

	ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება	
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ლიბერთი ბანკი"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	მურთაზ კიკორია
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ზურა გოგიჩაიშვილი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.libertybank.ge

ბანკის დირექტორატი ავსტრუტებს მოგებულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული გველა მონაცემებსა და ინფორმაციის უზუსტობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საკრედიტო გრძელვადიანი ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის 19/204 ბრძანებით დამტკიცებული ტიპიური ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაყვანების წესის მოთხოვნებსა და საკრედიტო გრძელვადიანი ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო აქციები
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ზალაშეატრებუ ანგარიშების აქციები
5	როსკის მიხედვით მუშინილი როსკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დირექტორატის და აკციონერთა შესახებ
7	სტრუქტურა და საკრედიტო როსკის მიხედვით მუშინილი დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებისა და საკრედიტო როსკის მიხედვით მუშინილი დაქვემდებარებული როსკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზღვარსაშორისო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
9.2	დამუშავებული ვალდებულებებისა და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მოთხოვნათა (MREL) დაკავშირებული მუშავებული ინფორმაცია
9.3	MREL-ის კომპონენტების გადანიშნვისა და მარეგულირებელი კანონმდებლობის მიხედვით დეტალიზაცია
10	საბალანსო აქციებისა და საზღვარსაშორისო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო როსკის მიხედვით მუშინილი როსკის პოზიციები
12	საკრედიტო როსკის მიტევება
13	საკრედიტო როსკის მიტევება - საკრედიტო როსკის მიტევების ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადამართვის კოეფიციენტი
15	კონტრაქტთან დაკავშირებული საკრედიტო როსკის მიხედვით მუშინილი როსკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი
15.2	საკრედიტო გადასახდის კონტრაქტები
16	წინადასტოვებული დავისაშენის კოეფიციენტი
17	როსკის პოზიციის ღირებულება წარჩინი დავისაშენის და როსკის კლასების მიხედვით
18	სტრუქტურა, სტრუქტურა მისალომდელი საკრედიტო ზარალის და ჩაბრუნის განმარტება როსკის კლასების მიხედვით
19	სტრუქტურა, სტრუქტურა მისალომდელი საკრედიტო ზარალის და ჩაბრუნის განმარტება დავისაშენის წყაროს სტატისტიკის მიხედვით
20	მისალომდელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კონსორციული საგალო დანახა პალატირებზე
21	უმოქმედი სესხების ცვლილება
22	სესხების, საგალო დანახა პალატირების და გარესსაბალანსო ვალდებულებების განმარტება, საკრედიტო როსკის კავშირების, დავადადგილობის და მსესხებლის ტიპის მიხედვით
23	სესხების, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განმარტებული სესხების, სესხებზე მისალომდელი საკრედიტო ზარალის, სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარესსაბალანსო უზრუნველყოფის სესხების განმარტება საკრედიტო როსკის კავშირებისა და დავადადგილობის მიხედვით
24	სესხების და სესხებზე მისალომდელი საკრედიტო ზარალის განმარტება, დავისაშენის წყაროს სტატისტიკის და საკრედიტო როსკის კავშირების მიხედვით
25	სესხების, კონსორციული საგალო დანახა პალატირების და გარესსაბალანსო ვალდებულებების განმარტება უზრუნველყოფის მიხედვით
26	ზოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია საგალო პროდუქტებზე

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

ცხრილი 1		ბირთადაი მაჩვენებლები					ფასს-ის საფუძელზე დაანგარიშებული რიცხვები				
N		1Q-2026	4Q-2025	3Q-2025	2Q-2025	1Q-2025					
	საზუდამშედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)										
	ბაზუდ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით										
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	638,094,231	607,993,591	580,489,555	552,245,890	525,336,628					
2	პირველადი კაპიტალი	653,498,166	623,376,491	587,477,568	557,970,332	530,968,494					
3	საზუდამშედველო კაპიტალი	770,545,867	742,614,719	699,486,527	672,934,382	636,735,177					
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	528,111,662	493,810,528	456,888,909	441,488,902	425,777,729					
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	628,421,578	590,291,173	546,609,174	528,585,930	511,799,322					
6	საზუდამშედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	761,575,570	718,363,904	665,711,421	644,204,847	625,984,080					
	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)										
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზუდ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	4,435,594,411	4,273,149,151	3,987,212,648	3,866,746,278	3,794,115,454					
	კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)										
	ბაზუდ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით										
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	14.39%	14.23%	14.56%	14.28%	13.85%					
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	14.73%	14.59%	14.73%	14.43%	13.99%					
10	საზუდამშედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	17.37%	17.38%	17.54%	17.40%	16.78%					
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	11.91%	11.56%	11.46%	11.42%	11.22%					
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	14.17%	13.81%	13.71%	13.67%	13.49%					
13	საზუდამშედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	17.17%	16.81%	16.70%	16.66%	16.50%					
	დამზებული ვალდებულებებისა და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მოთხოვნა (MREL)										
14	დამზებული ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები / მთლიან ვალდებულებებსა და საზუდამშედველო კაპიტალთან (MREL Resource / TLOF)	13.17%	12.98%	12.82%	12.81%	12.29%					
	მოცემა										
15	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	12.84%	13.08%	13.07%	12.96%	12.76%					
16	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ პატივებთან	6.39%	6.24%	6.17%	6.09%	6.00%					
17	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.29%	3.13%	3.11%	2.88%	3.07%					
18	წმინდა საპროცენტო მარჟა	6.45%	6.84%	6.90%	6.88%	6.76%					
19	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.12%	2.28%	2.33%	2.33%	2.30%					
20	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	17.31%	18.85%	19.33%	19.45%	19.35%					
	აქტივების ხარისხი										
21	უმოქმედო 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%					
	ლიკვიდობა										
26	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	21.63%	21.22%	18.59%	16.42%	16.52%					
27	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	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%					
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***										
29	მადლი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სუულ)	1,276,932,624	1,264,638,276	1,047,917,055	893,791,800	862,517,994					
30	ფულის წმინდა გადინება (სუულ)	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.
ინილიტ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

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

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხოვალუბა	სულ	ლარი	უცხოვალუბა	სულ
	აქტივები						
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს კრონული ზანკები და სხვა ზანკებში	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 კრონულ ზანკებში	3,597,933	117,912,183	121,510,116	3,668,100	113,311,533	116,979,633
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ზანკებში	663,580	93,474,031	94,137,611	594,689	90,158,994	90,753,683
2	საგადასახადო განაწილებითი 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	საგადასახადო წესით რეალური დირექტულებით შეფასებული არასაგადასახადო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალი ასახვით			-			-
4	საკუთარი შეზღუდულობისაქვრ რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალი ასახვით			-			-
5	რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით	234,620,272	-	234,620,272	288,672,290	-	288,672,290
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები			-			-
5.2	სადალო ფასიანი ქაღალდები	234,620,272	-	234,620,272	288,672,290	-	288,672,290
5.3	გადაღებული სესხები და მოთხოვნები			-			-
6	ამორტიზებული დირექტულებით შეფასებული ფინანსური 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	სადალო ფასიანი ქაღალდები	478,651,042	166,945,860	645,596,901	376,873,220	111,533,576	488,406,796
6.2	გადაღებული 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	ინვესტირების შედეგად, შეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში	-	-	-	-	-	-
8	გადასახადო განაწილებითი აქტივები და გამწვანებული აქტივები	-	-	-	-	-	-
9	საგადასახადო აქტივები	213,588,611	-	213,588,611	201,580,935	-	201,580,935
9.1	ძირითადი 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	გუდუილი			-			-
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	გადაღებული 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: დასაკრებელი ქონება	14,082,038	-	14,082,038	5,338,760	-	5,338,760
13.2	მათ შორის: მასალები 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
ვაღდებულებები							
15	საგადასახადო განაწილებითი ვაღდებულებები	14,373	-	14,373			-
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	14,373		14,373			-
16	საკუთარი შეზღუდულობისაქვრ რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური ვაღდებულებები მოგება-ზარალი ასახვით			-			-
17	ამორტიზებული დირექტულებით შეფასებული ფინანსური ვაღდებულებები	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	ფაქტორები	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	ნაქვრები სახსრები	651,641,822	23,873,110	675,514,932	952,123,710	36,165,941	988,289,650
17.3	გამოწმებული სადალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
17.4	სხვა ფინანსური ვაღდებულებები	4,116,937	38,399,078	42,516,015	2,824,018	39,408,091	42,232,109
18	ანარიები	1,775,299	1,738,691	3,513,990	1,501,034	306,410	1,807,444
19	საგადასახადო ვაღდებულებები	21,866,220	-	21,866,220	20,160,531	-	20,160,531
19.1	მომდინარე საგადასახადო ვაღდებულებები	4,944,182	-	4,944,182	4,676,689	-	4,676,689
19.2	გადაღებული საგადასახადო ვაღდებულებები	16,922,037	-	16,922,037	15,483,842	-	15,483,842
20	საგადასახადო ვაღდებულებები	17,830,571	143,666,704	161,497,275	14,548,006	120,551,975	135,099,980
21	სხვა ვაღდებულებები	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 ვაღდებულებები	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	შეღებულები აქტივები	44,490,459	-	44,490,459	44,490,459		44,490,459
24	პროფიტები აქტივები	45,654	-	45,654	45,654		45,654
25	საგადასახადო კაპიტალი	41,370,267	-	41,370,267	41,370,267		41,370,267
26	(-) გამოყენებული საკუთარი აქტივები	-	-	-	-		-
27	გამოყენებული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	-	-	-	-		-
27.1	როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის წილობრივი კომპონენტი	-	-	-	-		-
27.2	სხვა გამოყენებული წილობრივი ინსტრუმენტები	-	-	-	-		-
28	აქტივები დამოუკიდებელი გადამხდის რეზერვები	-	-	-	-		-
29	დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი	33,015,263	-	33,015,263	26,059,884	-	26,059,884
29.1	გადასახდელი რეზერვები	30,502,623	-	30,502,623	21,463,473		21,463,473
29.2	რეალური დირექტულების ცვლილებები წილობრივი ინსტრუმენტებზე, როგორც შეფასებულია			-			-
29.3	რეალური დირექტულებით სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით			-			-
29.3	რეალური დირექტულებით სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით სადალო ინსტრუმენტების რეალური დირექტულების ცვლილებები	2,512,640		2,512,640	4,596,411		4,596,411
30	გარანტირებული მოგება	646,913,360		646,913,360	518,103,335		518,103,335
31	სულ საკუთარი კაპიტალი*	765,835,003	-	765,835,003	630,069,599	-	630,069,599
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვაღდებულებები	4,818,196,316	1,403,077,926	6,221,274,242	4,106,299,082	1,293,114,378	5,399,413,460

* კომპიუტერი ზანკების საკუთარი 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 გამოიწველი 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 გამოიწველი 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 დივიდენდებიდან			-			-
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 შეწყვეტით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით	-	-	-	80,704	-	80,704
7	შემოსულობა ან (-) ზარალი სავაჭროდ გამოიწველი 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	საქონლო 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	(აღმშენებლობითი 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	(გვეთის 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 ანულისება)	20,444	(87,013)	(66,569)	(59,823)	(26,438)	(86,261)
17.1	(გაცემული 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 ანულისება 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 ანულისება ინვესტიციების შეიღობილ, შეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში)			-			-
20	არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულისება	(44,461)	-	(44,461)	-	-	-
21	წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შეიღობილ, შეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში, რომელიც ადრეულად წაიღობილია მეთოდით			-			-
22	მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრამდე	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 დაბეგვრის 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 ანგარიშების უწყისი	საანგარიშებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევრო.ვალუტა	სულ	ლარი	ევრო.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	ძვირფასი ლიითიონები 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	საქონლო-არსებითი	268,828	2,328,210,525	2,328,479,353	0	328,561,454	328,561,454
5.3.2	კომპიუტერი	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	მშენებლობის ნაგებობების 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	მოძრავი 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	გაყვანილობის 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 ოფიციონებისა) 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 ოფიციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	270,300	204,733,221	205,003,521	0	87,086,198	87,086,198
9.3	საპროდუქტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიციონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
9.4	გაყვანილობის ოფიციონები	0	0	0	0	0	0
9.5	ნაყიდი ოფიციონები	0	0	0	0	0	0
9.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
9.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
10	ზარალში ჩამოწერილი ვალდებულებები	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 ძირითადი თანხა	8,641,991	1,500	8,643,491	9,795,220	141	9,795,361
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიტებული 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 ძირითადი 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 აუდიტებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	21,589,850	701,507	22,291,357	14,619,835	179,323	14,799,158
11	კაპიტალური დანახარებების პოტენციური სახელმწიკრულებო 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 იქვეთება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	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 სამეთვალყურო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურო 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
	სტანდარტიზებული საზედამხებელო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ფასს სტანდარტების აღრიცხვის 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	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	სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	3,478,471		3,478,471
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	3,097,132		3,097,132
3	სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით			-
4	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			-
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	234,620,272	-	234,620,272
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები	-		-
5.2	სავალ ფასიანი ქაღალდები	234,620,272		234,620,272
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები			-
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	5,052,317,903	-	5,052,317,903
6.1	სავალ ფასიანი ქაღალდები	645,596,901		645,596,901
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	4,406,721,002		4,406,721,002
7	ინვესტიციები შეილობილ, ზეკავშირე 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 ღირებულება 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 საზედამხებველო 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 კორექტირებამდე	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 აღემატება 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 შეცირების 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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
21	დროებითი სხვაობებით წარმომოხილადი 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	638,094,231
		0
25	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
36	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	15,403,935
		0
37	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	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 შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	0
41	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
42	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
43	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	0
44	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
45	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
46	მეორადი კაპიტალი	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
ოქცეზა მშოლოდ სისტეზურად მნიშვნელოვანი ბანკების მიერ

	MREL მინიმალური მოთხოვნის რესურსი
საზედამხედველო კაპიტალი და დაშვებული ვალდებულებების რესურსი	803,297,966
საზედამხედველო კაპიტალი ¹	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 საზედამხედველო კაპიტალი (TLOF)	6,098,098,854
მთლიანი ვალდებულებები (გარდა კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტებისა)	5,327,552,987
საზედამხედველო კაპიტალი	770,545,867
მთლიანი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები და ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები	
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (TREA)	4,435,594,411
ლევერიჯის 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 ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციებთან (TEM)	12.90%
MREL რესურსის შეფარდება TLOF-თან	13.17%

¹ კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტები

² მოიცავს სუბორდინირებული ვალდებულების იმ ნაწილს, რომელიც არის ამორტიზებული და, ასევე, სუბორდინირებულ ვალდებულებებს, რომლებიც არ არიან საზედამხედველო კაპიტალის ინსტრუმენტები. ასევე, მათი ხელშეკრულებები რეკვირდება საქართველოს კანონმდებლობით ან სრულად ან ნაწილობრივ ექვემდებარება უცხო ქვეყნის კანონმდებლობას. უკანასკნელის შემთხვევაში ხელშეკრულებაში გათვალისწინებული უნდა იყოს რეკაპიტალიზაციის მიზნით ბანკის ვალდებულებების ჩამოწმის ან კონვერტაციის სარეზოლუციო ინსტრუმენტის გამოყენების სახელშეკრულებო პირობა

³ მოიცავს 1 წელზე მეტი ვადიანობის დაშვებულ ვალდებულებებს, რომლებიც არ არიან საზედამხედველო კაპიტალის ინსტრუმენტები. ასევე, მათი ხელშეკრულებები რეკვირდება საქართველოს კანონმდებლობით ან სრულად ან ნაწილობრივ ექვემდებარება უცხო ქვეყნის კანონმდებლობას. უკანასკნელის შემთხვევაში ხელშეკრულებაში გათვალისწინებული უნდა იყოს რეკაპიტალიზაციის მიზნით ბანკის ვალდებულებების ჩამოწმის ან კონვერტაციის 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
მათ შორის: ხელშეკრულება რომელშიც ჩაღებულია Bail in მუხლი	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	-	-	-	-	-
მათ შორის: ხელშეკრულება რომელშიც ჩაღებულია Bail in მუხლი	-	-	-	-	-
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
მათ შორის: ხელშეკრულება რომელშიც ჩაღებულია Bail in მუხლი	858,924	6,082,109	26,606,749	63,241	33,611,023

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

ცხრილი 10		საბალანსო უწყებისა და საზედამოვნებელი კაპიტალის ელემენტების შორის გაერთიანება		ლაგებით
N	სტანდარტიზებული საზედამოვნებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო დირიგება ინფორმაციული დანახარ ანგარიშებებში ფასის-ის სტანდარტების მიხედვით	კაპტალი Capital-ის ცხრილიდან	
1	ზღდი ველი. ველიაი ხსირები ხსირიფიფი კროფელი ზამეი და სხე ზამეი	572,069,977		
1.1	ზღდი ველი	356,422,250		
1.2	ველიაი ხსირები ხსირიფიფი კროფელი ზამეი	121,510,116		
1.3	ველიაი ხსირები სხე ზამეი	94,137,611		
2	საქსიფი კანონიფი დინამიფი აქტიფი	3,478,471		
2.1	ზამ შირის: წამიფიფი დინამიფი ინტერფიფი	3,097,132		
3	საფიფიფი წიფი რეფიფი დირფიფი წიფიფი დინამიფი ინტერფიფი წიფი-ზარაფი			
4	საფიფი წიფიფიფიფი რეფიფი დირფიფი წიფიფი დინამიფი აქტიფი, წიფი-ზარაფი ახიფი			
5	რეფიფი დირფიფი წიფიფი დინამიფი აქტიფი. სხე სრელ წიფიფიფი ახიფი	234,620,272		
5.1	წიფიფიფი ინტერფიფი	-		
5.2	საფიფი დინამი კაფიფი	234,620,272		
5.3	კაფიფი სხეიფი და მოფიფი			
6	ამირფიფი დირფიფი წიფიფი დინამიფი აქტიფი	5,052,317,903		
6.1	საფიფი დინამი კაფიფი	645,596,901		
6.2	კაფიფი სხეიფი და მოფიფი	4,406,721,002		
7	ინტერფიფი წიფიფი, რეფიფი და კროფიფი წიფიფი	-		
8	კაფიფი კანონიფი კროფიფი აქტიფი და კანონიფი კაფიფი			
9	წიფიფიფი აქტიფი	213,588,611		
9.1	წიფიფიფი წიფიფი	211,142,889		
9.2	წიფიფიფი წიფიფი	2,445,723		
10	არამიფიფიფი აქტიფი	90,160,124	Table 9 (Capital), N10	
10.1	კაფიფი			
10.2	სხე არამიფიფიფი აქტიფი	90,160,124	Table 9 (Capital), N10	
11	საფიფიფიფი აქტიფი	-		
11.1	წიფიფიფი საფიფიფიფი აქტიფი	-		
11.2	კაფიფიფიფი საფიფიფიფი აქტიფი			
13	სხე აქტიფი	55,038,884		
13.1	ზამ შირის: დამიფიფი წიფიფი	14,082,038		
13.2	ზამ შირის: წიფიფი დირფიფი			
14	სრელ აქტიფი	6,221,274,242		
	ვადიფიფიფი			
15	საქსიფი კანონიფი დინამიფი ვადიფიფი	14,373		
15.1	ზამ შირის: წამიფიფი დინამიფი ინტერფიფი	14,373		
16	საფიფი წიფიფიფიფი რეფიფი დირფიფი წიფიფი ვადიფიფი წიფი-ზარაფი			
17	ამირფიფი დირფიფი წიფიფი დინამიფი ვადიფიფი	5,234,754,004		
17.1	ვადიფიფი	4,516,723,057		
17.2	წიფიფიფი ხსირები	675,514,932		
17.3	კანონიფიფი საფიფიფი კაფიფი			
17.4	სხე დინამიფი ვადიფიფი	42,516,015		
18	არამიფი	3,513,990		
19	საფიფიფიფი ვადიფიფი	21,866,220		
19.1	წიფიფიფი საფიფიფიფი ვადიფიფი	4,944,182		
19.2	კაფიფიფიფი საფიფიფიფი ვადიფიფი	16,922,037		
20	სწიფიფიფიფი ვადიფიფი	161,497,275		
21	სხე ვადიფიფი	33,799,378		
21.1	ზამ შირის: კაფიფიფიფი დირფიფი	90,006		
22	სრელ ვადიფიფი	5,435,439,239		
	საფიფიფი კაპიფიფი			
23	საქსიფი კაპიფი	44,490,459	ცხრილი 9 (Capital), N2	
24	წიფიფიფიფიფი აქტიფი	45,654		
25	საქსიფი კაპიფი	41,370,267	ცხრილი 9 (Capital), N3 - ცხრილი 9 (Capital), N29	
26	(-) კანონიფიფი საფიფიფი აქტიფი	-		
27	კანონიფი წიფიფიფი ინტერფიფი, კანონი საფიფიფი კანონიფი	-		
27.1	წიფიფი დინამიფი ინტერფიფი წიფიფიფი კანონიფი			
27.2	სხე კანონიფი წიფიფიფი ინტერფიფი			
28	აქტიფი დირფიფი წიფიფი რეფიფი			
29	დირფიფი სხე სრელი წიფიფი	33,015,263	ცხრილი 9 (Capital), N4	
29.1	კაფიფიფი რეფიფი	30,502,623		
29.2	რეფიფი დირფიფი წიფიფიფი წიფიფი ინტერფიფი, რეფიფი წიფიფი რეფიფი დირფიფი, სხე სრელი წიფიფიფი ახიფი			
29.3	რეფიფი დირფიფი სხე სრელი წიფიფიფი ახიფი საფიფი ინტერფიფი რეფიფი დირფიფი წიფიფი	2,512,640		
30	კანონიფი წიფიფი	646,913,360	ცხრილი 9 (Capital), N6	
31	სრელი საფიფიფი კაპიფი	765,835,003		
32	სრელი საფიფიფი კაპიფი და ვადიფიფი	6,221,274,242		

Project Name		Project Description		Project Location		Project Status		Project Budget		Project Timeline		Project Risks		Project Impact		Project Evaluation		
Project ID	Project Name	Project Description	Project Location	Project Status	Project Budget	Project Timeline	Project Risks	Project Impact	Project Evaluation	Project ID	Project Name	Project Description	Project Location	Project Status	Project Budget	Project Timeline	Project Risks	Project Impact
1	Project A	Project A Description	Project A Location	Project A Status	Project A Budget	Project A Timeline	Project A Risks	Project A Impact	Project A Evaluation	2	Project B	Project B Description	Project B Location	Project B Status	Project B Budget	Project B Timeline	Project B Risks	Project B Impact
3	Project C	Project C Description	Project C Location	Project C Status	Project C Budget	Project C Timeline	Project C Risks	Project C Impact	Project C Evaluation	4	Project D	Project D Description	Project D Location	Project D Status	Project D Budget	Project D Timeline	Project D Risks	Project D Impact
5	Project E	Project E Description	Project E Location	Project E Status	Project E Budget	Project E Timeline	Project E Risks	Project E Impact	Project E Evaluation	6	Project F	Project F Description	Project F Location	Project F Status	Project F Budget	Project F Timeline	Project F Risks	Project F Impact
7	Project G	Project G Description	Project G Location	Project G Status	Project G Budget	Project G Timeline	Project G Risks	Project G Impact	Project G Evaluation	8	Project H	Project H Description	Project H Location	Project H Status	Project H Budget	Project H Timeline	Project H Risks	Project H Impact
9	Project I	Project I Description	Project I Location	Project I Status	Project I Budget	Project I Timeline	Project I Risks	Project I Impact	Project I Evaluation	10	Project J	Project J Description	Project J Location	Project J Status	Project J Budget	Project J Timeline	Project J Risks	Project J Impact
11	Project K	Project K Description	Project K Location	Project K Status	Project K Budget	Project K Timeline	Project K Risks	Project K Impact	Project K Evaluation	12	Project L	Project L Description	Project L Location	Project L Status	Project L Budget	Project L Timeline	Project L Risks	Project L Impact
13	Project M	Project M Description	Project M Location	Project M Status	Project M Budget	Project M Timeline	Project M Risks	Project M Impact	Project M Evaluation	14	Project N	Project N Description	Project N Location	Project N Status	Project N Budget	Project N Timeline	Project N Risks	Project N Impact
15	Project O	Project O Description	Project O Location	Project O Status	Project O Budget	Project O Timeline	Project O Risks	Project O Impact	Project O Evaluation	16	Project P	Project P Description	Project P Location	Project P Status	Project P Budget	Project P Timeline	Project P Risks	Project P Impact
17	Project Q	Project Q Description	Project Q Location	Project Q Status	Project Q Budget	Project Q Timeline	Project Q Risks	Project Q Impact	Project Q Evaluation	18	Project R	Project R Description	Project R Location	Project R Status	Project R Budget	Project R Timeline	Project R Risks	Project R Impact
19	Project S	Project S Description	Project S Location	Project S Status	Project S Budget	Project S Timeline	Project S Risks	Project S Impact	Project S Evaluation	20	Project T	Project T Description	Project T Location	Project T Status	Project T Budget	Project T Timeline	Project T Risks	Project T Impact
21	Project U	Project U Description	Project U Location	Project U Status	Project U Budget	Project U Timeline	Project U Risks	Project U Impact	Project U Evaluation	22	Project V	Project V Description	Project V Location	Project V Status	Project V Budget	Project V Timeline	Project V Risks	Project V Impact
23	Project W	Project W Description	Project W Location	Project W Status	Project W Budget	Project W Timeline	Project W Risks	Project W Impact	Project W Evaluation	24	Project X	Project X Description	Project X Location	Project X Status	Project X Budget	Project X Timeline	Project X Risks	Project X Impact
25	Project Y	Project Y Description	Project Y Location	Project Y Status	Project Y Budget	Project Y Timeline	Project Y Risks	Project Y Impact	Project Y Evaluation	26	Project Z	Project Z Description	Project Z Location	Project Z Status	Project Z Budget	Project Z Timeline	Project Z Risks	Project Z Impact
27	Project AA	Project AA Description	Project AA Location	Project AA Status	Project AA Budget	Project AA Timeline	Project AA Risks	Project AA Impact	Project AA Evaluation	28	Project AB	Project AB Description	Project AB Location	Project AB Status	Project AB Budget	Project AB Timeline	Project AB Risks	Project AB Impact
29	Project AC	Project AC Description	Project AC Location	Project AC Status	Project AC Budget	Project AC Timeline	Project AC Risks	Project AC Impact	Project AC Evaluation	30	Project AD	Project AD Description	Project AD Location	Project AD Status	Project AD Budget	Project AD Timeline	Project AD Risks	Project AD Impact
31	Project AE	Project AE Description	Project AE Location	Project AE Status	Project AE Budget	Project AE Timeline	Project AE Risks	Project AE Impact	Project AE Evaluation	32	Project AF	Project AF Description	Project AF Location	Project AF Status	Project AF Budget	Project AF Timeline	Project AF Risks	Project AF Impact
33	Project AG	Project AG Description	Project AG Location	Project AG Status	Project AG Budget	Project AG Timeline	Project AG Risks	Project AG Impact	Project AG Evaluation	34	Project AH	Project AH Description	Project AH Location	Project AH Status	Project AH Budget	Project AH Timeline	Project AH Risks	Project AH Impact
35	Project AI	Project AI Description	Project AI Location	Project AI Status	Project AI Budget	Project AI Timeline	Project AI Risks	Project AI Impact	Project AI Evaluation	36	Project AJ	Project AJ Description	Project AJ Location	Project AJ Status	Project AJ Budget	Project AJ Timeline	Project AJ Risks	Project AJ Impact
37	Project AK	Project AK Description	Project AK Location	Project AK Status	Project AK Budget	Project AK Timeline	Project AK Risks	Project AK Impact	Project AK Evaluation	38	Project AL	Project AL Description	Project AL Location	Project AL Status	Project AL Budget	Project AL Timeline	Project AL Risks	Project AL Impact
39	Project AM	Project AM Description	Project AM Location	Project AM Status	Project AM Budget	Project AM Timeline	Project AM Risks	Project AM Impact	Project AM Evaluation	40	Project AN	Project AN Description	Project AN Location	Project AN Status	Project AN Budget	Project AN Timeline	Project AN Risks	Project AN Impact
41	Project AO	Project AO Description	Project AO Location	Project AO Status	Project AO Budget	Project AO Timeline	Project AO Risks	Project AO Impact	Project AO Evaluation	42	Project AP	Project AP Description	Project AP Location	Project AP Status	Project AP Budget	Project AP Timeline	Project AP Risks	Project AP Impact
43	Project AQ	Project AQ Description	Project AQ Location	Project AQ Status	Project AQ Budget	Project AQ Timeline	Project AQ Risks	Project AQ Impact	Project AQ Evaluation	44	Project AR	Project AR Description	Project AR Location	Project AR Status	Project AR Budget	Project AR Timeline	Project AR Risks	Project AR Impact

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

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიღგზა - საკრედიტო რისკის მითიგაცია							
		a	b	c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების დირიგება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური დირიგება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტაციაში	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტაციაში გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f/e/(a+c)
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	862,765,326	36,864	18,432	117,912,183	117,912,183	14%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	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 კომპერატიული კლიენტების მიმართ	105,826,511	0	0	34,099,506	34,099,506	32%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომპერატიული კლიენტების მიმართ	1,047,004,439	268,586,151	74,717,388	1,121,720,848	1,081,108,959	96%
8	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომპერატიული კლიენტების მიმართ	2,763,000,651	189,060,828	13,799,268	1,955,270,223	1,924,721,797	69%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	693,369,257	42,163,232	847,011	243,526,251	242,379,359	35%
10	გადაგადაცილებული სესხები	60,953,521	0	0	71,588,858	71,471,322	117%
11	მადალი საზღვარგარეთული 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

ფინანსური გადართვის კონსოლიდირებული

			შეწონილი მომსახურების (დღიური საშუალო)			საბ-ის შეთავაზებით* შეწონილი მომსახურების (დღიური საშუალო)			ბაზელის შეთავაზებით შეწონილი მომსახურების (დღიური საშუალო)		
			ლარი	რუბ. აშშ	სოფ.	ლარი	რუბ. აშშ	სოფ.	ლარი	რუბ. აშშ	სოფ.
მართვის ხარისხის ფინანსური აქტივები											
1	მართვის ხარისხის ფინანსური აქტივები					786,384,890	490,547,734	1,276,932,624	771,908,082	360,519,781	1,132,427,863
გადაღება											
2	ფინანსური პირების ფინანსური აქტივები		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	საბ-ის შეთავაზებით* მომსახურების ფინანსური აქტივები		1,504,263,348	657,237,577	2,161,500,925	457,763,358	193,440,492	651,203,850	358,163,211	158,420,968	516,584,138
4	შეწონილი მომსახურების ფინანსური აქტივები				0						
5	ბაზელის შეთავაზებით* მომსახურების ფინანსური აქტივები		115,044	0	115,044	113,600	0	113,600	113,600	0	113,600
6	საბ-ის შეთავაზებით* მომსახურების ფინანსური აქტივები		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	საბ-ის შეთავაზებით* მომსახურების ფინანსური აქტივები		207,114,706	118,389,515	325,504,222	61,523,724	9,192,153	70,715,877	56,999,506	12,166,364	69,165,670
8	ფინანსური მომსახურების გადართვის		3,218,746,895	1,417,630,151	4,636,377,046	789,813,829	360,884,032	1,150,697,861	486,518,330	212,218,330	688,737,160
შეზღუდვა											
9	შეზღუდვის პირების ფინანსური აქტივები				0		0	0	0	0	0
10	საბ-ის შეთავაზებით* მომსახურების ფინანსური აქტივები		2,742,496,836	1,037,698,873	3,780,195,709	144,460,734	35,762,620	180,243,353	158,937,607	167,530,674	326,468,281
11	ფინანსური მომსახურების გადართვის		79,311,672	8,437,755	87,749,427	7,845,159	79,927	7,925,087	7,845,159	79,927	7,925,087
12	ფინანსური მომსახურების გადართვის		2,821,808,508	1,046,136,628	3,867,945,136	152,305,893	35,862,547	188,168,440	166,782,766	167,610,601	334,393,368
						მართვის ხარისხის ფინანსური აქტივების (დღიური საშუალო)			მართვის ხარისხის ფინანსური აქტივების (დღიური საშუალო)		
13	მართვის ხარისხის ფინანსური აქტივები					786,384,890	490,547,734	1,276,932,624	771,908,082	360,519,781	1,132,427,863
14	ფინანსური მომსახურების გადართვის					637,507,936	325,021,484	962,529,421	319,736,064	53,054,582	364,343,792
15	ფინანსური მომსახურების გადართვის კონსოლიდირებული (N)					123.35%	150.93%	132.68%	241.42%	679.53%	310.81%

* სს-ის შეთავაზებით* მომსახურების ფინანსური აქტივების გადართვის კონსოლიდირებული ბანკებისათვის საბ-ის შეთავაზებით* მომსახურების ფინანსური აქტივების გადართვის კონსოლიდირებული ბანკებისათვის.

ცხრილი 15 კონტრაგენტიან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ფინანსური კონტრაქტები	ნომინალური ღირებულება	სამხრო ღირებულება (CMV)	უზრუნველყოფის ღირებულება	ჩანაცვლების ღირებულება (NC)	პოტენციური მოსავალი რისკის პოზიციის ღირებულება (PFA)	საშუაშედეგ დო ადრე ფაქტორი (a)	რისკის პოზიციის ღირებულება	2%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	კონტრაგენტიან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
	202,171,882	3,082,758	0	3,082,758	2,029,086	1.4	7,156,582	0	0	0	5,369,978	0	0	0	2,684,989
დათვლილი სტანდარტიზებული შიშოლი	202,171,882	3,082,758	0	3,082,758	2,029,086	1.4	7,156,582	0	0	0	5,369,978	0	0	0	2,684,989
დათვლილი კაპიტალიზაციის სტანდარტიზებული შიშოლი	202,171,882	3,082,758	0	3,082,758	7,466,235	1.4	14,768,591	0	0	0	11,947,107	0	0	0	5,973,553
დათვლილი სავსებით რისკის პოზიციის შიშოლი	202,171,882	3,082,758	0	3,097,132	8,086,875	1.4	15,657,610	0	0	0	12,836,125	0	0	0	6,418,063
კონტრაქტები კვდელიდან კონტრაგენტიან	0	0	0	0	0	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	0
დათვლილი სტანდარტიზებული შიშოლი	0	0	0	0	0	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	0
დათვლილი კაპიტალიზაციის სტანდარტიზებული შიშოლი	0	0	0	0	0	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	0
დათვლილი სავსებით რისკის პოზიციის შიშოლი	0	0	0	0	0	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	0
კონტრაქტები დენტიდან კონტრაგენტიან	0	0	0	0	0	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	0
დათვლილი სტანდარტიზებული შიშოლი	0	0	0	0	0	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	0
დათვლილი კაპიტალიზაციის სტანდარტიზებული შიშოლი	0	0	0	0	0	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	0
დათვლილი სავსებით რისკის პოზიციის შიშოლი	0	0	0	0	0	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	0
კონტრაქტები კონტრაგენტიან	202,171,882	3,082,758	0	3,082,758	2,029,086	1.4	7,156,582	-	-	-	-	-	-	-	0
დათვლილი სტანდარტიზებული შიშოლი	202,171,882	3,082,758	0	3,082,758	2,029,086	1.4	7,156,582	-	-	-	5,369,978	-	-	-	2,684,989
დათვლილი კაპიტალიზაციის სტანდარტიზებული შიშოლი	202,171,882	3,082,758	0	3,082,758	7,466,235	1.4	14,768,591	-	-	-	11,947,107	-	-	-	5,973,553
დათვლილი სავსებით რისკის პოზიციის შიშოლი	202,171,882	3,082,758	0	3,097,132	8,086,875	1.4	15,657,610	-	-	-	12,836,125	-	-	-	6,418,063
კონტრაქტები საფინანსო ინსტიტუტებთან გაწევა ხანგრძლივად	0	0	0	0	0	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	0
დათვლილი სტანდარტიზებული შიშოლი	0	0	0	0	0	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	0
დათვლილი კაპიტალიზაციის სტანდარტიზებული შიშოლი	0	0	0	0	0	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	0
დათვლილი სავსებით რისკის პოზიციის შიშოლი	0	0	0	0	0	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	0
კონტრაქტები კონტრაგენტიან	0	0	0	0	0	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	0
დათვლილი სტანდარტიზებული შიშოლი	0	0	0	0	0	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	0
დათვლილი კაპიტალიზაციის სტანდარტიზებული შიშოლი	0	0	0	0	0	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	0
დათვლილი სავსებით რისკის პოზიციის შიშოლი	0	0	0	0	0	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	0
კონტრაქტები ფინანსო პოზიციებთან	0	0	0	0	0	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	0
დათვლილი სტანდარტიზებული შიშოლი	0	0	0	0	0	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	0
დათვლილი კაპიტალიზაციის სტანდარტიზებული შიშოლი	0	0	0	0	0	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	0
დათვლილი სავსებით რისკის პოზიციის შიშოლი	0	0	0	0	0	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	0
სულ	202,171,882	3,082,758	0	3,082,758	2,029,086	1.4	7,156,582	0	0	0	5,369,978	0	0	0	2,684,989

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	კონტრაგენტის 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 სააღრიცხვო ღირებულება	-
10	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	-
11	კონტრაგენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	-
12	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის 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 ლევერეჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	6,224,867,609
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
23	ლევერიჯის კოეფიციენტი	10.50%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციაარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციაარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

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

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

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

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

ცხრილი 16

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

		მუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				მწონილი ღირებულება
		უვალო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	653,498,166	-	-	678,980,445	1,332,478,611
2	საზღაპრდელო 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	ფინიკური 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	რეზიდენტები	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 დაფინანება	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 შხრიდან, გარდა საფინანსო სუქტორის 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 ცენტრალური 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 უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	-	-	-	-	
18	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია 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	საცხოვრებელი 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	გარეგანასური 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%

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

ვადგადგილებული სესხები¹ - ვადგადგილებული სესხები შეიქმნა როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადამწილდება იმ კვლევში სადაც ვადგადგილებული პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღიიჩებოდა. ორმაგი აღიიჩევის გაზიარებულ ფორმულაში არ მონაწილეობს ისეთი სოციალიზმული სესხების სარეზონსი.

ვადგადაცდილობის სქემები* - ვადგადაცდილობის სქემები შეიცვალა როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადამწილდება იმ კლასებში სადაც ვადგადაცდილობის პროზოდ კლასიფიცირებაზე აღინიშნება. ჩრდილოეთის ჯანდაცვის განვითარების ფონდის მიერ მომართულია

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2026
გვ. 18

ნაშალის აქტივები	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
	მილიანი ლირებულზე		მილიადენელი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური მნიშვნელობა პერიოდში	აქტივების წინადაღირებულზე (ა+ბ+გ+დ)
	მთლიანი სესხები და სხვა აქტივები - უძენი	მთლიანი სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უძენი	საქმიანი ზარალი			
1. ეპრობიტი და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	-	863,807,680	1,042,351	-	-	862,765,330
2. ეპრობიტი და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	-
3. ეპრობიტი და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-
4. ეპრობიტი და პირობითი მოთხოვნები მრეწველობითი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-
5. ეპრობიტი და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	-	5,285,541	-	-	-	5,285,541
6. ეპრობიტი და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	-	106,041,501	214,991	-	-	105,826,511
7. ეპრობიტი და პირობითი მოთხოვნები კომპორატული კლიენტების მიმართ	22,760,481	1,052,855,514	14,750,395	-	19,265	1,065,865,400
8. ეპრობიტი და პირობითი საბაზო მოთხოვნები	115,373,456	2,798,024,065	118,284,864	-	10,356,800	2,795,112,657
9. ეპრობიტი და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საფორმული ჯრაცე ქონებით	16,699,834	696,108,628	9,464,961	-	48,396	703,343,501
10. ვადაგადაცილებული სესხები *	128,707,162	843,747	68,597,388	-	10,394,461	60,953,521
11. მაღალი ხარისხის ვადაგადაცილებული სესხები კაპიტორიანი მესაყდის ერთეულები	-	2,445,723	-	-	-	2,445,723
12. მოდერნიზებული მოთხოვნები კომპორატული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-
13. მოთხოვნები კოლექტორული მნიშვნელობების სახით	-	-	-	-	-	-
14. სხვა ერთეულები:	-	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. მთლიანი სესხები	159,833,771	4,388,313,280	141,426,049	-	10,394,461	4,406,721,062
17. მთლიანი საბაზო ფასიანი ქაღალდები	-	881,294,495	1,077,322	-	-	880,217,173

ვადაგადაცილებული სესხები - ვადაგადაცილებული სესხები შეიქმნა როგორც მე-10 პერსონა, ასევე გადამწოდების
იმ კლასებში სადაც ვადაგადაცილებული პერიოდის კლასიფიკაციის მიხედვით აღირიცხებოდა. ორმავე აღრიცხვის
გამოთვლიდან ფორმულაში არ მოხმარდება ვადაგადაცილებული სესხების სტრუქტურა.

საბალანსო აქტები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ
	მთლიანი დარღულებები		მოსალოდნელი საკრედიტო ჩარიღი	ზოგადი რეზერვი	კუმულირებული ჩამოწერა ანგარიშების პერიოდზე	აქტების წამდვა ღირებულება	(ა+ბ-გ-დ)
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტები - ომონიშები	მათ შორის სესხები და სხვა აქტები - გარდა ომონიშების					
საბუღალტრო ორგანიზაციები	21,433,435	1,947,610,578	37,753,813	-	15,633	1,931,792,201	
საფინანსო ინსტიტუტები	798,500	247,180,378	1,594,612	-	44	246,584,266	
საბიუჯეტო დამსარდო	382	29,447,006	307,291	-	-	29,140,097	
აღმრავი ქონების ფინანსირება	11,795,842	99,970,052	1,774,726	-	-	109,991,168	
აღმრავი ქონების მფლობელობა	5,729,473	228,428,478	4,153,289	-	-	230,004,665	
სამშენებლო ობიექტები (არა ფინანსირებადი)	195,988	23,429,629	403,983	-	-	23,221,635	
სამშენებლო მასალების მიაღწევა, წარმოება და გაზრდა	539,776	72,772,779	682,049	-	-	72,630,506	
სამომხმარებლო საქონლის დაზრობა	108,587	18,135,554	123,446	-	-	18,120,695	
სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	55,268	12,907,082	63,699	-	-	12,898,651	
სამანუშლეო მომსახურების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაქრობა	204	19,773,947	209,771	-	-	19,564,380	
საქონლების, ტანსაცმლის და ტექნიკის წარმოება და გაქრობა	48,611	6,844,745	71,990	-	-	6,821,365	
საქონლები (სხვა)	12,163,798	301,063,424	9,159,044	-	219,976	304,068,178	
წარმოების (სხვა)	3,100,088	79,626,248	2,713,622	-	21,943	80,012,713	
სასტუმროებისა და ტურისტების	2,471,561	78,896,327	1,112,416	-	18,527	80,255,473	
როსტორების, ბარების, კაფეების და სწრაფი კვების ობიექტები	4,383,806	35,325,227	1,178,406	-	-	38,730,627	
სხვა სასტუმროები	34,321	51,202,123	1,740,185	-	-	49,496,259	
საწარმო-სამართო საფუძვლები და მომსახურების ინფრასტრუქტურა	5,367,936	8,220,019	763,594	-	-	12,824,360	
სწრაფი	102,298	141,427,270	675,862	-	-	140,853,705	
საგრომოსტოების ფაფორები	-	5,199,782	21,033	-	-	5,178,749	
სამშენებლო	1,898,921	118,825,859	1,926,905	-	19,265	118,797,875	
ფარმაცეუტიკა	4,655	28,257,232	46,190	-	-	28,215,696	
საფარმაცეუტიკა	107,729	18,532,818	161,779	-	-	18,478,767	
საფარმაცეუტიკა	19,526,769	422,613,108	14,356,673	-	306,488	427,804,204	
საფარმაცეუტიკა, ბარების, კაფეების და სწრაფი კვების ობიექტები	40,708,151	636,772,767	33,382,389	-	1,868,172	643,598,529	
სხვა	14,168,044	346,528,918	14,526,870	-	70,901	346,170,092	
საქონლები, რომელზედაც არ არის აღწერილი ფაფორების წარმოსახვა	15,287,628	379,471,111	14,000,753	-	7,853,512	380,757,987	
სხვა აქტები	-	847,949,790	1,988,390	-	-	845,961,400	
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
გვ. 20

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ საგალო 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 ჩამოწერის 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 ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	79,664	
5	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშებო პერიოდის ბოლოსათვის	141,426,049	952,055

უზოქმედი სესხების ცვლილება		უზოქმედი სესხების მილიანი დირტულუბა	უზოქმედი სესხების ზრდებუბნაბაბ დაცდმბირბული წბანბა კბრბულბბბური ბრბბბა
1	საწმბბა ზალბბბ	163,370,579	
2	ბერბბბბბბბ მბმბბლბლ უბბბმბბბბბბ კლბბბბბბბბბბბბბბ სესხბბბბ ზრბბ	22,697,549	
3	ბერბბბბბბ მბმბბლბლ უბბბმბბბბბბ კლბბბბბბბბბბბბბ სესხბბბბ ზრბბ, ბბბბ მბმბბბ ბბბბბბბ ბბბბბბ ბბბბბბბ	48,591	
4	ბერბბბბბბ მბმბბლბლ უბბბმბბბბბბ კლბბბბბბბბბბბბბ სესხბბბბ მბმბბბბბ	26,282,948	
5	ბერბბბბბბ მბმბბლბლ უბბბმბბბბბბ კლბბბბბბბბბბბბბ სესხბბბბ მბმბბბბბ, საკრბბბბბ რბბბბ ბბბბბ მბმბბბბბბ ბზბბ	1,702,015	
6	ბერბბბბბბ მბმბბლბლ უბბბმბბბბბბ კლბბბბბბბბბბბბბ სესხბბბბ მბმბბბბბ, მბმბბბბბბბ ბბ სრბბბ ბბბბბბბ ბზბბ	9,833,622	
7	ბერბბბბბბ მბმბბლბლ უბბბმბბბბბბ კლბბბბბბბბბბბბბ სესხბბბბ მბმბბბბბ, მბბბ მბმბბბბბ ბზბბ	10,394,461	
8	ბერბბბბბბ მბმბბლბლ უბბბმბბბბბბ კლბბბბბბბბბბბბბ სესხბბბბ მბმბბბბბ, უზბბბბბბბბბბ ბბბბბბბბბბ ბზბბ	4,351,403	
9	ბერბბბბბბ მბმბბლბლ უბბბმბბბბბბ კლბბბბბბბბბბბბბ სესხბბბბ მბმბბბბბ, მბბბ ბბბბბბბ ბზბბ		
10	ბერბბბბბბ მბმბბლბლ უბბბმბბბბბბ კლბბბბბბბბბბბბბ სესხბბბბ მბმბბბბბ, მბბბ ბბბბბბბბ		
11	ბერბბბბბბ მბმბბლბლ უბბბმბბბბბბ კლბბბბბბბბბბბბბ სესხბბბბ მბმბბბბბ, ბბბბ მბმბბბ ბბბბბბ ბბბბბბ ბბბბბბ ბბბბბბ	1,448	
12	ზალბბბა ბერბბბბბ ზბბბბ	199,833,771	

სესხები	მოღვაწე ღირებულება				მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი					
	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შეუქმნელი ან გაუმჯობესებული გაუმჯობესებული თანამართლის ანაზღაურების	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შეუქმნელი ან გაუმჯობესებული გაუმჯობესებული თანამართლის		
სესხები დაფარვის წყაროს მიხედვით										
1 სახელმწიფო თანამართლები	1,105,238,333	1,077,189,500	6,611,361	21,351,121	86,352	36,713,332	17,240,227	2,277,266	17,156,012	39,827
2 სათინწილი ანაზღაურები	141,937,377	139,197,636	1,941,241	798,500	-	1,379,621	525,185	324,028	530,408	-
3 საბიზნოსი დაფარვები	29,447,308	29,446,656	350	382	-	307,291	308,851	115	323	-
4 საბიზნოსი მიწის საფუძვლის მიწის	111,765,884	98,425,753	1,544,297	11,795,842	-	1,161,880	47,248	565,599	-	-
5 საბიზნოსი მიწის საფუძვლის მიწის	234,157,954	226,069,426	2,359,053	5,404,819	324,656	4,153,289	2,935,226	443,613	633,063	141,388
6 საბიზნოსი კომპანია (არა დაფუძნებული)	23,625,617	23,399,929	29,701	195,988	-	403,983	263,242	10,774	129,967	-
7 საბიზნოსი მიწის საფუძვლის მიწის, საბიზნოსი და დაფუძნებული	72,312,555	72,736,122	36,658	539,776	-	682,706	573,887	5,007	103,812	-
8 საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი	18,244,140	15,924,190	2,211,363	47,856	60,730	123,446	37,527	53,348	28,418	4,153
9 საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი	12,962,350	12,887,018	20,064	18,301	36,966	63,699	52,486	583	10,539	91
10 საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი და დაფუძნებული	19,774,151	19,773,947	-	-	204	209,771	-	-	-	100
11 საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი და დაფუძნებული	6,893,355	6,824,660	20,085	48,611	-	71,090	27,183	7,553	37,253	-
12 საბიზნოსი (მეტი)	313,227,222	278,815,743	22,247,681	12,163,015	783	9,160,935	1,803,909	1,612,484	5,744,289	254
13 საბიზნოსი (მეტი)	82,726,336	77,640,573	1,985,675	3,060,301	39,787	2,713,622	544,280	422,660	1,740,098	6,585
14 საბიზნოსი საბიზნოსი და დაფუძნებული	81,367,892	74,083,664	4,212,664	2,471,561	-	1,112,416	341,395	389,678	381,543	-
15 საბიზნოსი საბიზნოსი, საბიზნოსი და საბიზნოსი, ექვნი იმპორტი	39,909,033	33,775,690	1,749,537	4,383,806	-	1,178,406	301,893	485,962	390,552	-
16 საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი	51,236,444	265,939	50,936,184	34,321	-	1,740,183	2,379	1,714,888	22,918	-
17 საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი და საბიზნოსი იმპორტი	13,587,954	7,350,380	869,638	5,367,936	-	763,594	99,238	16,794	647,561	-
18 საბიზნოსი	141,529,567	141,409,432	17,838	102,298	-	675,862	604,392	6,467	65,003	-
19 საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი	5,199,782	5,199,782	-	-	-	21,033	-	-	-	-
20 საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი	120,724,780	113,537,143	5,288,717	1,898,921	-	1,926,905	1,358,773	74,030	494,102	-
21 საბიზნოსი საბიზნოსი	28,261,886	28,231,996	25,236	4,655	-	46,568	30,677	9,312	3,779	-
22 საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი	18,640,547	18,378,489	154,329	107,729	-	161,779	34,724	55,960	71,096	-
23 საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი	441,939,878	413,219,440	9,393,669	19,268,824	57,945	14,135,673	2,395,513	2,529,225	9,209,751	1,185
24 საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი	676,980,918	609,426,879	26,845,818	40,472,931	235,290	33,382,438	4,038,630	5,800,789	23,419,776	123,243
25 საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი	360,696,962	330,541,195	15,987,723	14,151,248	16,796	14,526,870	1,315,647	4,764,653	8,439,552	7,018
26 საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი საბიზნოსი	394,758,740	371,102,794	8,370,425	14,787,860	497,662	13,995,908	1,409,337	1,328,987	11,039,670	217,914
27 სულ	4,548,147,051	4,225,453,976	162,859,304	158,476,600	1,357,170	141,426,049	37,638,183	22,381,023	80,865,086	541,757

[illegible]

	ჩვენთვის აღნიშნული ინფორმაცია	87 790 300	(87 600 000)	628 243	9 360 200	-	505 658 600	(99 478 140)	606 189	18 122 243	-	25 766 750	13 838 330	505 515	9 360 887	266 638	23 548	31,79%	23 583	30,88%	30,88%
--	-------------------------------	------------	--------------	---------	-----------	---	-------------	--------------	---------	------------	---	------------	------------	---------	-----------	---------	--------	--------	--------	--------	--------