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

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულო რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
9.2	დამვებული ვალდებულებებისა და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მოთხოვნასთან (MREL) დაკავშირებული შემაჯამებელი ინფორმაცია
9.3	MREL-ის კომპონენტების ვადიანობისა და მარეგულირებელი კანონმდებლობის მიხედვით დეტალიზაცია
10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლევერიჯის კოეფიციენტი
15.2	საკრედიტო გადაფასების კორექტირება
16	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი
17	რისკის პოზიციის ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის და რისკის კლასების მიხედვით
18	აქტივების, აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და ჩამოწერის განაწილება რისკის კლასების მიხედვით
19	აქტივების, აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და ჩამოწერის განაწილება დაფარვის წყაროს სექტორების მიხედვით
20	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიული სავალო ფასიან ქაღალდებზე
21	ომამოქმედო სესხების ცვლილება
22	სესხების, სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება, საკრედიტო რისკის კატეგორიის, ვადაგადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით
23	სესხების, ოზრონველოყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის, სესხებზე ოზრონველოყოფის ღირებულების და გარანტიებით ოზრონველოყოფილი სესხების განაწილება საკრედიტო რისკის კატეგორიისა და ვადაგადაცილების მიხედვით
24	სესხების და სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განაწილება, დაფარვის წყაროს სექტორების და საკრედიტო რისკის კატეგორიის მიხედვით
25	სესხების, კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება ოზრონველოყოფის მიხედვით
26	ზოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია საკალო პროდუქტებზე

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2026

ცხრილი 1	ძირითადი მაჩვენებლები		ფასს-ის საფუძელზე დაანგარიშებული რიცხვები			
N		2Q-2026	1Q-2026	4Q-2025	3Q-2025	2Q-2025
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	523,656,990	638,094,231	607,993,591	580,489,555	552,245,890
2	პირველადი კაპიტალი	538,845,092	653,498,166	623,376,491	587,477,568	557,970,332
3	საზედამხედველო კაპიტალი	663,733,355	770,545,867	742,614,719	699,486,527	672,934,382
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	407,654,443	528,111,662	493,810,528	456,888,909	441,488,902
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	502,990,563	628,421,578	590,291,173	546,609,174	528,585,930
6	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	629,614,820	761,575,570	718,363,904	665,711,421	644,204,847
	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	4,491,580,897	4,435,594,411	4,273,149,151	3,987,212,648	3,866,746,278
	კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	11.66%	14.39%	14.23%	14.56%	14.28%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	12.00%	14.73%	14.59%	14.73%	14.43%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	14.78%	17.37%	17.38%	17.54%	17.40%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	9.08%	11.91%	11.56%	11.46%	11.42%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	11.20%	14.17%	13.81%	13.71%	13.67%
13	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	14.02%	17.17%	16.81%	16.70%	16.66%
	დაშვებული ვალდებულებებისა და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მოთხოვნა (MREL)					
14	დაშვებული ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები / მთლიან ვალდებულებებსა და საზედამხედველო კაპიტალთან (MREL Resource / TLOF)	11.36%	13.17%	12.98%	12.82%	12.81%
	მოგება					
15	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	13.03%	12.84%	13.08%	13.07%	12.96%
16	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.55%	6.39%	6.24%	6.17%	6.09%
17	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.80%	3.29%	3.13%	3.11%	2.88%
18	წმინდა საპროცენტო მარჯა	6.48%	6.45%	6.84%	6.90%	6.88%
19	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.70%	2.12%	2.28%	2.33%	2.33%
20	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	14.99%	17.31%	18.85%	19.33%	19.45%
	აქტივების ხარისხი					
21	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.59%	3.51%	3.77%	3.48%	3.35%
22	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი/ მთლიან სესხებთან	3.14%	3.11%	3.26%	3.35%	3.33%
23	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	22.65%	23.91%	23.77%	22.11%	22.40%
24	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	24.35%	24.91%	25.15%	23.43%	22.93%
25	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	6.98%	4.94%	17.43%	11.79%	9.26%
	ლიკვიდობა					
26	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	23.53%	21.63%	21.22%	18.59%	16.42%
27	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	24.59%	25.72%	25.81%	26.22%	26.03%
28	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	32.18%	28.95%	27.64%	31.19%	29.81%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
29	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	1,380,880,499	1,276,932,624	1,264,638,276	1,047,917,055	893,791,800
30	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	1,011,579,355	962,529,421	889,401,470	868,194,227	761,463,799
31	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	136.51%	132.66%	142.19%	120.70%	117.38%
	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
32	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	4,390,145,620	4,100,831,879	3,834,794,235	3,711,002,078	3,452,702,091
33	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	3,133,487,926	3,063,341,746	2,914,780,090	2,790,988,701	2,733,154,312
34	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	140.10%	133.87%	131.56%	132.96%	126.33%

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2026

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
	აქტივები						
1	**ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში**	272,700,430	330,569,095	603,269,526	257,060,088	242,157,555	499,217,644
1.1	ნაღდი ფული	271,173,956	91,313,008	362,486,965	245,097,488	72,155,036	317,252,524
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	930,313	116,893,005	117,823,318	11,329,259	112,171,765	123,501,024
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	596,161	122,363,082	122,959,243	633,342	57,830,754	58,464,096
2	**სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები**	4,059,594	-	4,059,594	308,746	-	308,746
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	3,727,425	-	3,727,425	24,506	-	24,506
3	**სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით**			-			-
4	**საკუთარი მეხედველობისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით**			-			-
5	**რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით**	239,302,977	-	239,302,977	244,225,318	-	244,225,318
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები			-			-
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები	239,302,977	-	239,302,977	244,225,318	-	244,225,318
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები			-			-
6	**ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები**	3,916,363,072	1,199,900,211	5,116,263,283	3,415,879,399	996,760,654	4,412,640,053
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	460,234,586	165,122,202	625,356,788	403,578,476	110,876,552	514,455,029
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	3,456,128,486	1,034,778,009	4,490,906,495	3,012,300,923	885,884,101	3,898,185,024
7	**ინვესტიციები შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში**			-			-
8	**გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები**			-			-
9	**მატერიალური აქტივები**	215,554,146	-	215,554,146	216,791,219	-	216,791,219
9.1	ძირითადი საშუალებები	214,453,997	-	214,453,997	214,345,496	-	214,345,496
9.2	საინვესტიციო ქონება	1,100,149	-	1,100,149	2,445,723	-	2,445,723
10	**არამატერიალური აქტივები**	96,783,927	-	96,783,927	79,461,990	-	79,461,990
10.1	გუდვილი			-			-
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	96,783,927	-	96,783,927	79,461,990	-	79,461,990
11	**საგადასახადო აქტივები**	-	-	-	-	-	-
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-	-
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-	-
13	**სხვა აქტივები**	52,909,399	13,786,883	66,696,282	37,057,231	25,884,651	62,941,882
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	21,358,692	-	21,358,692	6,492,357	-	6,492,357
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
14	**სულ აქტივები**	4,797,673,546	1,544,256,189	6,341,929,735	4,250,783,992	1,264,802,860	5,515,586,852
	ვალდებულებები						
15	**სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები**	127,127	-	127,127	884,399	-	884,399
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	127,127		127,127	884,399		884,399
16	**საკუთარი მეხედველობისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით**			-			-
17	**ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები**	4,218,606,276	1,234,152,654	5,452,758,930	3,521,373,449	1,131,453,317	4,652,826,766
17.1	დეპოზიტები	3,812,374,714	1,181,393,751	4,993,768,465	2,676,234,604	1,056,444,091	3,732,678,694
17.2	ნასესხები სახსრები	402,401,973	12,203,559	414,605,531	842,612,689	34,669,041	877,281,730
17.3	გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,829,590	40,555,344	44,384,934	2,526,157	40,340,185	42,866,342
18	**ანარიცხები**	1,777,026	1,492,390	3,269,416	1,728,784	1,219,902	2,948,686
19	**საგადასახადო ვალდებულებები**	19,076,175	-	19,076,175	21,737,642	-	21,737,642
19.1	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	3,360,431	-	3,360,431	4,035,708	-	4,035,708
19.2	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	15,715,744	-	15,715,744	17,701,934	-	17,701,934
20	**სუბორდინირებული ვალდებულებები**	21,964,402	156,440,648	178,405,051	14,534,418	122,102,000	136,636,418
21	**სხვა ვალდებულებები**	25,042,916	5,657,060	30,699,976	23,363,898	6,084,962	29,448,860
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები	2,193,949	-	2,193,949	91,126	-	91,126
22	**სულ ვალდებულებები**	4,286,593,922	1,397,742,752	5,684,336,674	3,583,622,591	1,260,860,181	4,844,482,772
	საკუთარი კაპიტალი						
23	**ჩვეულებრივი აქციები**	44,490,459	-	44,490,459	44,490,459	-	44,490,459
24	**პრივილეგირებული აქციები**	45,654	-	45,654	45,654	-	45,654
25	**საემისიო კაპიტალი**	41,370,267	-	41,370,267	41,370,267	-	41,370,267
26	**(-) გამოსყიდული საკუთარი აქციები**	-	-	-	-	-	-
27	**გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა**	-	-	-	-	-	-
27.1	რთული ფინანსური ინსტრუმენტის წილობრივი კომპონენტი	-	-	-	-	-	-
27.2	სხვა გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები	-		-	-		-
28	**აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი**			-			-
29	**დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი**	32,586,761	-	32,586,761	34,828,390	-	34,828,390
29.1	გადფასების რეზერვი	30,502,623	-	30,502,623	31,349,661	-	31,349,661
29.2	რეალური ღირებულების ცვლილებები წილობრივ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით			-			-
29.3	რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალო ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები	2,084,138		2,084,138	3,478,729		3,478,729
30	**გაუნაწილებელი მოგება**	539,099,921		539,099,921	550,369,310		550,369,310
31	**სულ საკუთარი კაპიტალი***	657,593,062	-	657,593,062	671,104,080	-	671,104,080
32	**სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები**	4,944,186,984	1,397,742,752	6,341,929,736	4,254,726,670	1,260,860,181	5,515,586,852

*კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ კანონით განსაზღვრული სააქციო კაპიტალი

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2026

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	**საპროცენტო შემოსავალი**	350,709,560	53,200,786	403,910,347	300,943,572	43,080,130	344,023,702
1.1	სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები			-			-
1.2	რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები სავალდებულო წესით მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
1.3	საკუთარი მეხედველებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
1.4	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	10,309,407	-	10,309,407	6,851,109		6,851,109
1.5	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	340,400,153	53,200,786	393,600,940	294,092,463	43,080,130	337,172,593
1.6	სხვა აქტივები			-			-
2	**(საპროცენტო ხარჯები)**	(176,803,535)	(26,189,441)	(202,992,976)	(141,687,016)	(19,868,961)	(161,555,976)
2.1	(სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები)			-			-
2.2	(საკუთარი მეხედველებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება ან ზარალში ასახვით)			-			-
2.3	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	(176,803,535)	(26,189,441)	(202,992,976)	(141,687,016)	(19,868,961)	(161,555,976)
2.4	(სხვა ვალდებულებები)			-			-
3	**შემოსავალი დივიდენდებიდან**			-			-
4	**საკომისიო შემოსავალი**	26,768,399	5,813,317	32,581,716	23,079,065	5,198,968	28,278,033
5	**(საკომისიო ხარჯი)**	(5,279,582)	(12,802,217)	(18,081,800)	(4,805,752)	(11,933,502)	(16,739,255)
6	**წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით**	7,664	-	7,664	54,656	-	54,656
7	**შემოსულობა ან (-) ზარალი სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან,წმინდა**	3,842,891	-	3,842,891	(407,843)	-	(407,843)
8	**შემოსულობა ან (-) ზარალი არასავაჭრო ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც სავალდებულო წესით შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით,წმინდა**			-			-
9	**შემოსულობა ან (-) ზარალი საკუთარი მეხედველებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, მოგება-ზარალში ასახვით,წმინდა**			-			-
10	**საკურსო სხვაობა [შემოსულობა ან (-) ზარალი],წმინდა**	8,856,520	-	8,856,520	10,708,214	-	10,708,214
11	**არაფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი,წმინდა**	119,782	-	119,782	232,333	-	232,333
12	**სხვა საოპერაციო შემოსავალი**	8,008,374	-	8,008,374	7,722,230	2,314	7,724,544
13	**(სხვა საოპერაციო ხარჯი)**	(11,991,717)	(452,795)	(12,444,512)	(12,033,500)	(426,280)	(12,459,780)
14	**(ადმინისტრაციული ხარჯები)**	(122,270,081)	(2,954,327)	(125,224,409)	(94,291,474)	(2,645,926)	(96,937,400)
14.1	(მრომის ანაზღაურების ხარჯი)	(102,595,333)		(102,595,333)	(77,369,335)		(77,369,335)
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	(19,674,748)	(2,954,327)	(22,629,075)	(16,922,139)	(2,645,926)	(19,568,066)
15	**(ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები)**	(19,795,157)		(19,795,157)	(19,111,355)		(19,111,355)
16	**ფინანსური ინსტრუმენტების მოდიფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი,წმინდა**			-			-
17	**(ანარიცხები ან (-) ანარიცხების ანულირება)**	18,717	159,290	178,007	(287,573)	(939,931)	(1,227,503)
17.1	(გაცემული გარანტიები და შესრულების პირობა)	18,717	148,887	167,604	(287,573)	(939,931)	(1,227,503)
17.2	(სხვა ანარიცხები)	-	10,403	10,403	-	-	-
18	**(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულირება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)**	(13,070,894)	(6,610,060)	(19,680,954)	(12,105,030)	(381)	(12,105,411)
18.1	(რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)	19,034	-	19,034	181,290	-	181,290
18.2	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)	(13,089,928)	(6,610,060)	(19,699,988)	(12,286,320)	(381)	(12,286,701)
19	**(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულირება ინვესტიციების შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში)**			-			-
20	**არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულირება**	111,971	-	111,971	(60,106)	-	(60,106)
21	**წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში, რომელიც აღრიცხულია წილობრივი მეთოდით**			-			-
22	**მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრამდე**	49,232,911	10,164,553	59,397,464	57,950,420	12,466,431	70,416,852
23	**(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)**	(6,562,825)		(6,562,825)	(8,674,856)		(8,674,856)
24	**მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრის შემდეგ**	**42,670,085.78**	**10,164,553.08**	**52,834,639**	**49,275,564.84**	**12,466,431.16**	**61,741,996**

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2026

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	**მიღებული "სესხის გაცემის ვალდებულებები"**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2	**ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
3	**ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები**	**12,189,356,206**	**41,043,395,643**	**53,232,751,849**	**472,037,538**	**17,226,255,966**	**17,698,293,504**
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	12,186,025,306	41,042,736,452	53,228,761,758	467,351,274	17,225,559,046	17,692,910,320
3.2	გარანტია	3,330,900	659,191	3,990,091	4,686,264	696,920	5,383,184
4	**ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები**	**994,629,000**	**0**	**994,629,000**	**1,451,348,000**	**0**	**1,451,348,000**
4.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	994,629,000	0	994,629,000	1,451,348,000	0	1,451,348,000
4.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
5	**გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:**	**2,745,634,897**	**11,585,118,020**	**14,330,752,917**	**166,927,845**	**5,372,759,272**	**5,539,687,117**
5.1	ფულადი სახსრები	53,570,805	22,671,402	76,242,207	34,935,326	8,303,697	43,239,023
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	32,390,308	158,938,458	191,328,766	41,912,722	122,019,079	163,931,801
5.3	უძრავი ქონება:	5,718,028	9,672,483,101	9,678,201,129	1,531,900	3,338,704,070	3,340,235,970
5.3.1	*საცხოვრებელი*	537,828	2,417,261,646	2,417,799,474	0	306,250,835	306,250,835
5.3.2	*კომერციული*	429,000	4,105,467,116	4,105,896,116	344,000	879,243,503	879,587,503
5.3.3	*კომშლექსური ტიპის უძრავი ქონება*	0	208,605,640	208,605,640	0	269,437,854	269,437,854
5.3.4	*მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)*	4,575,200	2,807,140,163	2,811,715,363	1,136,900	1,769,141,489	1,770,278,389
5.3.5	*სხვა*	176,000	134,008,536	134,184,536	51,000	114,630,389	114,681,389
5.4	მოძრავი ქონება	1,993,508	423,281,946	425,275,454	2,760,542	436,556,435	439,316,977
5.5	წილის გირავნობა	2,116,625,000	271,152,609	2,387,777,609	13,625,000	601,785,940	615,410,940
5.6	ფასიანი ქაღალდები	471,908,890	681,420,771	1,153,329,661	19,000,010	506,317,005	525,317,015
5.7	სხვა	63,428,358	355,169,733	418,598,091	53,162,345	359,073,046	412,235,391
6	**სესხის გაცემის ვალდებულებები**	**206,588,605**	**216,277,356**	**422,865,961**	**176,295,464**	**124,171,295**	**300,466,759**
7	**გაცემული გარანტიები**	**85,719,678**	**56,908,389**	**142,628,067**	**67,921,850**	**58,141,973**	**126,063,823**
8	**აკრედიტივი**	**0**	**185,171**	**185,171**	**0**	**0**	**0**
9	**წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები**	**140,311,991**	**264,317,529**	**404,629,520**	**713,925**	**199,450,968**	**200,164,893**
9.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	140,311,991	64,073,709	204,385,700	713,925	99,002,423	99,716,348
9.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცები თანხები	0	200,243,820	200,243,820	0	100,448,545	100,448,545
9.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
9.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
9.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
9.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
9.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
10	**ზარალში ჩამოწერილი ვალები**	**177,782,508**	**2,554,662**	**180,337,170**	**164,473,037**	**2,331,369**	**166,804,407**
10.1	ბოლო 3 თვის განმავალობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	8,470,856	897	8,471,753	9,562,737	16,137	9,578,873
10.2	ბოლო 3 თვის განმავალობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,502,713	3,718	1,506,432	1,721,264	50,052	1,771,316
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	154,689,944	1,849,437	156,539,381	148,131,939	2,101,994	150,233,933
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	23,092,564	705,225	23,797,789	16,341,098	229,375	16,570,473
11	**კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება**	**880,114**	**1,325,399**	**2,205,513**	**1,462,425**	**818,950**	**2,281,375**

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2026

ცხრილი 5 **რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები** *ლარებით*

N		2Q-2026	1Q-2026	4Q-2025	3Q-2025	2Q-2025
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,740,858,214	3,689,313,264	3,527,263,334	3,336,068,023	3,212,564,005
1.1	საბალანსო ელემენტები	3,659,020,681	3,611,746,252	3,446,402,601	3,268,193,311	3,146,087,332
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	0	0	0	0	0
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	78,247,491	74,882,023	80,651,414	67,871,156	66,474,270
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,590,042	2,684,989	209,319	3,555	2,403
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	10,859,241	6,417,705	6,022,375	3,131,621	6,169,268
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	739,863,442	739,863,442	739,863,442	648,013,004	648,013,004
4	**სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**	4,491,580,897	4,435,594,411	4,273,149,151	3,987,212,648	3,866,746,278

ბანკი: სს ”ლიბერთი ბანკი”
თარიღი: 6/30/2026

ცხრილი 6

იხფორმაცია ბანკის საძეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

	სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	**დამოუკიდებლობის სტატუსი**
1	მურთაზ კიკორია	დამოუკიდებელი თავმჯდომარე
2	მამუკა წერეთელი	დამოუკიდებელი წევრი
3	მაგდა მაღრაძე	დამოუკიდებელი წევრი
4	ბრუნო ხუან ბალვანერა	დამოუკიდებელი წევრი
	დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	**პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში**
1	დავით ცაავა	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)	97.015%
2	დანარჩენი აქციონერები	2.985%
	ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%–ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	მი ზაიქი	48.996%
2	წოუ ივეი	47.183%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 6/30/2026

ცხრილი 7	**აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები**			*ლარებით*
		a	**b**	**c**
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები 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 ღირებულება
1	**ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში**	603,269,525.73	-	603,269,526
1.1	ნაღდი ფული	362,486,964.69		362,486,965
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	117,823,318.05		117,823,318
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	122,959,242.99		122,959,243
2	**სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები**	4,059,594.46		4,059,594
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	3,727,424.74		3,727,425
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**	239,302,976.82	-	239,302,977
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები	-		-
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები	239,302,976.82		239,302,977
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები			-
6	**ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები**	5,116,263,282.60	-	5,116,263,283
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	625,356,787.90		625,356,788
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	4,490,906,494.70		4,490,906,495
7	**ინვესტიციები შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში**	-		-
8	**გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები**			-
9	**მატერიალური აქტივები**	215,554,146.14	30,502,623.00	185,051,523
9.1	ძირითადი სამუალებები	214,453,997.48	30,502,623.00	183,951,374
9.2	საინვესტიციო ქონება	1,100,148.66		1,100,149
10	**არამატერიალური აქტივები**	96,783,927.38	96,783,927.38	-
10.1	გუდვილი			-
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	96,783,927.38	96,783,927.38	-
11	**საგადასახადო აქტივები**	-	-	-
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	-		-
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები	-		-
13	**სხვა აქტივები**	66,696,282.16		66,696,282
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	21,358,692.03		
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები	-		
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	**6,341,929,735**	**127,286,550**	**6,214,643,185**

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 6/30/2026

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები

ცხრილი 8

ლარებით

1	**საბალანსე ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებებამდე**	6,214,643,185
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	562,224,341
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	193,736,249
3	**საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებებამდე**	6,970,603,775
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-469,731,041
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-186,556,164
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	**სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები**	6,314,316,570

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2026

ცხრილი 9 **საზედამხედველო კაპიტალი**

N		ლარი
1	**ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე**	653,027,678
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	32,586,761
5	სხვა რეზერვები	0
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	539,099,921
7	**ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები**	129,370,688
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	32,586,761
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	96,783,927
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 ჰეჯირების რეზერვი	0
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%–ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	0
18	სხვა დაქვითვები	0
19	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%–იან ზღვარს)	0
20	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%–ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%–იან ზღვარს)	0
21	დროებითი სხვაობებით წარმოშობილი 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 დაქვითვებისათვის	0
24	**ძირითადი პირველადი კაპიტალი**	523,656,990
		0
25	**დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებამდე**	15,188,102
26	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	10,668,372
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	45,654
28	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	10,622,718
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 აღემატება 10%–იან ზღვარს)	0
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	0
36	**დამატებითი პირველადი კაპიტალი**	15,188,102
		0
37	**მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებამდე**	124,888,263
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	124,888,263
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 ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%–ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%–იან ზღვარს)	0
46	**მეორადი კაპიტალი**	124,888,263

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 6/30/2026

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%	202,121,140
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	269,494,854
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	359,326,472
2	**კომბინირებული ბუფერი**		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	0.00%	-
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.75%	33,686,857
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.50%	22,457,904
3	**პილარ 2-ის მოთხოვნა**		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	3.33%	149,388,542
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	3.95%	177,350,948
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	4.77%	214,143,587
	ჯამური მოთხოვნები	**კოეფიციენტი**	**თანხა (ლარი)**
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.08%	407,654,443
5	პირველადი კაპიტალი	11.20%	502,990,563
6	საზედამხედველო კაპიტალი	14.02%	629,614,820

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 6/30/2026

ცხრილი 9.2 *ივსება მხოლოდ სისტემურად მნიშვნელოვანი ბანკების მიერ*

	MREL მინიმალური მოთხოვნის რესურსი
საზედამხედველო კაპიტალი და დაშვებული ვალდებულებების რესურსი	**705,991,644**
საზედამხედველო კაპიტალი[1]	**663,733,355**
ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	523,656,990
დამატებითი პირველადი კაპიტალი (AT 1)	15,188,102
მეორადი კაპიტალი (Tier 2)	124,888,263
დაშვებული ვალდებულებები	**42,258,289**
სუბორდინირებული სესხების ის ნაწილი რომელიც არ არის ჩართული კაპიტალში[2]	42,258,289
დაშვებული ვალდებულებები[3]	-
მთლიანი ვალდებულებები და საზედამხედველო კაპიტალი (TLOF)	**6,212,559,047**
მთლიანი ვალდებულებები (გარდა კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტებისა)	5,548,825,692
საზედამხედველო კაპიტალი	663,733,355
მთლიანი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები და ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები	
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (TREA)	4,491,580,897
ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები (TEM)	6,347,638,798
MREL კოეფიციენტები	
MREL რესურსი შეფარდებული რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან (TREA)	15.72%
MREL რესურსი შეფარდებული ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციებთან (TEM)	11.12%
MREL რესურსის შეფარდება TLOF -თან	**11.36%**

[1] *კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტები*

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

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2026
ცხრილი 9.3 *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	**406,605,730**	**21,709,977**	**154,013,153**	**15,247,105**	**597,575,966**
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	**403,037,754**	**13,074,395**	**154,013,153**	**15,247,105**	**585,372,407**
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	**3,567,977**	**8,635,582**	**-**	**-**	**12,203,559**
მათ შორის: ხელშეკრულება რომელშიც ჩადებულია Bail in მუხლი	**635,781**	**10,459,516**	**31,739,769**	**59,004**	**42,894,070**
კაპიტალის ინტრუმენტები	**-**	**2,614,879**	**122,273,384**	**15,188,102**	**140,076,365**
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	-	2,614,879	122,273,384	15,188,102	**140,076,365**
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	-	-	-	-	**-**
მათ შორის: ხელშეკრულება რომელშიც ჩადებულია Bail in მუხლი	-	-	-	-	**-**
დაშვებული ვალდებულებები	**406,605,730**	**19,095,098**	**31,739,769**	**59,004**	**457,499,601**
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	403,037,754	10,459,516	31,739,769	59,004	**445,296,042**
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	3,567,977	8,635,582	-	-	**12,203,559**
მათ შორის: ხელშეკრულება რომელშიც ჩადებულია Bail in მუხლი	635,781	10,459,516	31,739,769	59,004	**42,894,070**

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2026

ცხრილი 10 **საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები** *ლარებით*

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ფირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ფასს-ის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	**ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში**	**603,269,526**	
1.1	ნაღდი ფული	362,486,965	
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	117,823,318	
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	122,959,243	
2	**საკუთრად გამოსახული ფინანსური აქტივები**	4,059,594	
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	*3,727,425*	
3	**საკალდებულო წესით რეალური ფირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით**		
4	**საკუთარი მუხედულებისამებრ რეალური ფირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით**		
5	**რეალური ფირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით**	*239,302,977*	
5.1	ნილობრივი ინსტრუმენტები	-	
5.2	საკალო ფასიანი ქაღალდები	239,302,977	
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები		
6	**ამორტიზებული ფირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები**	5,116,263,283	
6.1	საკალო ფასიანი ქაღალდები	*625,356,788*	
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	*4,490,906,495*	
7	**ინვესტიციები მეილობიდ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში**	-	
8	**გასაყიდად გამოსახული გრძელვადიანი აქტივები და გაშცვდელი ჯგუფები**		
9	**მატერიალური აქტივები**	215,554,146	
9.1	ძირითადი საშუალებები	214,453,997	
9.2	საინვესტიციო ქონება	**1,100,149**	
10	**არამატერიალური აქტივები**	96,783,927	*Table 9 (Capital), N10*
10.1	გუდვილი		
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	96,783,927	*Table 9 (Capital), N10*
11	**საგადასახადო აქტივები**	-	
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	-	
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები		
13	**სხვა აქტივები**	66,696,282	
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	21,358,692	
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები	-	
14	**სულ აქტივები**	6,341,929,735	
	ვალდებულებები		
15	**საკუთრად გამოსახული ფინანსური ვალდებულებები**	**127,127**	
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	127,127	
16	**საკუთარი მუხედულებისამებრ რეალური ფირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით**		
17	**ამორტიზებული ფირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები**	5,452,758,930	
17.1	დეპოზიტები	4,993,768,465	
17.2	ნასესხები სახსრები	414,605,531	
17.3	გამომცემული საკალო ფასიანი ქაღალდები		
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	44,384,934	
18	**ანარიცხები**	**3,269,416**	
19	**საგადასახადო ვალდებულებები**	19,076,175	
19.1	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	3,360,431	
19.2	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	15,715,744	
20	**სუბორდინირებული ვალდებულებები**	178,405,051	
21	**სხვა ვალდებულებები**	30,699,976	
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები	2,193,949	
22	**სულ ვალდებულებები**	5,684,336,674	
	საკუთარი კაპიტალი		
23	**საკუთარ კაპიტალი**	44,490,459	*Table 9 (Capital), N2*
24	**პრივილეგირებული აქციები**	45,654	
25	**საემისიო კაპიტალი**	41,370,267	*Table 9 (Capital), N3 +Table 9 (Capital), N29*
26	**(-) გამოსყიდული საკუთარი აქციები**	-	
27	**გამოშვებული ნილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა**	-	
27.1	რთული ფინანსური ინსტრუმენტის ნილობრივი კომპონენტი		
27.2	სხვა გამოშვებული ნილობრივი ინსტრუმენტები		
28	**აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი**		
29	**დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი**	32,586,761	*Table 9 (Capital), N4*
29.1	გადავალების რეზერვი	30,502,623	
29.2	რეალური ფირებულების ცვლილებები ნილობრივ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ფირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		
29.3	რეალური ფირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული საკალო ინსტრუმენტების რეალური ფირებულების ცვლილებები	2,084,138	
30	**გაუნაწილებელი მოგება**	539,099,921	*Table 9 (Capital), N6*
31	**სულ საკუთარი კაპიტალი**	657,593,062	
32	**სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები**	**6,341,929,736**	

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2026

ცხრილი 11

საკრედიტო რისკის მიმდინარი მუწარმოება რისკის პოზიციები
მაჩაფასებლი და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გამოყენებამდე გამრავლებული ექსპოზიციები)

	Risk weight / Risk positions	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიმდინარი მუწარმოება რისკის პოზიციები - საკრედიტო რისკის მიმოგადანაშენი
1	ექსპოზიცია ფა პირობითი მოთხოვნენები ეროვნული მთავრობისა და ეროვნული ბანკების მიმართ	729,821,794	18,432	0	0	0	0	0	0	0	0	116,893,005	0	0	0	0	0	116,893,005
2	ექსპოზიცია ფა პირობითი მოთხოვნენები რეგიონალური მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
3	ექსპოზიცია ფა პირობითი მოთხოვნენები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
4	ექსპოზიცია ფა პირობითი მოთხოვნენები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
5	ექსპოზიცია ფა პირობითი მოთხოვნენები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,421,149	0	0	0	0	0	5,421,149
6	ექსპოზიცია ფა პირობითი მოთხოვნენები კომერციული ბანკების მიმართ	0	0	114,290,949	0	0	0	8,052,109	0	0	0	11,845,677	0	520,420	0	0	0	39,510,549
7	ექსპოზიცია ფა პირობითი მოთხოვნენები კომერციული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	994,577,264	77,959,135	0	0	0	0	1,072,536,379
8	ექსპოლიცია ფა პირობითი საცალო მოთხოვნენები	0	0	0	0	327,250,553	0	0	0	2,560,560,619	6,360,020	0	7,245,978	0	0	0	0	2,046,974,151
9	ექსპოლიცია ფა პირობითი მოთხოვნენები, რომელიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	0	0	0	0	706,990,672	0	0	0	0	0	0	909,755	0	0	0	0	248,356,490
10	ნაგებობებიანი ნაკვეთი	0	0	0	0	0	0	1,970,666	0	0	0	33,797,712	0	23,359,014	0	0	0	89,821,565
11	ნაგებობა სარეკონსტრუქციო რისკის კატეგორიაში მყოფი ფიზიკური პირებისგან	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,100,149	0	2,750,372
12	მოკლევადიანი მოთხოვნენები კომერციული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
13	მოთხოვნენები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
14	სხვა პრეტენზიები	362,489,943	0	0	0	0	0	0	0	0	0	215,699,502	0	0	0	0	0	215,699,502
	სულ	1,092,311,737	18,432	114,290,949	0	1,034,241,225	0	10,022,775	0	2,560,560,619	6,360,020	1,378,214,309	86,114,848	23,879,433	0	1,100,149	0	3,817,963,163

ბიუჯეტი: სს "ელიტრანსი ბიზნესი"
თარიღები: 01/01/2022

საქართველოს ბიუჯეტის მიზნობრივი ტრანსფერები
ბიუჯეტის დაგეგმვა-აღრიცხვის ელექტრონული სისტემიდან

ლარებში

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2026

ცხრილი 13 **სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია**

		a	b	c	d	e	f
			გარესაბალანსო ელემენტები				
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	846,716,800	36,864	18,432	116,893,005	116,893,005	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	5,421,149	0	0	5,421,149	5,421,149	100%
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	134,709,146	0	0	39,510,549	39,510,549	29%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	994,577,264	319,100,387	77,959,115	1,072,536,379	1,033,059,557	96%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	2,887,811,172	205,827,352	13,605,998	2,046,974,151	2,007,344,605	69%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	706,990,672	37,259,739	909,755	248,356,490	246,835,117	35%
10	ვადაგადაცილებული სესხები	59,127,392	0	0	69,821,565	69,754,315	118%
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	1,100,149	0	0	2,750,372	2,750,372	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	578,189,445	0	0	215,699,502	215,699,502	37%
	სულ	6,214,643,189	562,224,341	92,493,300	3,817,963,163	3,737,268,171	59%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2026

ცხრილი 14 **ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

		მუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* მუწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით მუწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				886,167,961	494,712,537	1,380,880,499	872,771,532	366,629,718	1,239,401,250
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	1,709,735,216	620,371,408	2,330,106,624	252,797,319	109,711,679	362,508,998	64,145,208	26,990,842	91,136,050
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	1,606,302,443	662,636,399	2,268,938,842	471,649,032	193,933,221	665,582,253	390,291,540	160,512,469	550,804,009
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება			0						
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	219,165	0	219,165	181,259	0	181,259	181,259	0	181,259
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	51,414,999	31,047,435	82,462,434	41,204,425	49,497,192	90,701,617	13,862,626	16,391,728	30,254,355
7	სხვა გადინება	230,212,681	122,108,006	352,320,687	71,446,093	11,670,185	83,116,278	65,434,853	14,701,283	80,136,136
8	**ფულის მთლიანი გადინება**	3,597,884,504	1,436,163,248	5,034,047,752	837,278,128	364,812,277	1,202,090,405	533,915,487	218,596,322	752,511,809
შემოდინება										
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებისგან	2,882,263,492	1,048,731,089	3,930,994,581	150,007,477	35,503,151	185,510,628	163,403,907	168,164,836	331,568,743
11	ფულის სხვა შემოდინება	82,517,029	9,836,494	92,353,522	5,000,423	0	5,000,423	5,000,423	0	5,000,423
12	**ფულის მთლიანი შემოდინება**	2,964,780,521	1,058,567,582	4,023,348,103	155,007,900	35,503,151	190,511,051	168,404,330	168,164,836	336,569,166
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				886,167,961	494,712,537	1,380,880,499	872,771,532	366,629,718	1,239,401,250
14	ფულის წმინდა გადინება				682,270,228	329,309,126	1,011,579,355	365,511,157	54,649,081	415,942,643
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				129.89%	150.23%	136.51%	238.78%	670.88%	297.97%

* სებ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომბრეფილი ბანკებისათვის საგალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2026

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

დეფოლტიული კონტრაქტები	ნომინალური ღირებულება	საბაზრო ღირებულება (CMV)	უზრუნველყოფის ღირებულება	ჩანაცვლების ღირებულება (RC)	პოტენციური მომავალი რისკის პოზიციის ღირებულება (PFE)	საზედამხედველო ალფა ფაქტორი (α)	რისკის პოზიციების ღირებულება	2%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
	193,736,249	3,600,298	0	3,600,298	1,528,334		7,180,085	0	0	0	7,180,085	0	0	0	3,590,042
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	193,736,249	3,600,298	0	3,600,298	1,528,334	1.4	7,180,085	0	0	0	7,180,085	0	0	0	3,590,042
დათვლილი გაძარტყვევებული სტანდარტიზებული მეთოდით	193,736,249	3,600,298	0	3,600,298	6,301,962	1.4	13,863,164	0	0	0	13,863,164	0	0	0	6,931,582
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით	193,736,249	3,600,298	0	3,727,425	7,749,450	1.4	16,067,625	0	0	0	16,067,625	0	0	0	8,033,812
კონტრაქტები კვალიფიციურ ცენტრალურ კონტრაჰენტთან	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0		0		0	0	0
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0		0		0	0	0
დათვლილი გაძარტყვევებული სტანდარტიზებული მეთოდით	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0		0		0	0	0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0		0		0	0	0
კონტრაქტები ცენტრალურ კონტრაჰენტთან	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0		0		0	0	0
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0		0		0	0	0
დათვლილი გაძარტყვევებული სტანდარტიზებული მეთოდით	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0		0		0	0	0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0		0		0	0	0
კონტრაქტები კომერციულ ბანკებთან	193,736,249	3,600,298	0	3,600,298	1,528,334	1.4	7,180,085	0	0		0		0	0	0
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	193,736,249	3,600,298	0	3,600,298	1,528,334	1.4	7,180,085	0	0		7180084.747		0	0	3,590,042
დათვლილი გაძარტყვევებული სტანდარტიზებული მეთოდით	193,736,249	3,600,298	0	3,600,298	6,301,962	1.4	13,863,164	0	0		13863164.22		0	0	6,931,582
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით	193,736,249	3,600,298	0	3,727,425	7,749,450	1.4	16,067,625	0	0		16067624.57		0	0	8,033,812
კონტრაქტები სათანადო ინსტიტუტებთან გარეშე ბანკებისა	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0		0		0	0	0
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0		0		0	0	0
დათვლილი გაძარტყვევებული სტანდარტიზებული მეთოდით	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0		0		0	0	0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0		0		0	0	0
კონტრაქტები კორპორატიულ კლიენტებთან	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0		0		0	0	0
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0		0		0	0	0
დათვლილი გაძარტყვევებული სტანდარტიზებული მეთოდით	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0		0		0	0	0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0		0		0	0	0
კონტრაქტები ფიზიკურ პირებთან	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0		0		0	0	0
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0		0		0	0	0
დათვლილი გაძარტყვევებული სტანდარტიზებული მეთოდით	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0		0		0	0	0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0		0		0	0	0
სულ	**193,736,249**	**3,600,298**	**0**	**3,600,298**	**1,528,334**	1.4	7,180,085	**0**	**0**	**0**	**7,180,085**	**0**	**0**	**0**	**3,590,042**

ბანკი: სს ”ლიბერთი ბანკი”
თარიღი: 6/30/2026

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

	საბალანსო ელემენტები	
1	საბალანსო ელემენტები	6,341,929,739
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(129,370,688)
3	**სულ საბალანსო ელემენტები**	6,212,559,051
	წარმოებული ინსტრუმენტები	
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	3,600,298
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	1,528,334
6	კონტრაჰენტის საკრედიტო რისკის დებულებით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	7,180,084.74712
7	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	-
8	**სულ წარმოებული ინსტრუმენტები**	7,180,085
	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	
9	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	-
10	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	-
11	კონტრაჰენტის 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	562,224,341
17	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(434,324,679)
18	**სულ გარესაბალანსო ელემენტები**	127,899,663
	საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები	**-**
19	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	-
20	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	-
	კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები	
21	**პირველადი კაპიტალი**	538,845,092
22	**მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის**	6,347,638,798
	ლევერიჯის კოეფიციენტი	
23	**ლევერიჯის კოეფიციენტი**	8.49%
	გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებელი ფიდუციარული აქტივები	
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვისთვის	-
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	-

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2026

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

	საკრედიტო გადაფასების კორექტირებისთვის (CVA) დისკონტირებული რისკის პოზიცია	საკრედიტო გადაფასების კორექტირების (CVA) ხარჯი	ჩამოწერილი საკრედიტო გადაფასების კორექტირების (CVA) ხარჯი	კონტრაჰენტის საკრედიტო რისკის საკრედიტო გადაფასების კორექტირების მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
საკრედიტო გადაფასების კორექტირება	7,169,791	17,598	FALSE	219,970
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	7,169,791	17,598	0	219,970
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით	13,843,348	32,058	0	400,724
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით	16,044,728	35,346	0	441,819

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2026

ცხრილი 16 **წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი**

		შეუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შეწონილი ღირებულება
		უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					
1	კაპიტალი:	538,845,092	-	-	686,023,865	1,224,868,957
2	*საზედამხედველო კაპიტალი*	538,845,092			124,888,263	663,733,355
3	*1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი ვალდებულებები*				561,135,602	561,135,601.54
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დეპოზიტები	917,500,704	1,071,648,787	561,679,555	26,450,609	2,300,649,584
5	*რეზიდენტი*	757,282,910	957,266,633	511,731,957	22,629,071	2,136,465,043
6	*არარეზიდენტი*	160,217,794	114,382,154	49,947,598	3,821,538	164,184,542
7	საბითუმო დაფინანება	1,133,466,273	884,721,819	225,063,753	68,222,252	864,627,079
8	*გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა*	1,057,615,640	378,352,513	205,392,536	68,222,252	854,791,471
9	*გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან*	75,850,632	506,369,306	19,671,216	-	9,835,608
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	-	75,323,577	6,809,118	16,803,644	-
12	*დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები*		128,634	-	-	-
13	*ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში*	-	75,194,944	6,809,118	16,803,644	-
14	**სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება**					**4,390,145,620**
	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	1,523,013,934	402,587,200		-	72,276,991
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	-	873,767,986	521,608,521	2,318,567,512	2,675,328,765
17	*ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით*	-	-	-	-	
18	*ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით*	-	1,805,572	14,877,909	118,863	7,828,653
19	*არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:*		812,150,217	457,205,717	1,807,080,383	2,170,696,293
20	*რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება*		39,848,737	34,859,931	93,810,673	98,331,271
21	*საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:*		55,531,523	41,865,461	454,295,121	343,990,321
22	*რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება*		55,531,523	41,865,461	454,295,121	343,990,321
23	*ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად*		4,280,674	7,659,434	57,073,144	54,482,226
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები	-	-	-	-	
25	სხვა აქტივები	181,867,237	82,951,242	28,018,640	110,530,684	349,642,629
26	*დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები*		3,519,533	-	-	3,519,533
27	*ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში*	181,867,237	79,431,710	28,018,640	110,530,684	346,123,096
28	გარებალანსური მუხლები	422,945,054	68,925,765	52,229,334	19,845,187	36,239,541
29	**სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება**					**3,133,487,926**
30	**წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი**					**140.10%**

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2026

ცხრილი 17

კლასები	ფინანსიერება, წარმული ვადიანობის მიხედვით / რისკის	საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება					
		მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	გაუსაზღვრელი დაფარვის ვადით	სულ
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	126,213,077.59	720,503,721.84	-	-	-	846,716,799
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	5,421,149.30	-	-	-	-	5,421,149
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	56,990,317.16	77,718,828.54	-	-	-	134,709,146
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	17,966,018.65	436,033,804.94	210,773,546.65	346,466,218.88	-	1,011,239,589
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	24,450,381.40	466,074,269.72	1,811,886,840.14	620,816,356.30	-	2,923,227,848
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	3,623,120.27	28,039,590.01	163,632,631.21	518,743,721.81	-	714,039,063
10	ჯადაგადაცილებული სესხები*	13,622,924.69	7,967,296.42	31,409,608.24	6,127,562.20	-	59,127,392
11	მაღალი საშუალმოვლენი რისკის კატეგორიაში მუმავალი ერთეულები	1,100,148.66	-	-	-	-	1,100,149
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-
14	სხვა ერთეულები:	372,861,533.77	14,866.45	-	2,978.60	205,310,066.51	578,189,445
15	**სული**	**608,625,746.80**	**1,728,385,081.49**	**2,186,293,018.00**	**1,486,029,275.60**	**205,310,066.51**	**6,214,643,188.39**

ვადაგადაცილებული სესხები* - ვადაგადაცილებული სესხები შეიტანება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილდება იმ კლასებში სადაც ვადაგადაცილებული პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადაგადაცილებული სესხების სტრუქტორი.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2026

ცხრილი 18

	საბალანსო აქტივები / რისკის კლასები	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
		მთლიანი ღირებულება		მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება
		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოისა				
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ეროვნული მთავრობებისა და ეროვნული ბანკების მიმართ	-	847,708,970	992,171		-	846,716,799.65
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-		-	-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-		-		-	-
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-		-	-
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	-	5,421,149	-		-	5,421,149.30
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		134,907,797	198,651		-	134,709,145.70
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	30,666,320	993,741,239	13,013,845		-	1,011,393,713.86
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	120,622,645	2,925,684,609	123,233,532		9,655,948	2,923,073,722.81
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	15,387,791	708,077,628	9,426,356		322,237	714,039,063.30
10	ვადაგადაცილებული *სესხები**	126,802,937	356,252	68,031,798		9,978,185	59,127,391.56
11	მაღალი საზიდამზედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-	1,100,149	-		-	1,100,148.66
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-		-	-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-		-	-
14	სხვა ერთეულები:	-	707,679,578	2,203,583		-	705,475,995.71
15	**სულ**	**166,676,757**	**6,324,321,120**	**149,068,137**		**9,978,185**	**6,341,929,739**
16	მათ შორის: სესხები	166,676,757	4,469,980,533	145,750,795		9,978,185	4,490,906,494.54
17	მათ შორის: საგაღო ფასიანი ქაღალდები		865,709,136	1,049,371			864,659,764.71

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2026
ცხრილი 19

		ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
	საბალანსო აქტივები / **სექტორი დაფარვის წყაროს/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით**	მთლიანი დირებულება		მოსალოდველი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	აქტივების წმინდა დირებულება
		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი				(ა+ბ-გ-დ)
1	სახელმწიფო ორგანიზაციები	21,804,567.38	1,976,298,654.45	39,163,337.42		5,814.33	1,958,939,884.41
2	საფინანსო ინსტიტუტები	1,696,644.55	279,219,312.00	1,748,958.51		193.31	279,166,998.04
3	საბითუმო ვაჭრობა	382.03	28,858,928.73	306,126.66		-	28,553,184.10
4	უძრავი ქონების დეველოპმენტი	10,945,573.71	107,848,754.43	1,713,758.94		-	117,080,569.20
5	უძრავი ქონების მენეჯმენტი	3,075,034.10	216,072,122.65	3,421,623.49		-	215,725,533.26
6	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	6,108,947.65	21,275,953.94	634,691.47		-	26,750,210.11
7	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა	526,009.13	65,758,718.39	643,588.39		-	65,641,139.14
8	სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა	103,832.82	16,035,990.88	113,664.08		-	16,026,159.63
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	50,768.10	12,107,045.79	63,762.74		-	12,094,051.16
10	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	204.25	19,044,554.01	153,295.48		-	18,891,462.78
11	ფეხსაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	56,047.13	6,539,921.34	69,505.53		-	6,526,462.94
12	ვაჭრობა (სხვა)	10,715,543.58	297,839,623.32	9,452,579.57		151,970.59	299,102,587.33
13	წარმოება (სხვა)	3,047,122.68	71,188,076.98	2,436,577.75		106,073.54	71,798,621.91
14	სასტუმროები და ტურიზმი	2,458,867.21	73,505,584.63	989,571.02		24,810.46	74,974,880.82
15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	4,632,268.23	41,584,125.81	1,344,807.46		-	44,871,586.58
16	მძიმე მრეწველობა	32,603.86	50,212,240.73	1,731,977.46		-	48,512,867.13
17	ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები	5,585,386.17	7,861,064.25	788,909.69		-	12,657,540.73
18	ენერგეტიკა	100,388.44	125,393,014.47	668,562.14		-	124,824,840.77
19	ავეროშობილების დილერები	-	3,637,148.01	13,875.72		-	3,623,272.29
20	ჯანდაცვა	2,236,064.39	113,326,186.38	1,922,860.12		15.00	113,639,390.65
21	ფარმაცევტი.ა	4,376.14	19,447,418.02	51,156.32		3.49	19,400,637.84
22	ტელეკომუნიკაცია	105,210.02	18,108,806.61	295,758.50		0.54	17,918,258.14
23	სერვისი	19,849,921.50	456,324,204.98	15,179,571.11		254,608.73	460,994,555.37
24	სოფლის მეურნეობის სექტორი	41,028,983.97	657,916,889.94	33,362,668.92		898,430.29	665,583,204.99
25	სხვა	17,612,020.81	366,791,112.46	16,956,122.78		65,903.66	367,447,010.48
26	აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	14,899,988.65	400,401,847.38	13,714,305.95		8,470,360.76	401,587,530.09
27	სხვა აქტივები	-	871,723,819.27	2,126,520.17			869,597,299.10
28	**სულ**	**166,676,757**	**6,324,321,120**	**149,068,137**		**9,978,185**	**6,341,929,739**

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2026

ცხრილი 20

	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე	**სესხები**	**კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები**
1	**მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის**	141,426,049	952,055
2	**მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა**	34,057,728	0
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	17,383,941	0
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუარესების შედეგად	16,673,786	
3	**მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება**	30,079,579	17,682
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	9,978,185	
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	6,245,492	17,682
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	13,855,902	
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	346,597	
5	**აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის**	**145,750,795**	**934,373**

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2026

ცხრილი 21

	უმოქმედო სესხების ცვლილება	**უმოქმედო სესხების მთლიანი ღირებულება**	**უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება**
1	**საწყისი ბალანსი**	159,833,771	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	31,166,663	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	-	
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	24,323,678	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკრედიტო რისკის დონის შემცირების გზით	791,039	
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	10,391,402	
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით	9,978,185	
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ვალრეგულიროების დასაკეთირების გზით	3,155,711	
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით		
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით		
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	7,341	
12	**ბალანსი პერიოდის ბოლოს**	**166,676,757**	

ระดับ ปวส.
ระดับชั้น ปวส.1/1
ตารางเรียนรายวิชา

ลำดับที่	รหัสวิชา	ชื่อวิชา	หน่วยกิต	ชั่วโมงเรียนต่อสัปดาห์				ชั่วโมงเรียนต่อสัปดาห์				ชั่วโมงเรียนต่อสัปดาห์				ชั่วโมงเรียนต่อสัปดาห์				ชั่วโมงเรียนต่อสัปดาห์				ชั่วโมงเรียนต่อสัปดาห์			

ბიუჯეტი: სს "ეროვნული ბანკი"

კოდი: 01000000

ანგარიშგება 2020

ნაშრომის ზოგადი ინფორმაციის, ტექნიკურ-ეკონომიკური ნაშრომის ფაზების, ნაშრომის ინოვაციური ხასიათის ზოგადი აღწერა, ტექნიკურ-ეკონომიკური ანგარიშების და კოდექსი ტექნიკურ-ეკონომიკური ნაშრომის ინოვაციური ხასიათი და ინოვაციურ-ტექნოლოგიური ნაშრომის ეტაპები			ნაშრომის ფაზების ინფორმაცია																									
			ინფორმაციის ...				ინფორმაციის ...				ინფორმაციის ...				ინფორმაციის ...				ინფორმაციის ...				ინფორმაციის ...				ინფორმაციის ...	
			ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...	ინფორმაციის ...
ანგარიშგების ერთეულის დასახელება	**კოდი**	**ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს**																										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]				[illegible]	[illegible]	[illegible]		[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]							

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2026
ცხრილი 24

	სესხები / სექტორი დაფარვის წყაროს მიხედვით	მთლიანი ვირტუალება					მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი				
			1-ი ფონის საკრედიტო რისკი	მე-2 ფონის საკრედიტო რისკი	მე-3 ფონის საკრედიტო რისკი	მეძენილი ან გამომეკუბული გაუფასურებული ფინანსური		1-ი ფონის საკრედიტო რისკი	მე-2 ფონის საკრედიტო რისკი	მე-3 ფონის საკრედიტო რისკი	მეძენილი ან გამომეკუბული გაუფასურებული ფინანსური
1	სახელმწიფო ორგანოებიები	**1,150,394,252**	1,120,601,845	7,985,888	21,719,238	87,281	**38,173,013**	18,069,770	2,830,292	17,228,038	44,913
2	საფინანსო ინსტიტუტები	**146,008,159**	142,399,006	1,912,509	1,696,645	0	**1,550,307**	556,948	384,612	608,747	0
3	საბითუმო ლომბარდი	**28,859,311**	28,858,927	1	382	0	**306,127**	305,796	0	330	0
4	უძრავი ქონების დეველოპმენტი	**118,794,328**	105,590,165	2,258,589	10,945,574	0	**1,713,759**	1,173,283	97,168	443,308	0
5	უძრავი ქონების მენეჯმენტი	**219,147,157**	214,528,733	1,543,390	2,757,549	317,485	**3,421,623**	2,615,369	450,821	217,168	138,265
6	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	**27,384,902**	20,465,303	810,651	6,108,948	0	**634,691**	160,846	220,786	253,059	0
7	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა	**66,284,728**	65,431,166	327,552	526,009	0	**644,244**	526,406	14,870	102,968	0
8	სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა	**16,139,824**	14,500,741	1,535,250	47,885	55,948	**113,664**	59,985	20,521	29,851	3,307
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	**12,157,814**	12,094,377	12,669	18,301	32,467	**63,763**	52,931	185	10,539	108
10	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	**19,044,758**	19,044,554	0	0	204	**153,295**	153,188	0	0	107
11	ფეხსაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	**6,595,968**	6,539,921	0	56,047	0	**69,506**	27,485	0	42,021	0
12	ვაჭრობა (სხვა)	**308,555,167**	278,264,421	19,575,202	10,714,786	758	**9,454,470**	1,798,108	1,627,222	6,028,870	270
13	წარმოება (სხვა)	**74,235,200**	69,687,933	1,500,144	3,010,716	36,407	**2,436,578**	439,801	301,080	1,689,374	6,323
14	სასტუმროები და ტურიზმი	**75,964,452**	69,871,023	3,634,561	2,458,867	0	**989,571**	375,410	240,937	373,224	0
15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	**46,216,394**	36,082,748	5,501,378	4,632,268	0	**1,344,807**	269,932	557,365	517,510	0
16	მძიმე მრეწველობა	**50,244,845**	420,003	49,792,238	32,604	0	**1,731,977**	3,849	1,705,885	22,243	0
17	ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები	**13,446,450**	7,861,064	0	5,585,386	0	**788,910**	116,817	0	672,093	0
18	ენერგეტიკა	**125,493,403**	125,376,066	16,949	100,388	0	**668,562**	597,273	6,190	65,099	0
19	ავტომობილების დილერები	**3,637,148**	3,637,148	0	0	0	**13,876**	13,876	0	0	0
20	ჯანდაცვა	**115,562,251**	108,283,855	5,042,331	2,236,064	0	**1,922,860**	1,295,920	74,765	552,175	0
21	ფარმაცევტიკა	**19,451,794**	19,420,059	27,359	4,376	0	**51,534**	37,828	9,925	3,782	0
22	ტელეკომუნიკაცია	**18,214,017**	17,582,456	526,351	105,210	0	**295,758**	32,578	191,274	71,907	0
23	სერვისი	**476,174,126**	445,243,764	11,080,441	19,794,604	55,318	**15,179,571**	2,646,556	2,967,830	9,563,930	1,256
24	სოფლის მეურნეობის სექტორი	**698,945,874**	631,585,393	26,331,428	40,949,590	79,463	**33,362,720**	4,117,739	5,628,448	23,573,709	42,824
25	სხვა	**384,403,133**	349,734,301	17,056,811	17,596,745	15,276	**16,956,123**	1,440,551	5,021,580	10,487,242	6,751
26	სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	**415,301,836**	389,992,790	10,411,078	14,435,101	462,867	**13,709,484**	1,407,889	1,596,263	10,489,475	215,857
27	**სულ**	**4,636,657,290**	**4,303,097,761**	**166,882,772**	**165,533,284**	**1,143,472**	**145,750,795**	**38,296,134**	**23,948,019**	**83,046,662**	**459,980**

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2026
ცხრილი 25

		ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი
	სესხების და კოხმოჩაჩერული ფასიანი ქაღალდების მოთხოვნები დირებულების და გარესანაღდური ვალდებულებების ნიმუშისელური დირებულების - ვალდებულებების უზრუნველყოფების მიხედვით სესხები, კოხმოჩაჩერული საკალო ფასიანი ქაღალდები და გარესანაღდური ვალდებულებები	დეპოზიტით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	საბუღალტრო, საბუღალტრო დანესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტების გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	ოქრო/ოქროს ნაკეთობებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების საბაზრო დირებულება	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	აქციებით/წილებით და სხვა ფასიანი ქაღალდებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	სხვა უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	სხვა მესამე პირის თაოდებობით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	არაუზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება
1	სესხები	67,047,502	18,546,444	-	184,454,306	2,427,390,806	-	775,426,696	61,713,817	1,102,077,719
2	კოხმოჩაჩერული საკალო ფასიანი ქაღალდები		-							145,393,676
3	გარესანაღდური ვალდებულებები	15,037,396								550,642,095
4	მათ მორის: უმოქმედო სესხები	1,167,641			1,515,383	87,451,078	-	43,108,129		33,434,525
5	მათ მორის: უმოქმედო კოხმოჩაჩერული საკალო ფასიანი ქაღალდები									
6	მათ მორის: უმოქმედო გარესანაღდური ვალდებულებები									

სახელი: სს "ეროვნული ბანკი"
თარიღი: 6/30/2026
სავალუტო რისკი

	საგალუტო სმოდელებები	სესხების ძირი თანამედ				მოგალიანი ფულადებელები					ფინანსიურებელი საკუთარებელი					სესხების ბალანსებლ	საანგარიშგებებლი ნაამონაგები საპროცენტო შემოსავალი	საანგარიშგებებლი ფულადებელი ნაკადებლ	საანგარიშგებებლი საპროცენტო ხარჯები	სესხებლის საანგარიშგებებლი ბალანსებლ ფინანსიურებელი ალიანსი ბიზნესი
		1-ი ფინანსიალურებელი ბიზნესი	2ე-3 ფინანსიალურებელი ბიზნესი	3ე-5 ფინანსიალურებელი ბიზნესი	5ელებელი ან გაანგარიშებელი გადგებებელებელი ალიანსებელი ინსტრუმენტებელი		1-ი ფინანსიალურებელი ბიზნესი	2ე-3 ფინანსიალურებელი ბიზნესი	3ე-5 ფინანსიალურებელი ბიზნესი	5ელებელი ან გაანგარიშებელი გადგებებელებელი ალიანსებელი ინსტრუმენტებელი		1-ი ფინანსიალურებელი ბიზნესი	2ე-3 ფინანსიალურებელი ბიზნესი	3ე-5 ფინანსიალურებელი ბიზნესი	5ელებელი ან გაანგარიშებელი გადგებებელებელი ალიანსებელი ინსტრუმენტებელი (PD01)				
[illegible]	საბანკოსანგარიშო სარგებლები	0.00%	0.00%			0.00%		0.00%			0		0			0	0.00%		0.00%	
[illegible]	საბრუნავსანგარიშებებლი	1,979,142,000	1,720,000,000	58,000,000	28,000,000	1,910,000,000	1,728,000,000	28,000,000	20,000,000	100,000	20,000,000	20,000,000	0	0	0	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
[illegible]	ბრუნვითი ფულადები (Pos Cas Cases)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
[illegible]	ბიზნესგადაცემა-გამოკლებები	19,149,001	19,097,000	49,000	103,135	-	19,000,135	19,000,135	49,000	49,000	103,135	103,000	103,000	103,135	-	17,000	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
[illegible]	ოფლიანებელები	2,000,001	1,919,000	49,000	33,135	-	1,000,000	1,000,000	49,000	49,000	103,135	103,000	103,000	103,135	-	17,000	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
[illegible]	ოფლიანებელები ბანკებლი	17,149,000	17,178,000	49,000	70,000	49,135	18,000,000	18,000,000	49,000	49,000	0	0	0	0	49,000	0	0.00%	0.00%	0.00%	49,135
[illegible]	ინვესტიციები	824,662,000	800,271,000	15,000,000	9,389,384	-	824,662,000	800,000,000	15,000,000	9,000,000	9,389,384	790,000	1,000,000	9,389,384	-	9,000	0.00%	0.00%	0.00%	9,389,384
[illegible]	ინვესტიციები ბანკებლი	797,174,000	783,000,000	15,000,000	1,037,207	-	797,000,000	783,000,000	15,000,000	1,000,000	1,037,207	790,000	1,000,000	1,037,207	-	0,000	0.00%	0.00%	0.00%	1,037,207
[illegible]	ინვესტიციები ბანკებლი - ოფლიანებელი ინვესტიციები ოფლიანებელ ბანკებლი	27,488,000	17,271,000	0,000,000	8,352,177	-	27,662,000	17,000,000	0,000,000	0,000,000	8,352,177	0,000,000	0,000,000	8,352,177	-	0,000	0.00%	0.00%	0.00%	8,352,177
[illegible]	ინვესტიციები ბანკებლი - ინვესტიციები ინვესტიციებლ ფასიანი ქაღალდები ამორტიზებული ღირებულებით	23,000,000	23,034,000	62,187	-	-	23,000,000	23,700,000	62,200	-	0,000	0,000	0,000	-	-	155	0.00%	0.00%	0.00%	155.52
[illegible]	ინვესტიციები ბანკებლი - ოფლიანებელ ინვესტიციებლ ინვესტიციებლ	92,013,000	92,000,000	1,000,000	500,138	-	92,013,000	92,000,000	1,000,000	500,000	500,138	92,000	92,000	500,000	-	1,000	0.00%	0.00%	0.00%	90.00
[illegible]	საალიანსო ოფლიანებელი ბანკებლი	150,000,000	150,070,000	1,000,000	1,000,000	-	150,000,000	150,000,000	1,000,000	1,000,000	200,000	0,000	0,000	200,000	-	0,000	0.00%	0.00%	0.00%	0.00
[illegible]	ინფორმაციული ბანკებლი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00
	ნეთი საალიანსო (მნიშვნელობანი)	**4,944,344,573**	**4,761,243,000**	**92,603,726**	**49,384,369**	**4,453,000**	**4,800,000,000**	**4,774,700,000**	**92,000,000**	**75,000,000**	**477,700**	**21,000,000**	**19,200,000**	**21,000,000**	**50,000,000**	**570,000,000**	**500,000,000**	**0.00**	**0.00**	**50.00**
	ნეთი მოგება (ეკონომიკურ ფასებზე) ფულადებელ ალიანსებელ ალიანსებელ ალიანსებელ ალიანსებელ ალიანსებელ ალიანსებელ	**518,727,161**	**500,693,611**	**902,415**	**9,141,169**	-	**516,415,001**	**511,000,931**	**902,415**	**9,867,719**		**20,120,120**	**19,551,931**	**884,931**	**9,118,417**	-	**502,519**	**0.00**	**0.00**	**90.00**