

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2026

ცხრილი 1		ფასის საფუძელზე დანგარიშებული რიცხვები				
ძირითადი მაჩვენებლები		3Q- 2026	2Q- 2026	1Q- 2026	4Q- 2025	3Q- 2025
N	საზუღამუდვადლო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზულ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	558,563,662	523,656,990	638,094,231	607,993,591	580,489,555
2	პირველადი კაპიტალი	573,593,721	538,845,092	653,498,166	623,376,491	587,477,568
3	საზუღამუდვადლო კაპიტალი	691,321,272	663,733,355	770,545,867	742,614,719	699,486,527
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	416,249,091	407,654,443	528,111,662	493,810,528	456,888,909
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	512,402,194	502,990,563	628,421,578	590,291,173	546,609,174
6	საზუღამუდვადლო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	640,114,213	629,614,820	761,575,570	718,363,904	665,711,421
	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზულ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	4,540,160,179	4,491,580,897	4,435,594,411	4,273,149,151	3,987,212,648
	კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
	ბაზულ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	12.30%	11.66%	14.39%	14.23%	14.56%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	12.63%	12.00%	14.73%	14.59%	14.73%
10	საზუღამუდვადლო კაპიტალის კოეფიციენტი	15.23%	14.78%	17.37%	17.38%	17.54%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	9.17%	9.08%	11.91%	11.56%	11.46%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	11.29%	11.20%	14.17%	13.81%	13.71%
13	საზუღამუდვადლო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	14.10%	14.02%	17.17%	16.81%	16.70%
	დამუშეული ვალდებულებებისა და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მოთხოვნა (MREL)					
14	დამუშეული ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები / მთლიან ვალდებულებებსა და საზუღამუდვადლო კაპიტალთან (MREL Resource / TLOF)	11.67%	11.36%	13.17%	12.98%	12.82%
	მოგება					
15	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	13.13%	13.03%	12.84%	13.08%	13.07%
16	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.60%	6.55%	6.39%	6.24%	6.17%
17	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.08%	2.80%	3.29%	3.13%	3.11%
18	წმინდა საპროცენტო მარჟა	6.53%	6.48%	6.45%	6.84%	6.90%
19	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.96%	1.70%	2.12%	2.28%	2.33%
20	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	17.58%	14.99%	17.31%	18.85%	19.33%
	აქტივების ხარისხი					
21	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.80%	3.59%	3.51%	3.77%	3.48%
22	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი/ მთლიან სესხებთან	3.15%	3.14%	3.11%	3.26%	3.35%
23	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	21.91%	22.65%	23.91%	23.77%	22.11%
24	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	23.94%	24.35%	24.91%	25.15%	23.43%
25	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	9.04%	6.98%	4.94%	17.43%	11.79%
	ლიკვიდობა					
26	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	28.64%	23.53%	21.63%	21.22%	18.59%
27	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	24.72%	24.59%	25.72%	25.81%	26.22%
28	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	34.44%	32.18%	28.95%	27.64%	31.19%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
29	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	1,784,653,252	1,380,880,499	1,264,638,276	1,047,917,055	893,791,800
30	ფულის წმინდა გაღონება (სულ)	1,259,218,494	1,011,579,355	889,401,470	868,194,227	761,463,799
31	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	141.73%	136.51%	142.19%	120.70%	117.38%
	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
32	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	4,509,514,290	4,390,145,620	4,100,831,879	3,834,794,235	3,711,002,078
33	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	3,221,876,541	3,133,487,926	3,063,341,746	2,914,780,090	2,790,988,701
34	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	139.97%	140.10%	133.87%	131.56%	132.96%

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2026

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
	აქტივები						
1	ნაღდი ფული, ფულადი სასრები საქართველოს ეროვნული ბანკი და სხვა ბანკებში	269,163,129	378,507,085	647,670,214	364,777,204	360,008,042	724,785,247
1.1	ნაღდი ფული	252,706,009	73,464,571	326,170,580	251,453,966	87,278,115	338,732,081
1.2	ფულადი სასრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	15,835,806	118,986,319	134,822,125	52,764,540	114,238,635	167,003,175
1.3	ფულადი სასრები სხვა ბანკებში	621,314	186,056,195	186,677,509	60,558,698	158,491,293	219,049,991
2	სავაჭროდ გამოჩნული ფინანსური აქტივები	3,806,383	-	3,806,383	1,289,440	-	1,289,440
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	3,468,134	-	3,468,134	966,159	-	966,159
3	სავალდებულო წესით რეალური დირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოცუბა-ზარალში ასახვით			-			-
4	საკუთარი შეზღუდვებისამებრ რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოცუბა-ზარალში ასახვით						
5	რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	273,634,648	-	273,634,648	259,869,572	-	259,869,572
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები			-			-
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები	273,634,648	-	273,634,648	259,869,572	-	259,869,572
5.3	გაღებული სესხები და მოთხოვნები						
6	ამორტიზებული დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	3,988,495,446	1,157,300,890	5,145,796,336	3,461,249,838	978,483,826	4,439,733,664
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	431,570,520	137,206,104	568,776,625	368,572,293	83,769,384	452,341,678
6.2	გაღებული სესხები და მოთხოვნები	3,556,924,926	1,020,094,786	4,577,019,712	3,092,677,545	894,714,442	3,987,391,987
7	ინვესტიციები შედობით, შეკუმრვ და ერთობლივ საწარმოებში			-			-
8	გასაყიდვად გამოჩნული გრძელვადიანი აქტივები და გამოსული ჯგუფები			-			-
9	მატერიალური აქტივები	215,177,697	-	215,177,697	217,591,915	-	217,591,915
9.1	ძირითადი საშუალებები	214,077,549	-	214,077,549	215,146,192	-	215,146,192
9.2	საანგარიშგებო ქონება	1,100,149	-	1,100,149	2,445,723	-	2,445,723
10	არამატერიალური აქტივები	100,385,102	-	100,385,102	83,248,776	-	83,248,776
10.1	გუფილი			-			-
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	100,385,102	-	100,385,102	83,248,776	-	83,248,776
11	სავალდებულო აქტივები	-	-	-	-	-	-
11.1	მოხდინარე სავალდებულო აქტივები	-	-	-	-	-	-
11.2	გადაცემული სავალდებულო აქტივები	-	-	-	-	-	-
13	სხვა აქტივები	57,281,844	8,888,317	66,170,161	35,066,684	15,056,472	50,123,156
13.1	მათ შორის: დასაკუმრებული ქონება	23,713,255	-	23,713,255	6,926,606	-	6,926,606
13.2	მათ შორის: მოსაღები დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
14	სულ აქტივები	4,907,944,249	1,544,696,293	6,452,640,542	4,423,093,430	1,353,548,340	5,776,641,770
	ვალდებულებები						
15	სავაჭროდ გამოჩნული ფინანსური ვალდებულებები		-	-		-	-
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები		-	-		-	-
16	საკუთარი შეზღუდვებისამებრ რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოცუბა-ზარალში ასახვით						
17	ამორტიზებული დირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	4,264,561,944	1,259,449,795	5,524,011,740	3,679,290,428	1,202,374,365	4,881,664,793
17.1	ფაქტორები	3,985,683,735	1,211,229,640	5,196,913,376	2,966,289,182	1,130,105,633	4,096,394,816
17.2	ნაღებები სახსრები	275,343,151	9,130,092	284,473,243	710,784,178	30,882,170	741,666,348
17.3	გამომწვეული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,535,058	39,090,063	42,625,121	2,217,068	41,386,562	43,603,630
18	პარაღებები	2,202,741	1,250,080	3,452,821	1,565,851	916,781	2,482,631
19	სავალდებულო ვალდებულებები	16,485,921	-	16,485,921	17,891,693	-	17,891,693
19.1	მოხდინარე სავალდებულო ვალდებულებები	500,000	-	500,000	626,250	-	626,250
19.2	გადაცემული სავალდებულო ვალდებულებები	15,985,921	-	15,985,921	17,265,442	-	17,265,442
20	სეზონალური ვალდებულებები	25,015,007	154,299,669	179,314,675	15,794,839	124,875,955	140,670,794
21	სხვა ვალდებულებები	25,312,443	8,106,949	33,419,392	29,362,283	2,206,150	31,568,433
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები	1,859,555	-	1,859,555	90,006	-	90,006
22	სულ ვალდებულებები	4,333,578,056	1,423,106,493	5,756,684,549	3,743,905,094	1,330,373,251	5,074,278,345
	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	საუმოსო კაპიტალი	41,370,267	-	41,370,267	41,370,267	-	41,370,267
26	(-) გამოყოფილი საკუთარი აქციები		-	-		-	-
27	გამომწვეული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	-	-	-	-	-	-
27.1	რეალური ფინანსური ინსტრუმენტების წილობრივი კომპონენტი	-	-	-	-	-	-
27.2	სხვა გამომწვეული წილობრივი ინსტრუმენტები	-	-	-	-	-	-
28	აქციებზე დაფუძნებული გადასდის რეზერვი			-			-
29	ფაქტორული სხვა სრული შემოსავალი	32,441,843	-	32,441,843	34,059,711	-	34,059,711
29.1	გადაცემების რეზერვი	30,502,623	-	30,502,623	31,349,661	-	31,349,661
29.2	რეალური დირებულების ცვლილებები წილობრივ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური დირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით			-			-
29.3	რეალური დირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალი ინსტრუმენტების რეალური დირებულების ცვლილებები	1,939,220		1,939,220	2,710,050		2,710,050
30	გაუმჯობესებული მოცუბა	577,607,769		577,607,769	582,397,334		582,397,334
31	სულ საკუთარი კაპიტალი*	695,955,993	-	695,955,993	702,363,425	-	702,363,425
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	5,029,534,049	1,423,106,493	6,452,640,542	4,446,268,519	1,330,373,251	5,776,641,770

* კომპარული ბანკების საკუთარი შესახებ კანონით განსაზღვრული საკუთარი კაპიტალი

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2026

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავალი	537,845,726	79,900,965	617,746,692	464,267,072	66,018,628	530,285,700
1.1	საჯაჭროდ გამოწვეული ფინანსური აქტივები			-			-
1.2	რეალური დირებულებით შეფასებული არასაჯაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები სავალდებულო წესით მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
1.3	საკუთარი შეხვედლებისამებრ რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
1.4	რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	15,902,989	-	15,902,989	17,268,648		17,268,648
1.5	ამორტიზებული დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	521,942,737	79,900,965	601,843,703	446,998,424	66,018,628	513,017,052
1.6	სხვა აქტივები			-			-
2	(საპროცენტო ხარჯები)	(271,037,222)	(39,373,622)	(310,410,844)	(219,400,835)	(30,993,788)	(250,394,624)
2.1	(საჯაჭროდ გამოწვეული ფინანსური ვალდებულებები)			-			-
2.2	(საკუთარი შეხვედლებისამებრ რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება ან ზარალში ასახვით)			-			-
2.3	(ამორტიზებული დირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	(271,037,222)	(39,373,622)	(310,410,844)	(219,400,835)	(30,993,788)	(250,394,624)
2.4	(სხვა ვალდებულებები)			-			-
3	შემოსავალი დივიდენდებიდან			-			-
4	საკომისიო შემოსავალი	41,831,498	9,257,167	51,088,665	36,605,641	7,598,779	44,204,420
5	(საკომისიო ხარჯი)	(8,169,101)	(19,519,627)	(27,688,728)	(6,876,664)	(18,262,824)	(25,139,488)
6	წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური დირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით	27,627	-	27,627	47,894	-	47,894
7	შემოსულობა ან (-) ზარალი საჯაჭროდ გამოწვეული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან,წმინდა	3,725,411	-	3,725,411	1,394,556	-	1,394,556
8	შემოსულობა ან (-) ზარალი არასაჯაჭრო ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც სავალდებულო წესით შეფასებულია რეალური დირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით,წმინდა			-			-
9	შემოსულობა ან (-) ზარალი საკუთარი შეხვედლებისამებრ რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, მოგება-ზარალში ასახვით,წმინდა			-			-
10	საერთო სხვაობა (შემოსულობა ან (-) ზარალი),წმინდა	16,370,898	-	16,370,898	15,135,074	-	15,135,074
11	არაფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტისა და მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი,წმინდა	38,741	-	38,741	417,785	-	417,785
12	სხვა საოპერაციო შემოსავალი	12,129,233	-	12,129,233	11,609,221	2,314	11,611,536
13	(სხვა საოპერაციო ხარჯი)	(18,362,036)	(747,082)	(19,109,118)	(16,675,758)	(627,922)	(17,303,680)
14	(აღმზინისტრადიციული ხარჯები)	(176,274,050)	(4,430,176)	(180,704,226)	(144,067,569)	(4,072,916)	(148,140,485)
14.1	(მრომის ანაზღაურების ხარჯი)	(147,493,874)		(147,493,874)	(118,043,418)		(118,043,418)
14.2	(სხვა აღმზინისტრადიციული ხარჯი)	(28,780,176)	(4,430,176)	(33,210,353)	(26,024,151)	(4,072,916)	(30,097,067)
15	(ცვლითს და ამორტიზაციის ხარჯები)	(29,884,544)		(29,884,544)	(28,614,431)		(28,614,431)
16	ფინანსური ინსტრუმენტების მოდოფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი,წმინდა			-			-
17	(ანარიცხები ან (-) ანარიცხების ანუღორება)	(406,997)	401,600	(5,397)	(124,639)	(636,809)	(761,447)
17.1	(გაღებული გარანტიები და შესრულების პირობა)	(406,997)	390,565	(16,432)	(124,639)	(636,809)	(761,447)
17.2	(სხვა ანარიცხები)	-	11,035	11,035	-	-	-
18	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღორება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური დირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)	(22,086,124)	(5,863,095)	(27,949,219)	(23,304,226)	(1,028,811)	(24,333,037)
18.1	(რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)	4,625	-	4,625	201,956	-	201,956
18.2	(ამორტიზებული დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)	(22,090,749)	(5,863,095)	(27,953,844)	(23,506,182)	(1,028,811)	(24,534,993)
19	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღორება ინვესტიციების შეიღობილ, მკაფიო და ერთობლივ საწარმოებში)			-			-
20	არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღორება	288,903	-	288,903	(126,854)	-	(126,854)
21	წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შეიღობილ, მკაფიო და ერთობლივ საწარმოებში, რომელიც აღრიცხულია წილობრივი შეიღობით			-			-
22	მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრამდე	86,037,965	19,626,130	105,664,094	90,286,267	17,996,651	108,282,918
23	(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)	(13,545,493)		(13,545,493)	(13,738,364)		(13,738,364)
24	მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრის შემდეგ	72,492,471.24	19,626,129.76	92,118,601	76,547,903.26	17,996,651.10	94,544,554

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2026

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	12,222,498,716	39,197,200,559	51,419,699,275	471,305,761	17,132,096,696	17,603,401,857
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	12,218,238,553	39,194,644,740	51,412,883,293	467,070,359	17,131,318,511	17,598,388,870
3.2	გარანტია	4,260,163	2,555,819	6,815,982	4,235,402	777,585	5,012,987
4	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	835,654,000	0	835,654,000	1,327,477,000	0	1,327,477,000
4.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	835,654,000	0	835,654,000	1,327,477,000	0	1,327,477,000
4.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:	2,751,267,014	11,988,808,843	14,740,075,857	161,788,976	5,347,909,794	5,509,698,770
5.1	ფულადი სახსრები	59,446,447	20,853,227	80,299,674	34,923,119	8,260,306	43,183,425
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქუბები	29,344,861	157,102,612	186,447,473	36,786,060	125,620,491	162,406,551
5.3	უძრავი ქონება:	6,045,028	9,989,294,877	9,995,339,905	1,531,900	3,320,561,675	3,322,093,575
5.3.1	ნაგმოურებული	864,828	2,734,073,422	2,734,938,250	0	308,826,244	308,826,244
5.3.2	კომერციული	429,000	4,105,467,116	4,105,896,116	344,000	858,525,699	858,869,699
5.3.3	კომლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	208,605,640	208,605,640	0	269,437,854	269,437,854
5.3.4	მიწის ნაკვეთი (შენიშვნა ნაკვეთების 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	2,008,137	420,107,095	422,115,232	2,760,542	434,184,195	436,944,737
5.5	წილის გირავნობა	2,116,665,000	266,966,783	2,383,631,783	13,625,000	598,517,540	612,142,540
5.6	ფასიანი ქაღალდები	471,872,690	764,989,219	1,236,861,909	19,000,010	503,617,105	522,617,115
5.7	სხვა	65,884,851	369,495,030	435,379,881	53,162,345	357,148,482	410,310,827
6	სესხის გაცემის ვალდებულებები	213,848,326	210,903,799	424,752,125	187,801,557	111,295,647	299,097,204
7	გაცემული გარანტიები	72,138,152	54,090,587	126,228,739	66,230,505	58,463,192	124,693,697
8	აკრედიტები	0	0	0	0	0	0
9	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	124,331,849	230,737,841	355,069,690	33,080,016	185,093,578	218,173,594
9.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	124,331,849	55,193,673	179,525,522	29,946,366	79,677,678	109,624,044
9.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	0	175,544,168	175,544,168	3,133,650	105,415,900	108,549,550
9.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
9.4	გაყიდვლი ოფციონები			0	0	0	0
9.5	ჩაკიდი ოფციონები			0	0	0	0
9.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0	0	0	0
9.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0	0	0	0
10	ზარალი ჩამოწერილი ვალდებ	187,017,262	2,563,732	189,580,994	174,920,079	2,636,087	177,556,166
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	8,201,608	1,581	8,203,189	8,891,126	147,951	9,039,077
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,274,615	10,801	1,285,416	1,636,571	156,767	1,793,337
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	162,650,083	1,847,705	164,497,789	156,942,410	2,249,945	159,192,356
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აღიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	24,367,178	716,026	25,083,205	17,977,669	386,142	18,363,811
11	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიკრულებო ვალდებულება	1,553,857	1,770,891	3,324,748	444,401	159,150	603,551

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2026

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		დარებით				
N		3Q-2026	2Q-2026	1Q-2026	4Q-2025	3Q-2025		
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,797,895,622	3,740,858,214	3,689,313,264	3,527,263,334	3,336,068,023		
1.1	საბალანსო ელემენტები	3,729,092,552	3,659,020,681	3,611,746,252	3,446,402,601	3,268,193,311		
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	65,070,070	78,247,491	74,882,023	80,651,414	67,871,156		
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,733,000	3,590,042	2,684,989	209,319	3,555		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,401,114	10,859,241	6,417,705	6,022,375	3,131,621		
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	739,863,442	739,863,442	739,863,442	739,863,442	648,013,004		
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	4,540,160,179	4,491,580,897	4,435,594,411	4,273,149,151	3,987,212,648		

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 9/30/2026

იხფორომაცია ბანკის სამეთვალყურო საბჭოს, დირექტორატის და
ცხრილი 6 აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურო საბჭოს შემადგენლობა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	მურთაზ კიკორია	დამოუკიდებელი თავმჯდომარე
2	ნინო ოხანაშვილი	დამოუკიდებელი წევრი
3	მო ლუ	არადამოუკიდებელი 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)	97.256%
2	დანარჩენი აქციონერები	2.744%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	მი ზაიქი	48.140%
2	წოუ ივეი	46.351%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2026

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)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საბალანსო ღირებულებები	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	647,670,214.48	-	647,670,214	
1.1	ნაღდი ფული	326,170,580.41		326,170,580	
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	134,822,124.90		134,822,125	
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	186,677,509.16		186,677,509	
2	სააქროდ გამოწერილი ფინანსური აქტივები	3,806,382.56		3,806,383	
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	3,468,134.49		3,468,134	
3	საავადებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასაავაქრო 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	273,634,648.06	-	273,634,648	
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები	-		-	
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები	273,634,648.06		273,634,648	
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები			-	
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	5,145,796,336.29	-	5,145,796,336	
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	568,776,624.64		568,776,625	
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	4,577,019,711.65		4,577,019,712	
7	ინვესტიციები შეიღობილ, მკაკშირე და ერთობლივ საწარმოებში	-		-	
8	გასაყიდად გამოწერილი გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები			-	
9	მატერიალური აქტივები	215,177,697.26	30,502,623.00	184,675,074	
9.1	ძირითადი საშუალებები	214,077,548.60	30,502,623.00	183,574,926	
9.2	საინვესტიციო ქონება	1,100,148.66		1,100,149	
10	არამატერიალური აქტივები	100,385,102.18	100,385,102.18	-	
10.1	გუდივილი			-	
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	100,385,102.18	100,385,102.18	-	
11	საგადასახადო აქტივები	-	-	-	
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	-	-	-	
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები	-		-	
13	სხვა აქტივები	66,170,160.98		66,170,161	
13.1	მათ შორის: დასაკეთებული ქონება	23,713,254.90			
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები	-			
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	6,452,640,542	130,887,725	6,321,752,817	

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2026

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		6,214,643,185
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება		547,527,026
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება		167,591,190
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე		7,036,871,033
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებველო კორექტირებების ეფექტი		0
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი		-465,744,504
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)		-160,125,190
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)		
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები		6,411,001,338

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2026

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	691,390,608
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	32,441,843
5	სხვა რეზერვები	0
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	577,607,769
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	132,826,946
8	აქციების გადაფასების რეზერვი	32,441,843
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	0
10	არამატერიალური აქტივები	100,385,103
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 წარმომოხილი 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	558,563,662
		0
25	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	15,030,059
26	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	10,510,329
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	45,654
28	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	10,464,675
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	15,030,059
		0
37	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	117,727,552
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	117,727,552
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	117,727,552

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 9/30/2026

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%	204,307,208
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	272,409,611
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	363,212,814
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	0.00%	-
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.75%	34,051,201
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.50%	22,700,801
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	3.42%	155,189,880
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	4.04%	183,240,581
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	4.85%	220,149,397
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.17%	416,249,091
5	პირველადი კაპიტალი	11.29%	512,402,194
6	საზედამხედველო კაპიტალი	14.10%	640,114,213

ბანკი:
თარიღი:
ცხრილი 9.2

სს "ლიბერთი ბანკი"
9/30/2026
ივსება მხოლოდ სისტემურად მნიშვნელოვანი ბანკების მიერ

	MREL მიწინასწარმი მოთხოვნის რესურსი
საზედამხედველო კაპიტალი და დაშვებული ვალდებულებების რესურსი	737,312,979
საზედამხედველო კაპიტალი ¹	691,321,272
ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	558,563,662
დამატებითი პირველადი კაპიტალი (AT 1)	15,030,059
მეორადი კაპიტალი (Tier 2)	117,727,552
დაშვებული ვალდებულებები	45,991,707
სუბორდინირებული სესხების ის ნაწილი რომელიც არ არის ჩართული კაპიტალში ²	45,991,707
დაშვებული ვალდებულებები ³	-
მთლიანი ვალდებულებები და საზედამხედველო კაპიტალი (TLOF)	6,319,813,595
მთლიანი ვალდებულებები (გარდა კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტებისა)	5,628,492,323
საზედამხედველო კაპიტალი	691,321,272
მთლიანი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები და ლევერეჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები	
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (TREA)	4,540,160,179
ლევერეჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები (TEM)	6,445,703,604
MREL კოეფიციენტები	
MREL რესურსი შეფარდებული რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან (TREA)	15.72%
MREL რესურსი შეფარდებული ლევერეჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციებთან (TEM)	11.12%
MREL რესურსის შეფარდება TLOF -თან	11.67%

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 ჩამოწმის ან კონვერტაციის სარეზოლუციო ინსტრუმენტის გამოყენების სახელშეკრულებო პირობა

ბანკი:
თარიღი:
ცხრილი 9.3

სს "ლიბერთი ბანკი"
9/30/2026
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	289,603,985	8,681,496	155,037,763	15,030,059	468,353,302
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	280,473,893	8,681,496	155,037,763	15,030,059	459,223,210
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	9,130,092	-	-	-	9,130,092
მათ შორის: ხელშეკრულება რომელშიც ჩაღებულია Bail in მუხლი	5,130,742	6,945,197	39,046,510	-	51,122,449
კაპიტალის ინტრუმენტები	-	1,736,299	115,991,253	15,030,059	132,757,610
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	-	1,736,299	115,991,253	15,030,059	132,757,610
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	-	-	-	-	-
მათ შორის: ხელშეკრულება რომელშიც ჩაღებულია Bail in მუხლი	-	-	-	-	-
დაშვებული ვალდებულებები	289,603,985	6,945,197	39,046,510	-	335,595,692
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	280,473,893	6,945,197	39,046,510	-	326,465,600
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	9,130,092	-	-	-	9,130,092
მათ შორის: ხელშეკრულება რომელშიც ჩაღებულია Bail in მუხლი	5,130,742	6,945,197	39,046,510	-	51,122,449

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2026

ცხრილი 10 საბაღმასო უწყისისა და საწვდამწვევლო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები		ლარები	
N	სტანდარტიზებული საწვდამწვევლო ანგარიშების საბაღმასო ელემენტები	საბაღმასო დირექტორი ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების ფასი-ის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკი და სხვა ბანკები	647,670,214	
1.1	ნაღდი ფული	326,170,580	
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	134,822,125	
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	186,677,509	
2	სააქტივო გამოწველი ფინანსური აქტივები	3,806,383	
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	3,468,134	
3	საავალდებულო წესით ჩაღებული დირექტორები შეფასებული არასააქტივო ფინანსური ინსტრუმენტები მოცუბა-ზარალი ასახვით		
4	საკუთარი შეფასებისაგან ჩაღებული დირექტორები შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოცუბა-ზარალი ასახვით		
5	ჩაღებული დირექტორები შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით	273,634,648	
5.1	წოდებოდა ინსტრუმენტები	-	
5.2	საღარი ფასიანი ქაღალდები	273,634,648	
5.3	გაღებული სესხები და მოთხოვნები		
6	ამორტიზებული დირექტორები შეფასებული ფინანსური აქტივები	5,145,796,336	
6.1	საღარი ფასიანი ქაღალდები	568,776,625	
6.2	გაღებული სესხები და მოთხოვნები	4,577,019,712	
7	ინვესტიციები წოდებოდა, შეფასებულ და უმოთხილვ საჭიროებები	-	
8	გამაღებლად გამოწველი გრძელვადიანი აქტივები და გამაღებლად გრძელვადიანი		
9	მანქანა-ავტომობილი აქტივები	215,177,697	
9.1	მანქანა-ავტომობილი	214,077,549	
9.2	საინვესტიციო ქონება	1,100,149	
10	ამორტიზებული აქტივები	100,385,102	Table 9 (Capital), N10
10.1	ფულადი		
10.2	სხვა ამორტიზებული აქტივები	100,385,102	Table 9 (Capital), N10
11	საგადასახადო აქტივები		
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	-	
11.2	გამაღებლად საგადასახადო აქტივები		
13	სხვა აქტივები	66,170,161	
13.1	მათ შორის: დასაკლავი ქონება	23,713,255	
13.2	მათ შორის: მოსაღები დირექტორები	-	
14	სრულ აქტივები	6,452,640,542	
	ვალდებულებები		
15	სააქტივო გამოწველი ფინანსური ვალდებულებები	-	
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	
16	საკუთარი შეფასებისაგან ჩაღებული დირექტორები შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოცუბა-ზარალი ასახვით		
17	ამორტიზებული დირექტორები შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	5,524,011,740	
17.1	ფულადი	5,196,913,376	
17.2	ნაღდები სახსრები	284,473,243	
17.3	გამოწველი საღარი ფასიანი ქაღალდები		
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	42,625,121	
18	ამორტიზებული	3,452,821	
19	საგადასახადო ვალდებულებები	16,485,921	
19.1	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	500,000	
19.2	გამაღებლად საგადასახადო ვალდებულებები	15,985,921	
20	სუბსიდიზებული ვალდებულებები	179,314,675	
21	სხვა ვალდებულებები	33,419,392	
21.1	მათ შორის: გადამსაღები დირექტორები	1,859,555	
22	სრულ ვალდებულებები	5,756,684,549	
	საკუთარი კაპიტალი		
23	სააქტივო კაპიტალი	44,490,459	Table 9 (Capital), N2
24	პრეფერენციალური აქტივები	45,654	
25	საბაღმასო კაპიტალი	41,370,267	Table 9 (Capital), N3 + Table 9 (Capital), N29
26	(-) გამოწველი საკუთარი აქტივები	-	
27	გამოწველი წოდებოდა ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	-	
27.1	ჩრდილი ფინანსური ინსტრუმენტების წოდებოდა კომპონენტები		
27.2	სხვა გამოწველი წოდებოდა ინსტრუმენტები		
28	აქტივზე დირექტორები გადამსაღები რეზერვი		
29	დამოუკიდებელი სხვა სრული შემოსავალი	32,441,843	Table 9 (Capital), N4
29.1	გამოწველი რეზერვი	30,502,623	
29.2	ჩაღებული დირექტორების გვლილებები წოდებოდა ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია ჩაღებული დირექტორებით, სხვა სრული შემოსავალი ასახვით		
29.3	ჩაღებული დირექტორები სხვა სრული შემოსავალი ასახვით საღარი ინსტრუმენტების ჩაღებული დირექტორების გვლილებები	1,939,220	
30	გამოწველი მოცუბა	577,607,769	Table 9 (Capital), N6
31	სრულ საკუთარი კაპიტალი	695,955,993	
32	სრულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	6,452,640,542	

Բնիկ: ԼՂ "Ընդհանուր հանգ"

Կառավար: 01/02/2025

Նախնական հիմնական ծրագրի իրականացման համախմբական ցուցանիշներ

Ընդհանուր 11		Նախնական հիմնական ծրագրի իրականացման համախմբական ցուցանիշներ																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
		ա	բ	գ	դ	ե	զ	է	զ	ը	թ	ր	ս	տ	տ	ր	հ	ձ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ	ռ

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2026

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიღგეგმა - საკრედიტო რისკის მითიგაცია							
		a	b	c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტაციაშიღე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტაციაშიღე გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f/e/(a+c)
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	839,815,681	36,864	18,432	118,986,319	118,986,319	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	369,263	0	0	369,263	369,263	100%
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომპერატიული ბანკების მიმართ	198,697,291	0	0	51,804,719	51,804,719	26%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	1,017,614,738	289,227,280	66,558,495	1,084,173,233	1,028,199,751	95%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	2,947,444,519	219,179,837	14,676,708	2,089,884,556	2,046,424,340	69%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	704,076,857	39,083,045	528,886	246,955,786	245,804,404	35%
10	გადაგადაცილებული სესხები	68,120,759	0	0	81,504,829	81,483,453	120%
11	მაღალი საზღვარზედგელო 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	544,513,560	0	0	218,340,001	218,340,001	40%
	სულ	6,321,752,817	547,527,026	81,782,521	3,894,769,077	3,794,162,622	59%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2026

ცხრილი 14

ფინანსური გადამხდელის კონტრაგენტი

შეწონილი მომსახურების (დღიური სამუშაო)			სესიის შეთავაზებით* შეწონილი მომსახურების (დღიური სამუშაო)			მარჯვლის შეთავაზებით* შეწონილი მომსახურების (დღიური სამუშაო)		
			დღიური	შეს. პერიოდი	სესიის	დღიური	შეს. პერიოდი	სესიის
მარჯვლის ხარისხის ფინანსური აქტივები								
1	მარჯვლის ხარისხის ფინანსური აქტივები					1,263,116,317	521,536,935	1,784,653,252
გადახდები								
2	ფინანსური პირების დავისგამგებები	1,978,443,962	614,780,233	2,593,224,196	315,361,142	114,314,984	429,676,126	75,130,177
3	საპროცესუალური ხარისხის ფინანსური აქტივები	1,746,682,291	678,567,410	2,425,249,701	643,112,094	199,282,093	842,394,147	541,516,760
4	ფინანსური პირების დავისგამგებები			0				
5	მარჯვლისგამგებები და წარმომადგენელი ფინანსური ინსტიტუტების წინააღმდეგ მიღებული პირები	295,424	0	295,424	281,145	0	281,145	0
6	სესიის საკონტრაქტო გადახდები	57,110,999	24,828,114	81,939,113	44,265,207	62,832,584	107,097,791	14,947,057
7	სესიის გადახდები	189,024,509	122,776,759	311,801,268	63,581,288	15,151,692	76,732,980	59,988,690
8	ფინანსური პირებისგან გადახდები	3,981,557,184	1,400,952,117	5,382,509,301	1,066,600,836	391,581,152	1,458,181,189	691,863,706
შეწონილი								
9	ფინანსური პირებისგან და ფინანსური პირებისგან მიღებული სესიისგან	0	0	0	0	0	0	0
10	სესიის შეწონილი კონტრაქტებისგან	2,908,367,999	1,061,799,253	3,970,167,252	151,741,930	40,466,586	192,208,515	156,643,468
11	ფინანსური პირებისგან მიღებული	80,163,419	9,671,720	89,835,139	6,755,179	0	6,755,179	0
12	ფინანსური პირებისგან მიღებული	2,988,531,377	1,071,464,974	4,059,996,351	158,497,109	40,466,586	198,963,694	163,398,647
13	მარჯვლის ხარისხის ფინანსური აქტივები				1,263,116,317	521,536,935	1,784,653,252	1,258,214,779
14	ფინანსური პირებისგან გადახდები				808,103,728	351,114,767	1,259,218,494	528,465,122
15	ფინანსური პირებისგან გადახდების კონტრაქტები (N)				139.09%	148.54%	141.73%	238.09%

* სესიის შეთავაზებით განგარანტირებული კონტრაქტები წარმოადგენს კონტრაქტული ბანკებისათვის საკავალეტოლოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო მარჯვლის შეთავაზებით დათვლილი მომსახურების წარმოადგენს საკავალეტოლოდ მოთხოვნას.

ტბრელი 15 კონტრაგენტის დაცვაშიწეული საკრედიტო რისკის მხედველი ზეწინდელი რისკის პოზიციები

დერეატიული კონტრატები	მიმსაღერი დირებილება	სამაზრი დირებილება (SAR)	ერეწეულირის დირებილება	რამაღლების დირებილება (RC)	პიბენდერი მიმაღერი რისკის პოზიციის დირებილება (PFE)	საზეამზეველი რისკის დირებილება (R)	რისკის პოზიციების დირებილება	2%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	კონტრაგენტის დაცვაშიწეული საკრედიტო რისკის მხედველი ზეწინდელი რისკის პოზიციები
	167,591,190	3,468,134	0	3,468,134	3,864,723		7,466,000	0	0	0	7,466,000	0	0	0	3,733,000
დათაღული სტამდარტიზებული მათაღული	167,591,190	3,468,134	0	3,468,134	3,864,723	1.4	7,466,000	0	0	0	7,466,000	0	0	0	3,733,000
დათაღული კამარტიზებული სტამდარტიზებული მათაღული	167,591,190	3,468,134	0	3,468,134	6,703,648	1.4	14,240,495	0	0	0	14,240,495	0	0	0	7,120,247
დათაღული საყვინი რისკის პოზიციების მათაღული	167,591,190	3,468,134	0	3,468,134	6,703,648	1.4	14,240,495	0	0	0	14,240,495	0	0	0	7,120,247
კონტრატები კაღლირეიწი კონტრატების	0	0	0	0	0	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
დათაღული სტამდარტიზებული მათაღული	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
დათაღული კამარტიზებული სტამდარტიზებული მათაღული	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
დათაღული საყვინი რისკის პოზიციების მათაღული	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრატები დერეაღული კონტრატების	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
დათაღული სტამდარტიზებული მათაღული	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
დათაღული კამარტიზებული სტამდარტიზებული მათაღული	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
დათაღული საყვინი რისკის პოზიციების მათაღული	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრატები კონტრატების	167,591,190	3,468,134	0	3,468,134	3,864,723	1.4	7,466,000	0	0	0	7,466,000	0	0	0	3,733,000
დათაღული სტამდარტიზებული მათაღული	167,591,190	3,468,134	0	3,468,134	3,864,723	1.4	7,466,000	0	0	0	7,466,000	0	0	0	3,733,000
დათაღული კამარტიზებული სტამდარტიზებული მათაღული	167,591,190	3,468,134	0	3,468,134	6,703,648	1.4	14,240,495	0	0	0	14,240,495	0	0	0	7,120,247
დათაღული საყვინი რისკის პოზიციების მათაღული	167,591,190	3,468,134	0	3,468,134	6,703,648	1.4	14,240,495	0	0	0	14,240,495	0	0	0	7,120,247
კონტრატები საყვინი რისკის პოზიციების	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
დათაღული სტამდარტიზებული მათაღული	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
დათაღული კამარტიზებული სტამდარტიზებული მათაღული	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
დათაღული საყვინი რისკის პოზიციების მათაღული	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრატები კონტრატების	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
დათაღული სტამდარტიზებული მათაღული	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
დათაღული კამარტიზებული სტამდარტიზებული მათაღული	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
დათაღული საყვინი რისკის პოზიციების მათაღული	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრატები დერეაღული კონტრატების	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
დათაღული სტამდარტიზებული მათაღული	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
დათაღული კამარტიზებული სტამდარტიზებული მათაღული	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
დათაღული საყვინი რისკის პოზიციების მათაღული	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
სულ	167,591,190	3,468,134	0	3,468,134	3,864,723	1.4	7,466,000	0	0	0	7,466,000	0	0	0	3,733,000

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2026

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	6,452,640,542
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(132,826,946)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	6,319,813,596
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	3,468,134
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	1,864,723
6	კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის დებულებით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	7,466,000.24670
7	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	-
8	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	7,466,000
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	547,527,026
17	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(429,103,018)
18	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	118,424,008
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
19	(მიღაცგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	-
20	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	-
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
21	პირველადი კაპიტალი	573,593,721
22	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	6,445,703,604
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
23	ლევერიჯის კოეფიციენტი	8.90%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	-
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	-

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2026

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

	საკრედიტო გადაფასების კორექტირებისთვის (CVA) დისკონტირებული რისკის პოზიცია	საკრედიტო გადაფასების კორექტირების (CVA) ხარჯი	ჩამოწმებული საკრედიტო გადაფასების კორექტირების (CVA) ხარჯი	კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის საკრედიტო გადაფასების კორექტირების მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები
საკრედიტო გადაფასების კორექტირება	7,448,983	32,781	FALSE	409,760
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	7,448,983	32,781	0	409,760
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით	14,210,058	54,293	0	678,668
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით	14,210,058	54,293	0	678,668

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2026

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:	573,593,721	-	-	675,841,796	1,249,435,517
2	საზედამხდელო კაპიტალი	573,593,721			117,727,552	691,321,272
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				558,114,244	558,114,244.33
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	957,451,634	1,117,170,734	536,849,210	39,616,459	2,362,927,569
5	რეზიდენტი	790,513,700	990,187,597	488,735,172	35,860,309	2,190,031,939
6	არარეზიდენტი	166,937,934	126,983,138	48,114,038	3,756,150	172,895,629
7	საბითუმო დაფინანსება	897,151,204	-	-	-	897,151,204
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების შხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	1,210,228,956	334,239,382	160,474,369	72,483,769	888,713,238
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	136,711,661	390,839,120	16,875,933	-	8,437,966
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	-	67,841,056	12,009,385	17,525,867	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		5,575			-
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში		67,835,481	12,009,385	17,525,867	-
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					4,509,514,290
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	1,679,791,656	275,407,200			74,716,454
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:		958,729,426	958,729,426	958,729,426	2,733,516,705
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		3,923,597	10,128,695	18,761	5,671,647
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:	892,083,375	381,630,588	1,924,114,092	2,272,353,960	
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა უნიჭება	28,138,383	24,416,740	69,464,735	71,429,639	
21	საგზოურებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:	50,423,965	38,687,798	440,775,924	331,060,232	
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა უნიჭება	50,423,965	38,687,798	440,775,924	331,060,232	
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად		12,298,490	880,442	54,602,071	53,001,226
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	181,635,705	83,903,871	30,345,331	137,240,291	377,659,081
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		3,316,968	-	-	3,316,968
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	181,635,705	80,586,903	30,345,331	137,240,291	374,342,113
28	გარეგანაღსური მუხლები	424,830,012	62,074,055	15,038,267	46,877,128	35,984,302
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					3,221,876,541
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					139.97%

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2026
გვერდი: 17

კლასები	რისკის	საბადასმო აქტუვების რისკის პოზიციის დონეებზე				
		მოთხოვნაზე	≤ 5 წელი	> 5 წელი	დაერსაზღვრელი დაფარვის კოეფიციენტი	სულ
1	უპრობის და უპრობის მოთხოვნები კონკრეტული მითითებების და კონკრეტული ბანკების მიმართ	143,495,228.90	571,832,332.67	291,626,744.25	32,863,375.52	839,815,681
2	უპრობის და უპრობის მოთხოვნები რეკომენდებული მითითებების და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-
3	უპრობის და უპრობის მოთხოვნები სუბიექტური დამატებითების მიმართ	-	-	-	-	-
4	უპრობის და უპრობის მოთხოვნები მრავალმხრივი განყოფილების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-
5	უპრობის და უპრობის მოთხოვნები საერთაშორისო თანამართლების/ინსტიტუტების მიმართ	369,262.79	-	-	-	369,263
6	უპრობის და უპრობის მოთხოვნები კონკრეტული ბანკების მიმართ	52,127,915.82	140,439,524.05	6,149,851.35	-	198,697,291
7	უპრობის და უპრობის მოთხოვნები კონკრეტული კლიენტების მიმართ	29,836,556.90	307,414,399.19	368,135,374.65	342,113,482.20	1,008,379,821
8	უპრობის და უპრობის საკლდე მოთხოვნები	15,346,025.43	470,599,798.11	1,860,110,988.17	640,699,089.08	2,986,715,904
9	უპრობის და უპრობის მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საბოლოო დონეზე ქონებით	4,730,110.26	21,846,830.28	164,446,079.40	521,178,127.63	712,201,148
10	უადასაფუძვლები კონტრაქტები	14,401,587.84	7,543,759.60	34,721,704.28	11,453,707.08	66,126,759
11	მადელი საზღვარსაღარო რისკის კატეგორიის მანკალი არსებობის	5,100,148.66	-	-	-	5,100,149
12	მრავალდასაბო მოთხოვნები კონკრეტული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-
13	მოთხოვნები კლიენტების ინვესტიციების სხვით	-	-	-	-	-
14	სხვა არსებობის	337,207,010.51	15,390.19	-	2,978.60	207,288,180.50
15	სულ	580,174,261.36	1,395,528,274.49	2,690,869,037.21	1,535,893,063.04	207,288,180.50
						6,321,752,816.59

უადასაფუძვლები სესხები - უადასაფუძვლები სესხები შეიქმნა როგორც მე 10 პუნქტში ასევე გადასარჩელვია ამ კლასებში სადაც უადასაფუძვლები პოზიციად კლასიფიცირდება აფორმებული. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარჩევად ფორმულაში არ მომართულობა უადასაფუძვლები სესხების სტრუქტურა.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2026
ტაბულა 18

საბალანსო აქტები		ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
		მიღწეული დირექტორების		მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატური ჩამოწერა ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების წმინდა დირექტორების
ჩონჯის კლასები		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გაჩედი უმოქმედო				
1	გპრომობილ და პარომობილ მოთხოვნები დირექტორების მფარველებისა და დირექტორების ბანკების მიმართ	-	840,954,151	1,138,469	-	-	839,815,681.57
2	გპრომობილ და პარომობილ მოთხოვნები რეკონსტრუქციის და აღდგენითი თვითმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	-
3	გპრომობილ და პარომობილ მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-
4	გპრომობილ და პარომობილ მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-
5	გპრომობილ და პარომობილ მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	-	369,263	-	-	-	369,262.79
6	გპრომობილ და პარომობილ მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	-	298,892,554	195,263	-	-	198,697,291.21
7	გპრომობილ და პარომობილ მოთხოვნები კომპანიათა კლავების მიმართ	32,788,130	1,017,559,418	13,007,727	-	-	1,038,339,821.44
8	გპრომობილ და პარომობილ საჯარო მოთხოვნები	130,814,420	2,984,051,234	128,149,751	-	9,472,139	2,986,715,903.79
9	გპრომობილ და პარომობილ მოთხოვნები, რომლებზეც უზრუნველყოფილია საკრედიტო უზრუნველყოფით	15,118,853	705,709,558	6,627,263	-	16,466	712,201,147.56
10	ვალუაბლიზებული ნებისა*	139,362,756	864,336	72,106,332	-	9,488,605	68,120,758.80
11	მფარველი სახელმწიფოებრივი მომსახურების განყოფილება	-	1,100,149	-	-	-	1,100,148.66
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კომპანიათა კლავების მიმართ	-	-	-	-	-	-
13	მოთხოვნები კორპორატიული მფარველების მიმართ	-	-	-	-	-	-
14	სხვა ურთიერთობები	-	676,342,898	941,613	-	-	675,401,284.97
15	სულ	179,721,403	6,434,979,225	152,060,086	-	9,488,605	6,432,640,542
16	მათ შორის: სესხები	179,721,403	4,246,058,410	148,760,101	-	9,488,605	4,277,019,711.75
17	მათ შორის: საჯარო ფასიანი ქაღალდები	-	843,471,209	1,059,936	-	-	843,411,272.70

ვალუაბლიზებული სესხები* - ვალუაბლიზებული სესხები შეიქმნა როგორც №-10 პუნქტში, ასევე გადამწერებების მი
ვალუაბლიზებული სესხები და ვალუაბლიზებული სესხები პერიოდულ კლავით/ფორმებზე აღიწერებოდა, რომელიც აღიწერვის გამოწვევად
ფორმულაში არ მომართულია ვალუაბლიზებული სესხების სტრუქტურა.

საბალანსო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ
	მილიანი ლირებულზე		მოთხოვნილი საქონლები ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კომპლექტური აბორიტა ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება	(ა+ბ-გ-დ)
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოძლეო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოძლეოს					
1 სუბსიდიზირებული ორგანიზაციები	22,294,325.72	2,009,042,711.78	39,718,069.00	-	3,390.59	1,991,618,968.50	
2 საფინანსო ინსტიტუტები	1,887,966.28	345,727,391.79	1,690,738.93	-	29.57	345,904,619.14	
3 საბიუჯეტო დომინანტი	382.03	27,700,667.00	297,079.89	-	-	27,403,969.14	
4 უძრავი ქონების დეველოპმენტი	6,713,586.42	101,719,911.64	1,784,152.06	-	-	106,649,346.01	
5 უძრავი ქონების ტენედიტორი	3,000,887.12	226,397,547.82	3,743,170.65	-	-	225,655,264.29	
6 სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	8,104,947.56	24,876,778.94	699,581.25	-	-	32,281,145.25	
7 სამშენებლო მასალების მიმწოდებელი, წარმოება და ვაჭრობა	481,126.42	76,392,297.86	787,367.75	-	36,961.84	76,086,056.54	
8 სამომხმარებლო სატენდოთი ვაჭრობა	94,523.70	17,958,256.09	124,286.74	-	-	17,928,493.04	
9 სამომხმარებლო სატენდოთი წარმოება	683,166.32	11,067,156.07	711,692.99	-	-	11,038,629.40	
10 სამართლებრივი მომსახურების სამომხმარებლო სატენდოთი წარმოება და ვაჭრობა	204.25	20,280,489.27	146,644.68	-	-	20,134,048.93	
11 კომუნიკაციების, ტელეკომუნიკაციების და ინფორმაციის წარმოება და ვაჭრობა	22,299.12	6,429,503.01	111,295.31	-	31,058.64	6,340,508.82	
12 ვაჭრობა (სხვა)	11,109,792.72	308,998,780.00	9,454,526.30	-	302,874.92	310,654,046.41	
13 წარმოება (სხვა)	2,436,967.46	61,610,942.16	2,545,277.47	-	33,269.44	61,502,632.15	
14 სასტუმროები და ტურისტული	2,409,274.09	66,860,645.85	823,448.64	-	-	68,446,471.30	
15 რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	9,869,449.83	51,747,409.55	1,488,307.70	-	-	60,128,551.69	
16 მძიმე მრეწველობა	32,748.79	48,415,892.55	1,703,456.22	-	-	46,745,185.12	
17 ბიზინესსამართი სადგურები და ბუნების ინჟინერიები	5,831,615.39	8,115,929.36	247,092.53	-	-	13,700,452.22	
18 აეროდრომი	103,083.70	111,406,344.37	681,689.50	-	10,113.90	110,827,738.58	
19 კავშირითაღების ტელეკომუნიკაციები	-	1,954,098.75	10,481.50	-	-	1,943,617.25	
20 კომერციული	2,132,592.98	112,310,705.78	1,223,760.61	-	-	113,215,538.16	
21 ფარმაცევტიკა	5,164.06	9,880,229.47	51,495.65	-	-	9,833,897.88	
22 კომერციული კაპიტალი	237,083.64	23,628,448.88	245,263.54	-	-	23,620,268.98	
23 სერვისი	23,699,114.16	467,226,116.53	15,993,165.17	-	226,478.26	474,932,065.52	
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი	41,631,946.15	655,705,279.89	33,164,491.47	-	854,778.79	664,171,734.57	
25 სხვა	21,690,195.54	392,968,729.77	18,812,690.35	-	46,244.08	395,846,234.97	
26 აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დანაშაულის წყაროს სექტორი	15,268,959.81	397,482,850.26	13,834,607.31	-	7,943,406.25	398,917,202.77	
27 სხვა აქტივები	-	839,074,110.34	1,966,252.86	-	-	837,107,857.47	
28 სულ	179,721,403	6,424,979,225	152,060,086	-	9,488,605	6,452,640,542	

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2026
ცხრილი 20

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცალკეობა სესხებზე და კორპორატიულ საბალო ფასიანი ქაღალდებზე		სესხები	კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები
1	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	145,750,795	934,373
2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა	39,072,071	13,213
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	17,656,378	13,213
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუარესების შედეგად	21,415,693	
3	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება	36,314,553	0
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	9,488,605	
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	6,085,931	0
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	20,740,017	
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა ღირსის მიმართ უცხოური აქტივების გვლირების შედეგად	251,788	
5	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	148,760,101.40	947,586

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2026
გვ. 21

უზოქმედი სესხების ცვლილება		უზოქმედი სესხების მოცულობა დირექტურა	უზოქმედი სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კრედიტორი კომპანია
1	საწყისი ბალანსი	166,676,757	
2	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ღარიბი მიმართ უზმოური ვადების გაყვლითი კულის ცვლილების შედეგად	83,757,690	
3	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ღარიბი მიმართ უზმოური ვადების გაყვლითი კულის ცვლილების შედეგად		
4	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	20,713,044	
5	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკრედიტო რისკის დონის შემცირების გზით	2,856,944	
6	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკრედიტო რისკის დონის შემცირების გზით	5,205,770	
7	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწმის გზით	9,488,605	
8	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზოქმედულობის დონის ცვლილების გზით	3,155,711	
9	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყვლითი გზით		
10	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით		
11	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ღარიბი მიმართ უზმოური ვადების გაყვლითი კულის ცვლილების შედეგად	6,013	
12	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	179,721,403	

სესიები	მილიანი ღირებულება					მისაღოდეშელი საკრედიტო წარაღი				
	1-ი ღონის საკრედიტო რისკი	მე-2 ღონის საკრედიტო რისკი	მე-3 ღონის საკრედიტო რისკი	მე-4 ღონის საკრედიტო რისკი	მე-5 ღონის საკრედიტო რისკი	1-ი ღონის საკრედიტო რისკი	მე-2 ღონის საკრედიტო რისკი	მე-3 ღონის საკრედიტო რისკი	მე-4 ღონის საკრედიტო რისკი	მე-5 ღონის საკრედიტო რისკი
საქმიანი დაფარვის წყაროს მიხედვით										
1 სახელმწიფო ინვესტიციები	1,190,382,887	1,158,540,688	9,545,922	22,213,625	82,651	38,581,446	18,377,024	2,978,145	17,183,624	42,653
2 საერთაშორისო ინვესტიციები	148,702,804	144,837,284	1,897,554	1,867,966	0	1,495,476	457,715	357,114	680,648	0
3 საბაიუქლო დამზადება	27,701,049	27,698,739	1,928	382	0	297,080	296,097	648	335	0
4 უძრავი ქონების ფინანსირება	108,433,498	98,721,367	2,998,544	6,713,586	0	1,784,152	1,142,983	394,456	286,713	0
5 უძრავი ქონების ფინანსირება	229,398,405	219,679,331	6,718,217	2,688,804	312,083	3,743,171	2,402,983	428,400	600,625	312,083
6 სამშენებლო კომპანიები (არა ფინანსირება)	32,981,726	24,047,115	839,664	8,104,948	0	698,581	190,345	209,755	298,481	0
7 სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა	76,873,424	65,969,287	10,423,011	481,126	0	788,024	486,016	271,411	20,597	0
8 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	18,052,780	17,943,634	16,632	43,746	50,777	124,287	88,074	6,200	28,275	1,738
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	11,750,322	11,058,689	8,467	654,116	29,051	711,693	56,903	517	654,116	158
10 საგემოვნო მომსახურების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	20,280,694	20,280,489	0	0	204	146,645	146,545	0	0	100
11 ფინანსური, ტრანსპორტის და ტელეკომუნიკაციების წარმოება და ვაჭრობა	6,451,802	6,169,936	259,967	22,299	0	111,295	30,583	75,364	15,346	0
12 ვაჭრობა (მე-2)	320,108,573	293,814,004	15,184,776	11,109,035	758	9,456,417	1,775,100	1,142,134	6,538,881	303
13 ვაჭრობა (მე-3)	64,047,910	58,610,047	3,000,895	2,401,244	35,723	2,545,277	377,281	644,140	1,514,017	9,840
14 სასაქონლო და ტრანსპორტი	69,269,920	63,376,240	3,484,406	2,409,274	0	823,449	269,916	244,667	308,866	0
15 რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	61,616,859	51,481,377	266,032	9,869,450	0	1,488,308	337,034	56,460	1,094,813	0
16 მითმე მრეწველობა	48,448,641	364,089	48,051,803	32,749	0	1,703,456	3,418	1,677,237	22,801	0
17 ბუნებრივი რესურსების საფუძველი და ბუნებრივი რესურსების მომსახურება	13,947,545	8,114,520	1,410	5,831,615	0	247,093	84,294	748	162,110	0
18 ენერგეტიკა	111,509,428	111,388,997	17,347	103,084	0	681,689	605,893	6,728	60,138	0
19 კომუნიკაციების მომსახურება	1,954,099	1,954,099	0	0	0	10,482	10,482	0	0	0
20 კომუნიკაციების მომსახურება	114,443,299	112,242,589	68,117	2,132,593	0	1,223,761	664,898	26,533	532,329	0
21 ფარმაცეუტიკა	9,885,394	9,857,598	22,631	5,164	0	51,874	38,623	8,741	4,510	0
22 ტექნიკური მომსახურება	23,865,533	23,152,078	476,371	237,084	0	245,264	26,277	90,455	128,531	0
23 სერვისი	490,925,231	454,530,581	12,695,535	21,646,064	53,050	15,993,105	2,264,434	3,220,587	10,507,379	765
24 სერვისის მომსახურების სექტორი	697,337,226	626,204,066	29,303,144	41,555,596	76,419	33,165,542	1,821,433	5,820,122	23,479,974	42,014
25 სხვა	414,658,925	375,576,063	17,392,667	21,674,148	16,048	18,812,090	1,149,515	4,922,098	12,733,013	8,065
26 სესიები, რომლებზეც არ არის აღწერილი ფარგლები წყაროს სექტორი	412,751,810	385,094,158	12,390,713	14,850,285	416,654	13,829,786	1,290,434	1,890,533	10,457,282	191,536
27 სულ	4,725,779,813	4,370,705,056	175,353,354	178,647,984	1,073,419	148,760,101	36,395,230	24,433,193	87,322,422	609,255

பெரியவை 25

[illegible]

