცვლილებების შედეგად, მართვითი ან სრული დაფარვის გზით	9,833,622	
7 პერიოდის მანძილზე უნიკლური კლასიფიკაციის ცვლილებების შედეგად, მათი ჩამოწმის გზით	10,394,461	
8 პერიოდის მანძილზე უნიკლური კლასიფიკაციის ცვლილებების შედეგად, უზრუნველყოფის დანაკარგების გზით	4,351,403	
9 პერიოდის მანძილზე უნიკლური კლასიფიკაციის ცვლილებების შედეგად, მათი გააქვების გზით		
10 პერიოდის მანძილზე უნიკლური კლასიფიკაციის ცვლილებების შედეგად, სხვა ცვლილებებით		
11 პერიოდის მანძილზე უნიკლური კლასიფიკაციის ცვლილებების შედეგად, დარბის მიხედვით უნიკლური კლასიფიკაციის ცვლილების შედეგად	1,418	
12 ბალანსი პერიოდის ბოლოს	199,833,771	

