

ბილარ 3-ის ვერტიკალური ანგარიშგება		
1	ბანკის ბრუნვი დასახელება	სს " პაშა ბანკი საქართველო "
2	ბანკის საბუღალტრო საბუღალტრო თაგუცდომბრე	როგზმან კლასიკურიდიდი
3	ბანკის ვერტიკალური დირექტორი	რამილი იმამიძე
4	ბანკის ვებ-აღმწერი	www.pashabank.ge

ბანკის დირექტორი დასტურებენ მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის ექსტრაობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია საბუღალტრო ბაჟითან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცედურების ბრუნვი დედათი. ჩანახატარე ანგარიშგება კომპიუტერულ საცხროველის გრფიული ბანკის პროხიდეგრების 2017 წლის აბრილმ 192204 ბრბბბბით დასტურებული უთმრეული ბანკების ბრე ბილარ 3-ის ვარტულში ინფორმაციის განვლავების წების" მთაბრეგება და სცხროველის გრფიული ბანკის ბრე დავდენილ ბეა წესებსა და ნორებს.

ცხროვი N	სარგეო
1	ბირთავი მბრეხბობე
2	სახბაბბი ბრე
3	ბოვბ-ზარბის ბბბბბბ
4	ბბბბბბბ ბბბბბბბ ბბბბ
5	ბბბბ ბბბბბბბ ბბბბბბ ბბბბ ბბბბბ
6	ბბბბბბ ბბბბ საბბბბბბბ საბბბ, ბბბბბბბბბბ და ბბბბბბბ ბბბბ
7	ბბბბბბ და საბბბბბბ ბბბბ ბბბბბბ ბბბბბბბბბბბბბ საბბბბ ბბბბბბბ ბბბბ ბბბბ
8	სახბბბბ ბბბბბბბ ბბბბბბბ და საბბბბბ ბბბბ ბბბბბბ ბბბბბბ ბბბბბ ბბბბბბბ ბბბბ
9	საბბბბბბბ ბბბბ
9.1	ბბბბბბ ბბბბბბბ ბბბბბ
10	ბბბბბ-ბბბბბ და საბბბბბბბბბ ბბბბბ ბბბბბ
11	საბბბბბ ბბბბ ბბბბბ ბბბბბ ბბბბ
12	საბბბბბ ბბბბ ბბბბბ
13	საბბბბბბბბ ბბბბბ - საბბბბბ ბბბ
14	ბბბბბბ ბბბბბ
15	ბბბბბბ ბბბბბ
15.1	ბბბბბ
16	ბბბბ ბბბბბბბ ბბბბბ
17	ბბბბ ბბბბბ ბბბბბბ ბბბბ ბბბბ
18	ბბბბბ, ბბბბბ ბბბბბბბ საბბბბბ ბბბბ და ბბბბბ ბბბბ
19	ბბბბბბ ბბბბბ ბბბბბბ საბბბბ ბბბბ და ბბბბბ ბბბბ
20	ბბბბბბ საბბბბბ ბბბბბ ბბბბბ
21	ბბბბბ ბბბბბ
22	ბბბბბ, საბბბბ ბბბბბ ბბბბბ და ბბბბბბბ ბბბბბ
23	ბბბბბ, ბბბბბ ბბბბბბ საბბბბბ ბბბბბ
24	ბბბბბ და ბბბბბ ბბბბბბ საბბბბ ბბბბ
25	ბბბბბ ბბბბბ ბბბბბ საბბბ ბბბბ
26	ბბბბ და ბბბბბბ ბბბბბ საბბბ ბბბბ

კვანძოლი N	მართვადა დაქვემდებარებული				
	3Q-2023	2Q-2023	1Q-2023	4Q-2022	3Q-2022
საზღვაო მართვადა დაქვემდებარებული (მიწველობა, ლარი)					
მართვა III-ზე დაქვემდებარებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	103,075,007	95,277,301	96,566,537	96,574,008	96,476,364
2	103,075,007	95,277,301	96,566,537	96,574,008	96,476,364
3	121,827,508	113,605,502	106,816,551	107,390,887	113,493,775
4	66,718,155	68,009,659	66,125,948	60,156,768	59,397,528
5	82,763,859	84,380,756	82,313,059	74,175,773	73,122,332
6	104,015,484	106,063,565	103,750,873	99,426,473	98,178,310
ჩარჩოს მიხედვით შეზღუდული მართვის ჩარჩოს მიხედვით (მიწველობა, ლარი)					
7	527,653,671	539,187,233	527,378,947	555,258,146	529,101,733
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
მართვა III-ზე დაქვემდებარებული ჩარჩოს მიხედვით *					
8	19.5%	17.7%	18.3%	17.4%	18.2%
9	19.5%	17.7%	18.3%	17.4%	18.2%
10	23.1%	21.3%	20.3%	19.3%	21.5%
11	12.6%	12.8%	12.5%	10.8%	11.2%
12	15.7%	15.8%	15.6%	13.4%	13.8%
13	19.7%	19.7%	19.7%	17.9%	18.6%
შედეგები					
14	10.1%	10.26%	10.1%	8.8%	8.6%
15	3.7%	3.79%	3.7%	3.4%	3.4%
16	1.2%	0.69%	0.1%	0.7%	2.0%
17	6.5%	6.46%	6.3%	5.3%	5.2%
18	-0.3%	-0.49%	0.3%	-0.4%	-0.8%
19	-1.4%	-2.48%	1.3%	-2.2%	-4.0%
აქტივების ხარისხი					
20	11.3%	13.9%	8.9%	8.9%	9.8%
21	5.6%	5.6%	5.1%	4.6%	4.4%
22	54.8%	58.3%	59.7%	58.9%	56.3%
23	52.8%	58.1%	56.6%	57.4%	62.4%
24	-9.4%	-7.0%	-8.0%	19.8%	15.9%
ფასადობა					
25	17.6%	18.4%	21.2%	15.8%	14.5%
26	72.3%	77.9%	71.6%	69.7%	78.6%
27	18.5%	19.3%	21.7%	16.5%	11.7%
ფასადობის გადამართვის კოეფიციენტი ***					
28	146,365,839	145,326,888	150,913,136	117,762,904	96,116,211
29	72,376,479	89,904,544	68,046,298	68,427,424	44,502,585
30	202.2%	161.6%	221.8%	172.1%	216.0%
წმინდა სკაბინული დაფინანსების კოეფიციენტი					
31	327,923,475	353,339,315	359,791,586	382,858,081	366,338,766
32	293,297,718	302,708,247	282,123,107	292,723,792	303,851,288
33	111.8%	116.7%	127.5%	130.8%	120.6%

"საერთაშორისო საბანკო დაქვემდებარებისათვის			
2Q-2023	1Q-2023	4Q-2022	3Q-2022
87,824,629	88,491,639	88,477,907	87,660,852
87,824,629	88,491,639	88,477,907	87,660,852
112,222,467	104,625,415	105,517,547	110,636,092
61,802,243	61,033,254	60,302,979	57,248,719
78,040,290	77,133,569	75,808,433	71,972,490
99,548,870	98,456,762	103,025,006	97,868,984
540,613,910	526,559,582	556,152,868	527,486,562
16.2%	16.8%	15.9%	16.6%
16.2%	16.8%	15.9%	16.6%
20.8%	19.9%	19.0%	21.0%
11.4%	11.8%	10.8%	10.9%
14.4%	14.6%	13.6%	13.6%
18.4%	18.7%	18.5%	18.6%
10.3%	10.2%	8.7%	8.4%
3.8%	3.8%	3.4%	3.4%
0.4%	1.2%	0.5%	1.7%
6.5%	6.5%	6.2%	5.0%
-0.3%	0.1%	-0.4%	-0.7%
-1.7%	0.8%	-2.4%	-5.5%
12.3%	11.1%	10.4%	10.9%
6.3%	6.2%	5.8%	5.9%
58.2%	59.6%	58.8%	56.3%
57.4%	55.7%	56.5%	61.9%
-7.3%	-8.0%	18.9%	14.9%
18.6%	23.8%	11.1%	9.1%
77.7%	71.5%	69.5%	78.3%
19.5%	21.9%	16.7%	11.9%
145,340,712	146,847,569	126,443,844	92,427,258
88,673,996	68,883,814	79,341,169	41,989,157
164.2%	213.2%	159.0%	220.1%
345,886,644	351,716,688	374,610,446	357,523,301
297,613,683	276,394,224	287,598,577	298,230,166
116.2%	127%	130%	120%

* კოეფიციენტის ბუფერის მოთხოვნის განვლიდან დაკავშირებით, იმდენი უზრუნველ ბანკის პრეს ჩველი "უზრუნველ ბანკის საზღვაო მართვადა დაქვემდებარებული" ბუფერი: <https://nbg.gov.ge/page/covid-19>

*** სტ-ის მეთოდოლოგიით განაჩინებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებულია. უფრო მეტი ინფორმაციისთვის კონტაქტირებული ლოკალური ჩარჩოს მიხედვით. იმდენი ბუფერი 14 LCR ადამიანული წარმომადგენელი კომპიუტერული ბანკინგისთვის საკუთრებად დასაჯად მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საკულტურისათვის მონაცემებისთვის.

N	უნიანური მდგომარეობის ანგარიშება	საანგარიშები პერიოდი			წინ წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევრო	დოლარი	ლარი	ევრო	დოლარი
აქტივები							
1	წილი დელო, დელოდო სხვა სხვადასხვა სახის და სხვა სახის	21,225,462	71,901,430	93,126,892	8,014,745	84,980,909	92,995,654
1.1	წილი დელო	1,677,537	1,162,072	2,839,608	1,362,026	2,002,807	3,364,833
1.2	დელოდო სხვა სახის	2,069,940	46,493,463	48,563,403	667,822	44,306,396	44,974,218
1.3	დელოდო სხვა სახის	17,477,985	24,245,895	41,723,881	5,984,897	38,671,706	44,656,603
2	საერთო განსჯის დანახვა	814,454	-	814,454	3,738,403	-	3,738,403
2.1	საერთო განსჯის დანახვა	814,454	-	814,454	3,738,403	-	3,738,403
3	საერთო განსჯის დანახვა	-	-	-	-	-	-
4	საერთო განსჯის დანახვა	-	-	-	-	-	-
5	საერთო განსჯის დანახვა	-	-	-	-	-	-
5.1	საერთო განსჯის დანახვა	-	-	-	-	-	-
5.2	საერთო განსჯის დანახვა	-	-	-	-	-	-
5.3	საერთო განსჯის დანახვა	-	-	-	-	-	-
6	საერთო განსჯის დანახვა	190,040,520	184,276,259	374,316,779	170,382,214	197,014,366	367,396,581
6.1	საერთო განსჯის დანახვა	51,117,268	8,901,170	60,018,439	22,506,306	5,055,163	27,561,469
6.2	საერთო განსჯის დანახვა	138,923,251	175,375,089	314,298,340	147,875,908	191,959,204	339,835,112
7	საერთო განსჯის დანახვა	-	-	-	-	-	-
8	საერთო განსჯის დანახვა	3,516,867	-	3,516,867	371,930	-	371,930
9	საერთო განსჯის დანახვა	5,141,642	-	5,141,642	6,503,298	-	6,503,298
9.1	საერთო განსჯის დანახვა	5,141,642	-	5,141,642	6,503,298	-	6,503,298
9.2	საერთო განსჯის დანახვა	-	-	-	-	-	-
10	საერთო განსჯის დანახვა	5,291,280	-	5,291,280	4,637,310	-	4,637,310
10.1	საერთო განსჯის დანახვა	5,291,280	-	5,291,280	4,637,310	-	4,637,310
10.2	საერთო განსჯის დანახვა	-	-	-	-	-	-
11	საერთო განსჯის დანახვა	-	-	-	-	-	-
11.1	საერთო განსჯის დანახვა	-	-	-	-	-	-
11.2	საერთო განსჯის დანახვა	-	-	-	-	-	-
13	სხვა აქტივები	2,704,931	66,733	2,771,664	1,789,649	42,984,860	44,774,509
13.1	სხვა აქტივები	2,704,931	66,733	2,771,664	1,789,649	42,984,860	44,774,509
13.2	სხვა აქტივები	-	-	-	-	-	-
14	სხვა აქტივები	228,735,155	256,244,422	484,979,577	195,437,550	324,980,136	520,417,685
ვალდებულებები							
15	საერთო განსჯის დანახვა	624,390	-	624,390	4,456,906	-	4,456,906
15.1	საერთო განსჯის დანახვა	624,390	-	624,390	4,456,906	-	4,456,906
16	საერთო განსჯის დანახვა	-	-	-	-	-	-
17	საერთო განსჯის დანახვა	98,614,924	242,396,155	341,011,078	81,186,342	255,374,061	336,560,403
17.1	საერთო განსჯის დანახვა	98,614,924	217,129,226	315,744,150	65,181,445	236,729,350	301,910,795
17.2	საერთო განსჯის დანახვა	-	22,008,574	22,008,574	16,004,896	14,543,985	30,548,882
17.3	საერთო განსჯის დანახვა	-	-	-	-	-	-
17.4	საერთო განსჯის დანახვა	-	3,258,355	3,258,355	-	4,100,726	4,100,726
18	საერთო განსჯის დანახვა	883,014	4,037	887,051	452,452	47,678	500,130
19	საერთო განსჯის დანახვა	-	-	-	-	-	-
19.1	საერთო განსჯის დანახვა	-	-	-	-	-	-
19.2	საერთო განსჯის დანახვა	-	-	-	-	-	-
20	საერთო განსჯის დანახვა	-	27,729,804	27,729,804	-	28,100,508	28,100,508
21	სხვა ვალდებულებები	4,040,789	1,165,267	5,206,056	3,593,390	44,937,764	48,531,154
21.1	სხვა ვალდებულებები	4,040,789	1,165,267	5,206,056	3,593,390	44,937,764	48,531,154
22	სხვა ვალდებულებები	104,163,116	271,295,263	375,458,379	89,689,090	328,460,011	418,149,101
საერთო კაპიტალი							
23	საერთო კაპიტალი	136,800,000	-	136,800,000	129,000,000	-	129,000,000
24	საერთო კაპიტალი	-	-	-	-	-	-
25	საერთო კაპიტალი	-	-	-	-	-	-
26	(-) განსჯის დანახვა	-	-	-	-	-	-
27	საერთო კაპიტალი	1,154,911	-	1,154,911	1,154,911	-	1,154,911
27.1	საერთო კაპიტალი	1,154,911	-	1,154,911	1,154,911	-	1,154,911
27.2	საერთო კაპიტალი	-	-	-	-	-	-
28	საერთო კაპიტალი	-	-	-	-	-	-
29	საერთო კაპიტალი	-	-	-	-	-	-
29.1	საერთო კაპიტალი	-	-	-	-	-	-
29.2	საერთო კაპიტალი	-	-	-	-	-	-
29.3	საერთო კაპიტალი	-	-	-	-	-	-
30	საერთო კაპიტალი	(28,433,713)	-	(28,433,713)	(27,886,326)	-	(27,886,326)
31	სხვა საერთო კაპიტალი	109,521,198	-	109,521,198	102,268,584	-	102,268,584
32	სხვა საერთო კაპიტალი	213,684,314	271,295,263	484,979,577	191,957,674	328,460,011	520,417,685

N	შეგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო ბერიოგი			წინა წლის შესახების ბერიოგი		
		ღირსი	უპირატეობა	სულ	ღირსი	უპირატეობა	სულ
1	სამოგებო შესახება	25,378,334	13,778,734	39,157,067	18,011,462	13,095,451	31,106,914
1.1	საკუთრი განმარტული ფინანსური აბიეგები	-	-	-	-	-	-
1.2	ჩრდული ღირსებუბი შესახებუი არასაკუთრი ფინანსური ინსტიტუტები	-	-	-	-	-	-
1.3	საკუთრი შესახებუბისებრი ჩრდული ღირსებუბი შესახებუი ფინანსური აბიეგები, შიგნის-ზარალის ასახეი	-	-	-	-	-	-
1.4	ჩრდული ღირსებუბი შესახებუი ფინანსური აბიეგები, სხე სრულ შესახებუი ასახეი	-	-	-	-	-	-
1.5	პირსტრუბული ღირსებუბი შესახებუი ფინანსური აბიეგები	25,378,334	13,778,734	39,157,067	18,011,462	13,095,451	31,106,914
1.6	სხე ასახეი	-	-	-	-	-	-
2	(სამოგებო ხარგები)	(8,029,834)	(6,195,669)	(14,225,503)	(5,901,582)	(6,444,561)	(12,346,143)
2.1	(საკუთრი განმარტული ფინანსური კალდებუბები)	-	-	-	-	-	-
2.2	(საკუთრი შესახებუბისებრი ჩრდული ღირსებუბი შესახებუი ფინანსური კალდებუბები, შიგნის-ზარალის ასახეი)	-	-	-	-	-	-
2.3	(პირსტრუბული ღირსებუბი შესახებუი ფინანსური კალდებუბები)	(8,029,834)	(6,195,669)	(14,225,503)	(5,901,582)	(6,444,561)	(12,346,143)
2.4	(სხე კალდებუბები)	-	-	-	-	-	-
3	შესახებუი დღეგებუბები	-	-	-	-	-	-
4	საკუთრი შესახებუი	837,197	1,136,404	1,973,601	604,501	680,507	1,285,008
5	(საკუთრი ხარგები)	(84,048)	(1,190,795)	(1,274,843)	(51,757)	(865,024)	(916,780)
6	შინაი შესახებუი ას (-) ზარალი იმ ფინანსური აბიეგების და კალდებუბების ღირსებუბის შესახებუი რეგულირების მიზნის მიზნით, რომელი არ არის შესახებუი ჩრდული ღირსებუბი შიგნის-ზარალის ასახეი	-	-	-	-	-	-
7	შესახებუი ას (-) ზარალი საკუთრი განმარტული ფინანსური აბიეგების და კალდებუბების შესახებუი შინაი	-	-	-	-	-	-
8	შესახებუი ას (-) ზარალი არასაკუთრი ფინანსური აბიეგების, რომელი სეკონდარული წინაი შესახებუი ჩრდული ღირსებუბი შიგნის-ზარალის ასახეი შინაი	-	-	-	-	-	-
9	შესახებუი ას (-) ზარალი საკუთრი შესახებუბისებრი ჩრდული ღირსებუბი შესახებუი ფინანსური აბიეგების და კალდებუბების, შიგნის-ზარალის ასახეი შინაი	-	-	-	-	-	-
10	საკუთრი ხარგები (შესახებუი ას (-) ზარალი) შინაი	7,014,300	-	7,014,300	5,733,584	-	5,733,584
11	არაფინანსური აბიეგების ღირსებუბი შესახებუი რეგულირების მიზნით შესახებუი ას (-) ზარალი შინაი	-	-	-	-	-	-
12	სხე სანგარტული შესახებუი	95,497	-	95,497	(76,026)	-	(76,026)
13	(სხე სანგარტული ხარგები)	(3,942,145)	(17,166)	(3,959,311)	(3,531,695)	(13,071)	(3,544,766)
14	(კაბინეტისარსებუი ხარგები)	(20,288,098)	-	(20,288,098)	(16,988,795)	-	(16,988,795)
14.1	(შიგნის-არსებუი ხარგები)	(17,272,685)	-	(17,272,685)	(13,436,887)	-	(13,436,887)
14.2	(სხე არსებუი ხარგები)	(3,015,413)	-	(3,015,413)	(3,551,908)	-	(3,551,908)
15	(კაბინეტის არსებუი ხარგები)	(3,751,549)	-	(3,751,549)	(4,146,995)	-	(4,146,995)
16	ფინანსური ინსტიტუტების მოლოდინით შესახებუი შესახებუი ას (-) ზარალი შინაი	-	-	-	-	-	-
17	(პირსტრუბული ას (-) არსებუი ასახეი)	(5,910,526)	76,488	(5,834,038)	(4,117,482)	1,203,274	(2,914,208)
17.1	(კალდებუბი არსებუი და შესახებუი ასახეი)	(179,694)	48,302	(131,392)	(97,334)	183,879	86,545
17.2	(სხე არსებუი ასახეი)	(5,730,832)	28,186	(5,702,646)	(4,020,147)	1,019,395	(3,000,753)
18	(კალდებუბი ას (-) კალდებუბის მდებარეობა იმ ფინანსური აბიეგების, რომელი შესახებუი არ არის ჩრდული ღირსებუბი, შიგნის-ზარალის ასახეი)	-	-	-	-	-	-
18.1	(ჩრდული ღირსებუბი შესახებუი ფინანსური აბიეგები, სხე სრულ შესახებუი ასახეი)	-	-	-	-	-	-
18.2	(პირსტრუბული ღირსებუბი შესახებუი ფინანსური აბიეგები)	-	-	-	-	-	-
19	(კალდებუბი ას (-) კალდებუბის მდებარეობა იმ ფინანსური აბიეგების, რეგულირების მიზნით, რომელი არ არის ჩრდული ღირსებუბი, შიგნის-ზარალის ასახეი)	-	-	-	-	-	-
20	არაფინანსური აბიეგების კალდებუბი ას (-) კალდებუბის მდებარეობა	-	-	-	-	-	-
21	წინაი მოგებუბი ას (-) ზარალი იმ ინსტიტუტების შესახებუი, რეგულირების მიზნით, რომელი არ არის ჩრდული ღირსებუბი შიგნის-ზარალის ასახეი	-	-	-	-	-	-
22	შიგნის ას (-) ზარალი დღეგებუბები	(8,680,872)	7,587,996	(1,092,876)	(10,464,784)	7,656,576	(2,808,207)
23	(შიგნის კალდებუბი ხარგები ას (-) შესახებუი)	-	-	-	-	-	-
24	შიგნის ას (-) ზარალი დღეგებუბები	(8,680,872)	7,587,996	(1,092,876)	(10,464,784)	7,656,576	(2,808,207)

N	ბალანს(გარეშე) ანგარიშების უწყისი	საბერძნობა ბერიოვი			წეს წლის შესახებ ბერიოვი		
		ლარი	ევრო	სულ	ლარი	ევრო	სულ
1	მიღებული "სესის გაცემის ვალდებულებები"			0			0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	305,557,736	354,606,679	660,164,415	21,000,710	324,272,583	345,273,293
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	283,768,740	335,968,650	619,737,389	40,000	310,637,436	310,677,436
3.2	გარანტია	21,788,996	18,638,029	40,427,026	20,960,710	13,635,147	34,595,857
4	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	0	0	0	0	0	0
4.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
4.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:	97,838,950	362,213,777	460,052,727	96,189,474	1,285,006,233	1,381,195,708
5.1	ფულადი საშენი	1,942,527	5,104,474	7,047,002	905,951	5,132,486	6,038,437
5.2	ფიზიკური საშენი			0			0
5.3	ფინანსური საშენი:	33,800,000	285,753,286	319,553,286	33,800,000	1,013,887,395	1,047,687,395
5.3.1	საბერძნობა	1	41,925,768	41,925,766	1	39,755,296	39,755,297
5.3.2	კომპიუტერი	0	188,303,534	188,303,534	0	811,434,447	811,434,447
5.3.3	კომპიუტერი ტიპის ფრეივი ქონება	0	0	0	0	2,978,945	2,978,945
5.3.4	მშენი ნაკეთობები (შენიშნა ნაკეთობების გარეშე)	0	47,161,506	47,161,506	0	102,185,955	102,185,955
5.3.5	სხვა	33,799,999	8,362,480	42,162,479	33,799,999	97,532,752	91,232,751
5.4	მოძრავი ქონება	6,000,001	34,294,945	40,294,946	5,100,000	82,647,796	87,747,796
5.5	წილის გრავანობა	0	70	70	0	60	60
5.6	ფაქტური ვალდებულებები	0	0	0	0	66,826,886	66,826,886
5.7	სხვა	56,096,022	37,061,002	93,157,024	56,383,523	116,511,611	172,895,134
6	სესის გაცემის ვალდებულებები	65,665,881	3,584,099	69,249,979	38,058,716	7,088,849	45,147,565
7	გაცემული გარანტიები	46,059,583	42,675,879	88,735,462	48,523,489	18,198,157	66,721,646
8	კარგი სესი			0		497,314	497,314
9	საბერძნობის ფინანსური ინსტრუმენტები	62,725,529	370,244,859	432,970,388	39,093,555	149,351,761	188,445,317
9.1	საბერძნობა კრისთან დაკავშირებული კორტრატების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	22,418,828	194,161,398	216,580,226	15,613,900	78,249,507	93,863,407
9.2	საბერძნობა კრისთან დაკავშირებული კორტრატების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაღები თანხები	40,306,701	176,083,461	216,390,162	23,479,655	71,102,254	94,581,909
9.3	საბერძნობა განაკვეთთან დაკავშირებული კორტრატების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
9.4	გაყიდვითი ოფციონები			0			0
9.5	წყაილი 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	ზარალი ჩამოწერილი ვალდებულებები	16,396,423	21,038,317	37,434,740	7,160,275	6,623,375	13,783,650
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	(612,949,811)	-	-612,950	628,763	0	628,763
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	1,898,476,35	2,924,128,73	4,822,605	912,742	1,174,595	2,087,337
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	4,698,465,64	-	4,698,466	2,459,978	0	2,459,978
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აღიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	10,412,430,36	18,114,188,52	28,526,619	3,158,792	5,448,780	8,607,572
11	კაპიტალური დანახარების პოტენციური საბელჯარო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "პანა ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

9/30/2023

ცხრილი 5	წესების აღწერა	ლარიებში				
		3Q-2023	2Q-2023	1Q-2023	4Q-2022	3Q-2022
N	წესების აღწერა	471,994,722	481,763,583	471,726,745	497,737,310	477,818,249
1	საქრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	471,994,722	481,763,583	471,726,745	497,737,310	477,818,249
1.1	საბალანსო ვალდებულებები*	424,770,530	439,546,921	434,813,748	455,940,401	437,842,234
1.1.1	მათ შორის: "ხვეწილი დაქვითვის შეთავსების დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცეობა კაპიტალიდან (რომლებიც იწინება 250%-ში)					
1.2	გარესაბალანსო ვალდებულებები	45,809,921	40,476,472	33,895,649	38,528,923	38,098,747
1.3	კონტრაგენტობის დაკავშირებული საქრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,418,269	1,740,190	3,017,348	3,267,987	1,877,268
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,046,947	4,811,658	3,040,200	4,997,167	7,065,666
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	52,612,002	52,612,002	52,612,002	52,523,668	44,217,818
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	527,653,671	539,187,233	527,378,947	555,258,146	529,101,733

*COVID-19-თან დაკავშირებული დამატებითი რეზერვების გათვალისწინება ხდება საბალანსო ვალდებულებები რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების განაგარიშების შემდეგ.

ბანკი: სს "პანა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 9/30/2023

ინფორმაცია ბანკის სამედიცინო სექტორის, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

ცხრილი 6

სამედიცინო სექტორის შემადგენლობა		დამსაჯებლობის სტატუსი
1	მანან მამდვიე	ანადამიო კიდებელი წევრი
2	ეკორეი ლლორჯი	დამსაჯებელი წევრი
3	ქობულაძე კობულაძე	დამსაჯებელი წევრი
4	კახელი ნორბეი	ანადამიო კიდებელი წევრი
5	ჩოგინა ალექსანდრე	ანადამიო კიდებელი თავმჯდომარე
6		
7		
8		
9		
10		
დირექტორთა სექტორის შემადგენლობა		პოზიციის დასახელება/კონტროლის დაქვემდებარებული მმართველობის სახელი
1	ლევან აღმაშენელი	კერძო დირექტორის მოვალეობის შემსრულებელი
2	სერგო მურმანი	ფინანსური დირექტორი
3	ლევან აღმაშენელი	რისკების დირექტორი
4	მეზობიანი ვანო	საბაზო მმართველობის მანკინჯის დირექტორი
5		
6		
7		
8		
9		
10		
საქმიანობის კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	დს "პანა ბანკი"	85.06%
2	მპს პანა კოლდინი	14.94%
ბანკის მენეჯერების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	არბი ამილახვარი	18.99%
2	არბი ალექსანდრე	35.21%
3	ლეოლა ალექსანდრე	35.21%
4	მირ ვახტანგ ამილახვარი	10.59%

ბანკი: სს "პაპა ბანკ საქართველო"
თარიღი: 9/30/2023

ტაბლია 7 აქტივებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ვალდებულებებს შორის კავშირები		ლარებში		
		a	b	c
	საბალანსო დირიგებულებები დასაბუთებული საბალანსო ვალდებულებები	საბალანსო დირიგებულებები დასაბუთებული საბალანსო ვალდებულებები (ინდივიდუალური დინამიკური ანგარიშგება)	ვალდებულება, რომელზეც არ არსებობს კაპიტალის მოთხოვნა ან აქვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ვალდებულებების ნომინალური დირიგებულება
1	რეალი ქვითი დანიშნულების საკრედიტო ვალდებულებები და სხვა ნაშთები	93,126,892.07	-	93,126,892.07
1.1	რეალი ქვითი	2,839,608.40	-	2,839,608.40
1.2	ინვალუდის ნაშთების საკრედიტო ვალდებულებები	48,563,402.62	-	48,563,402.62
1.3	ფილიალი ნაშთები სხვა ბანკებში	41,723,881.04	-	41,723,881.04
2	საფინანსო გასაბიჯო დანიშნული აქტივები	814,453.67	-	814,453.67
2.1	შპს შორის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	814,453.67	-	814,453.67
3	საფინანსო წესი რეალი დირიგებული რეაქტიული არსებული დანიშნული ინსტრუმენტები მოგას-საბალანსო ასახვით			
4	საფინანსო რეაქტიული საბალანსო რეაქტიული დანიშნული აქტივები, მოგას-საბალანსო ასახვით			
5	რეალი დირიგებული რეაქტიული დანიშნული აქტივები, სხვა სხვა ნაშთების მიხედვით	-	-	-
5.1	ფილიალი ინსტრუმენტები			
5.2	საფინანსო დანიშნული აქტივები			
5.3	ვალიდებული სესხები და მოთხოვნები			
6	ამორტიზებული დირიგებული რეაქტიული დანიშნული აქტივები	374,316,778.63	-	374,316,778.63
6.1	საფინანსო დანიშნული აქტივები	60,018,438.67	-	60,018,438.67
6.2	ვალიდებული სესხები და მოთხოვნები	314,298,339.96	-	314,298,339.96
7	ინვესტიციები რეალი, რეაქტიული და ერთობლივ სესხებში			
8	გაყვანილი გასაბიჯო არსებული აქტივები და გაყვანილი სესხები	3,516,866.86	-	3,516,866.86
9	მაკროეკონომიკური აქტივები	5,141,641.96	-	5,141,641.96
9.1	ბირობილი საბალანსო	5,141,641.96	-	5,141,641.96
9.2	საინვესტიციო კომპანიები			
10	არსებული რეალი აქტივები	5,291,279.91	5,291,279.91	-
10.1	ფილიალი			
10.2	სხვა არსებული რეალი აქტივები	5,291,279.91	5,291,279.91	-
11	საფინანსო აქტივები			
11.1	მოხდინარე საფინანსო აქტივები			
11.2	ვალიდებული საფინანსო აქტივები			
12	სხვა აქტივები	2,771,663.89		2,771,663.89
13	შპს შორის დასაბუთებული კომპანიები			
13.1	შპს შორის დასაბუთებული კომპანიები	2,771,663.89		2,771,663.89
13.2	შპს შორის მიხედვით დირიგებული			
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ვალდებულებების ჯამური დირიგებულება კონტრინტერბანკულად	484,979,577	5,291,280	479,688,297

ხანკა: სს "პანა ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

9/30/2023

საბალანსო ველუმენტების დირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონგას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის		ლარებში
ტერილი 8	გამხმარებები	
1	საბალანსო ველუმენტების ვაშური დირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონგის მიზნებისთვის კორექტირებასაშვე	479,688,297
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონგას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ველუმენტების ნომინალური დირებულება	157,491,104
2.2	კორექტირებასაშვე საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონგას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ველუმენტების ნომინალური დირებულება	70,913,468
3	საბალანსო და არასაბალანსო ველუმენტების ვაშური დირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონგის მიზნებისთვის კორექტირებასაშვე	708,092,869
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხვედლო კორექტირებების უფქტი	
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონგასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ველუმენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის უფქტი	-109,448,865
5.2	კორექტირებასაშვე საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონგასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ველუმენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის უფქტი (სმოილი CCR)	-69,495,199
6	სხვა კორექტირებების უფქტი (პაილის არსებობის უმთხვეუბის) *	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონგას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	529,148,805

* სხვა კორექტირებები მოიცავს COVID 19-თან დაკავშირებულ რეზერვებსაგ დადებითი ნიშნით. აღნიშნულის გამოკლება ხდება რისკის მიხედვით შუქონგილი რისკის პოზიციების დანგარიშების უმუდვე. იბ. ცხრილი "5.RWA"

ცხრილი 9		საზღვარსგარეშო კაპიტალი
N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზღვარსგარეშო კორექტირებაში	108,366,287
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	136,800,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აღებული ინვესტიციები სხვა სწრაფი მუშისაგან	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	-38,433,713
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეშო კორექტირებები	5,291,280
8	აქტივების გადასახადების რეზერვი	
9	მოგება და ზარალი აქტივების არარეალიზებული გადასახადების შედეგად მიღებული აუმჯობესებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებას და ზარალს არარეალიზებული გადასახადების შედეგად ასახული აუმჯობესებული ზარალის	
10	არამატერიალური აქტივები	5,291,280
11	აქტივების კლასიფიკაციის მიხედვად მიღებული რეზერვების უკმათისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქტივებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალი იმხმრეთი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების პერიოდის რეზერვი	
15	გადაადებული საკადასტრო აქტივები, რომლებზეც არ არსებობს უფრული დაქვითვის მუიოდი (დაკავშირებული საკადასტრო ვალდებულების გამოკლებით)	
16	მომხრელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტიტუტებში (რომლებიც არა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქტივების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების საკუთარ კაპიტალში	
18	სხვა დაწესებულებები	
19	მომხრელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-ს ზეგარის)	
20	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-ს ზეგარის)	
21	ფორიციონი სხვაგვარი წარმომადილი გადასახადები საკადასტრო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-ს ზეგარის, დაკავშირებული საკადასტრო ვალდებულების გამოკლებით)	
22	მომხრელოვანი ინვესტიციები და გადასახადები საკადასტრო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეშო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მუიოდი კაპიტალის უკმათისობით ინვესტიციების დაქვითვისასთვის	
24	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	103,075,007
25	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზღვარსგარეშო კორექტირებაში	0
26	ინსტიტუტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
27	მათ შორის, კლასიფიკირებული კაპიტალად შესაბამისი მუიოდი/მუიოდი აღიქვების სტანდარტებით	
28	მათ შორის, კლასიფიკირებული ვალდებულებები შესაბამისი მუიოდი/მუიოდი აღიქვების სტანდარტებით	
29	დამატებითი სახსრები ინსტიტუტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
30	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეშო კორექტირებები	0
31	ინვესტიციები საკუთარ აქტივებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
32	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტიტუტებში უკმათისი მფლობელობა	
33	მომხრელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტიტუტებში (რომლებიც არა ჩვეულებრივი აქციები)	
34	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-ს ზეგარის)	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეშო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მუიოდი კაპიტალის უკმათისობით ინვესტიციების დაქვითვისასთვის	
36	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
37	მუიოდი კაპიტალი საზღვარსგარეშო კორექტირებაში	18,752,500
38	ინსტიტუტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მუიოდი კაპიტალის კრიტერიუმებს	18,752,500
39	დამატებითი სახსრები ინსტიტუტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მუიოდი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
40	ზღვადი რეზერვები საკუთარი მისის მიხედვით მუიოდი მისის პირიციონის მქონე 1.25%-ის ოდენობით	
41	მუიოდი კაპიტალის საზღვარსგარეშო კორექტირებები	0
42	ინვესტიციები საკუთარ აქტივებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მუიოდი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
43	მუიოდი კაპიტალის ინსტიტუტებში იმხმრეთი მფლობელობა	
44	მომხრელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მუიოდი კაპიტალის ინსტიტუტებში (რომლებიც არა ჩვეულებრივი აქციები)	
45	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-ს ზეგარის)	
46	მუიოდი კაპიტალი	18,752,500

ცხრილი 9.1 კაპიტალის დაკავშირების მითითებები			
	მიმსაღები მითითებები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარი 1-ის მითითებები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მითითება	4.50%	23,744,415
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მითითება	6.00%	31,659,220
1.3	საზღვარსაღებო კაპიტალის მინიმალური მითითება	8.00%	42,212,294
2	კომპონირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კომპონირების ბუფერი*	2.50%	13,191,342
2.2	კონტრავალუარი ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	-	-
3	პილარი 2-ის მითითება		
3.1	პილარი 2-ის მითითება ძირითად პირველად კაპიტალზე	5.64%	29,782,398
3.2	პილარი 2-ის მითითება პირველად კაპიტალზე	7.19%	37,613,297
3.3	პილარი 2-ის მითითება საზღვარსაღებო კაპიტალზე	9.21%	48,611,848
	ჯამური მითითებები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	12.64%	66,718,155
5	პირველადი კაპიტალი	15.69%	82,763,859
6	საზღვარსაღებო კაპიტალი	19.71%	104,015,484

* კომპონირების ბუფერის მითითების განუღებებლად დაკავშირებით, იხილეთ უროვნული ბანკის შიგნითი "უროვნული ბანკის საზღვარსაღებო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.rbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

ცხრილი 10		საბალანსო ვაჭრობის და სწრაფად ვარიანტის განხორციელების შიდა კაპიტალი	
N	სამდარბრუნველი სახელმწიფო ანგარიშების საბალანსო ვარიანტები	საბალანსო დონეებზე ინვესტიციური დანახვების ანგარიშებიდან ფასის სტანდარტების მიხედვით	კაპიტალი-ის ცხრილიდან
1	საერთო ჯამი, რომელიც ხსნის საბალანსო ვარიანტის სხვა ნაწილებს	93,126,892	
1.1	საერთო ჯამი	2,839,608	
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს კონვერტიბლული ლარი	48,563,403	
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ნაწილები	41,723,881	
2	საერთო განხორციელებული დანახვები	814,454	
2.1	შპს შპს "საბალანსო ვარიანტი" ინვესტიციები	814,454	
3	საერთო ჯამი შიდა რაოდენობის დანახვები ინვესტიციური დანახვების ანგარიშებიდან		
4	საერთო რეალური მნიშვნელობის რაოდენობის დანახვები ინვესტიციური დანახვების მიხედვით		
5	რაოდენობის დანახვები ინვესტიციური დანახვების მიხედვით		
5.1	ფულადი ინვესტიციები	-	
5.2	საერთო დანახვები	-	
5.3	საერთო დანახვები	-	
6	ინვესტიციური დანახვების რეალური დანახვები	374,316,779	
6.1	საერთო დანახვები	60,018,439	
6.2	კაპიტალი სესხები და მოხდენები	314,298,340	
7	ინვესტიციური დანახვები, რომლებიც დაკავშირებულია საბალანსო		
8	ინვესტიციური დანახვების რაოდენობის დანახვები ინვესტიციური დანახვების მიხედვით	3,516,867	
9	ინვესტიციური დანახვები	5,141,642	
9.1	ინვესტიციური დანახვები	5,141,642	
9.2	ინვესტიციური დანახვები	-	
10	ინვესტიციური დანახვები	5,291,280	ცხრილი 9 (Capital), N10
10.1	ინვესტიციური დანახვები	5,291,280	
10.2	ინვესტიციური დანახვები	-	
11	ინვესტიციური დანახვები		
11.1	ინვესტიციური დანახვები	-	
11.2	ინვესტიციური დანახვები	-	
13	სხვა დანახვები	2,771,664	
13.1	შპს შპს "საბალანსო ვარიანტი"	-	
13.2	შპს შპს "საბალანსო ვარიანტი"	-	
14	სხვა დანახვები	484,979,577	
15	საერთო განხორციელებული დანახვები	624,390	
15.1	შპს შპს "საბალანსო ვარიანტი" ინვესტიციები	624,390	
16	საერთო რეალური მნიშვნელობის რაოდენობის დანახვები ინვესტიციური დანახვების მიხედვით		
17	ინვესტიციური დანახვების რეალური დანახვები ინვესტიციური დანახვების მიხედვით	341,011,078	
17.1	ინვესტიციური დანახვები	315,744,150	
17.2	ინვესტიციური დანახვები	22,008,574	
17.3	ინვესტიციური დანახვები	-	
17.4	ინვესტიციური დანახვები	3,258,355	
18	ინვესტიციური დანახვები	887,051	
19	ინვესტიციური დანახვები		
19.1	ინვესტიციური დანახვები	-	
19.2	ინვესტიციური დანახვები	-	
20	ინვესტიციური დანახვები	27,729,804	ცხრილი 9 (Capital), N38
21	სხვა დანახვები	5,206,056	
21.1	შპს შპს "საბალანსო ვარიანტი"	-	
22	სხვა დანახვები	375,458,379	
23	საერთო კაპიტალი	136,800,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	ინვესტიციური დანახვები		
25	საერთო კაპიტალი		
26	(-) ინვესტიციური დანახვები		
27	ინვესტიციური დანახვების რაოდენობის დანახვები ინვესტიციური დანახვების მიხედვით	1,154,911	
27.1	ინვესტიციური დანახვების რაოდენობის დანახვები ინვესტიციური დანახვების მიხედვით	1,154,911	
27.2	ინვესტიციური დანახვების რაოდენობის დანახვები ინვესტიციური დანახვების მიხედვით	-	
28	ინვესტიციური დანახვების რაოდენობის დანახვები ინვესტიციური დანახვების მიხედვით		
29	ინვესტიციური დანახვები		
29.1	ინვესტიციური დანახვები	-	
29.2	ინვესტიციური დანახვების დანახვები ინვესტიციური დანახვების რაოდენობის დანახვების მიხედვით	-	
29.3	ინვესტიციური დანახვების დანახვები ინვესტიციური დანახვების რაოდენობის დანახვების მიხედვით	-	
30	ინვესტიციური დანახვები	(28,433,713)	ცხრილი 9 (Capital), N6
31	სხვა ინვესტიციური დანახვები	109,521,198	
32	სხვა ინვესტიციური დანახვები	484,979,577	

ქმრილი 13

სტანდარტიზებული მიღება - საკრედიტო რისკის მიტაცება

	ა	ბ	გარესაბანკო ვალდებულებები		დ	ე	ფ
			გარესაბანკო ვალდებულებები ნომინალური ღირებულება	გარესაბანკო ვალდებულებები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით			
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	53,909,803			46,493,463	46,493,463	86%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალწრივი განყოფილების ბანკების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	42,387,042	670,000	335,000	12,326,541	12,326,541	29%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	275,957,881	64,927,734	6,534,113	282,491,994	279,201,651	99%
8	უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	49,761,854	91,893,370	47,655,564	84,980,297	84,884,297	87%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	0	0	0	0	0	#DIV/0!
10	სადასაწყობო ვალდებულებები	43,389,695			42,710,527	42,710,527	98%
11	შეღები საზღვარსარღვევო რისკის აპრეირიანი შუამავალი ურთივლება	0			0	0	#DIV/0!
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
13	მოთხოვნები კონვერტირებადი ინვესტიციების სახით	0			0	0	#DIV/0!
14	სხვა ურთივლები	14,282,022			11,442,413	11,442,413	80%
სულ		479,688,297	157,491,104	54,524,677	480,445,236	477,058,892	89%

ცხრილი 14 **ლაცვილიძის გადაფარვის კოეფიციენტი**

	მუქრონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სგ-ის მუთლილოყოითი მუქრონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზულის მუთლილოყოითი მუქრონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უიბ. ვალუტა	სოლი	ლარი	უიბ. ვალუტა	სოლი	ლარი	უიბ. ვალუტა	სოლი
ბადალი ხარისხის ლაცვილიძე აბუილები									
1				66,202,075	80,163,764	146,365,839	45,564,559	48,337,565	93,902,124
გადაფარვა									
2	12,753,220	34,587,260	47,340,481	1,572,782	8,783,341	10,356,123	422,334	2,218,108	2,640,442
3	71,398,450	249,357,113	320,755,563	22,073,088	31,767,854	53,840,942	19,412,534	26,449,869	45,862,403
4									
5	109,460,889	41,514,628	150,975,518	19,289,009	6,095,259	25,384,269	6,273,375	2,844,946	9,118,321
6									
7	5,381,670	9,699,078	15,080,747	1,967,623	1,787,580	3,755,203	1,967,623	1,787,580	3,755,203
8	198,994,279	335,158,080	534,152,309	44,902,502	48,434,035	93,336,537	28,075,866	33,300,503	61,376,370
მუთლილოცვა									
9									
10	144,436,748	187,630,123	332,066,870	16,855,442	3,632,499	20,487,941	37,921,563	39,276,835	77,198,398
11	15,814,547	10,234,936	26,049,483	35,359	436,759	472,117	35,359	436,759	472,117
12	160,251,295	197,865,059	358,116,353	16,890,800	4,069,258	20,960,058	37,956,922	39,713,593	77,670,515
13									
14									
15									

* სგ-ის მუთლილოყოითი გაანგარიშებული კოეფიციენტი წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საკალდულურ დასაფარვის მითითებას, ხოლო ბაზულის მუთლილოყოითი დაფარვის მონაცემები წარმოდგენილია საიდენტრიფიკაციო მონაცემებისათვის.

ცხრილი 15 კონკრეტულ განკარგულებას ხარჯდება რისკის მიხედვით შემოსული რისკის მიხედვით

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრავალიდური საქმიანობის რისკის მიხედვით შემოსული რისკის მიხედვით	
1. სავალდებულო განკარგულებული აქტივები	70,913,468	1,418,269	0	0	0	0	0	1,418,269	0	0	1,418,269	
1.1 კონტრასტები 1-წლიანი ვადით	70,913,468	1,418,269						1,418,269			1,418,269	
1.2 კონტრასტები 1-დან 2 წლიანი ვადით	0	0						0			0	
1.3 კონტრასტები 2-დან 3 წლიანი ვადით	0	0						0			0	
1.4 კონტრასტები 3-დან 4 წლიანი ვადით	0	0						0			0	
1.5 კონტრასტები 4-დან 5 წლიანი ვადით	0	0						0			0	
1.6 კონტრასტები 5 წელიწადის ვადით	0	0						0			0	
2. საბიზნესის განკარგულებული განკარგულებული აქტივები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1 კონტრასტები 1-წლიანი ვადით	0	0	0.5%	0				0			0	
2.2 კონტრასტები 1-დან 2 წლიანი ვადით	0	0	1.0%	0				0			0	
2.3 კონტრასტები 2-დან 3 წლიანი ვადით	0	0	2.0%	0				0			0	
2.4 კონტრასტები 3-დან 4 წლიანი ვადით	0	0	3.0%	0				0			0	
2.5 კონტრასტები 4-დან 5 წლიანი ვადით	0	0	4.0%	0				0			0	
2.6 კონტრასტები 5 წელიწადის ვადით	0	0						0			0	
3. ჯამი	70,913,468	1,418,269	0	0	0	0	0	1,418,269	0	0	1,418,269	

ცხრილი 15.1 ლიკვიდურობის კოეფიციენტი

სახალხო ვალდებულებები		
1	სახალხო ვალდებულებები *	484,979,577
2	(პირდაპირი კაპიტალიდან დაკლებული ვალდებულებები)	(5,291,280)
3	სულ სახალხო ვალდებულებები	479,688,297
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩასაყვავების დონეზე	
5	წარმოებული საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5A	კაპიტალის ადეკვატურობის 5A-ი მიზნით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	1,418,269
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაგდელო მიღებული უზრუნველყოფების დონეზე	
7	(მიზნობრივად აღიარებული ვადამდელი კრედიტის მარვის თანხის დაკლება)	
8	(ფინანსურ შედეგისთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაკლება)	
9	გაფორმებული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კონტრინტელუ აქტივური ნომინალური დონეზე	
10	(კონტრინტელუ ნომინალური დონეზე	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	1,418,269
ფასიანი ქვადღებები დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქვადღებები დიფინანსებული ტრანზაქციების მიზნით სააღრიცხვო დონეზე	
13	(ჩასაღები და ვადამდელი თანხების უზრუნველყოფა)	
14	კონტრასტების საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დასაყვავებით დონეზე	
EU-14a	განმარტებული მიდგომა კონტრასტების საკრედიტო რისკის მიზნით ფასიანი ქვადღებები დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამდგომლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამდგომლო ტრანზაქციების დაკლება)	
16	სულ ფასიანი ქვადღებები დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესახალხო რისკის პოზიციები		
17	გარესახალხო ვალდებულებების ნომინალური დონეზე	157,491,104
18	(ტრანსაქციური ვალდებულებების საკრედიტო კონტრინტელუ ვალდებულებები)	(162,966,427)
19	სულ გარესახალხო ვალდებულებები	54,524,677
სახალხო და გარესახალხო ვალდებულებების წესდარიული დაკლებები		
EU-19a	(მიდამდგომლო რისკის პოზიციების დაკლება)	
EU-19b	(სააღრიცხვო დონეზე რისკის პოზიციების დაკლება)	
კაპიტალი და წილიანი რისკის პოზიციები		
20	მიზნობრივად კაპიტალი	163,075,007
21	წილიანი რისკის პოზიციები ლიკვიდურობის კოეფიციენტის მარშისთვის	635,631,243
ლიკვიდურობის კოეფიციენტი		
22	ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	19.24%
გარესახალხო მიდგომები და ადეკვატურობის დიფერენციალური აქტივები		
EU-23	გარესახალხო მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრებისთვის	
EU-24	დიფერენციალური აქტივების მიხედვით რისკის პოზიციების მიხედვით	

* COVID-19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება სახალხო ვალდებულებებს

ქმრილი 16

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

	მუშონაკი დირეზიონება ნარჩენი ვალიანობის მიხედვით				მუშონაკი დირეზიონება
	უვადი*	< 6 თვე	6 თვედან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					
1 კაპიტალი:	121,827,508	-	-	125,782,395	247,609,903
2 საუბრე-მხრეობითი კაპიტალი	121,827,508	-	-	-	121,827,508
3 1 წელზე მეტი ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი ვადებულებები	-	-	-	125,782,395	125,782,395
4 ფინანსური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი დავალიანებები	17,951,930	17,484,196	6,143,089	1,967,921	31,558,792
5 რეზიდენტი	5,127,064	9,978,472	5,012,677	1,626,731	20,653,696
6 არარეზიდენტი	12,824,866	7,505,724	1,130,413	341,189	10,901,096
7 საბითუმო დაფინანსება	74,142,878	77,081,091	20,034,684	13,392	48,754,779
8 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიეძღვნა სახელმწიფო ან მის კონტროლს ქვეყნუბუნარეული საქმიანობიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და თვითღირსი პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	58,344,323	19,117,160	16,879,043	13,392	47,176,959
9 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიეძღვნა კერძო-საფინანსო ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	15,798,555	57,963,931	3,155,641	-	1,577,820
10 ურთიერთდაკავშირებული ვადებულებები	-	-	-	-	-
11 სხვა ვადებულებები	-	14,930,944	-	-	-
12 ფორვარტიზაციის დაკავშირებული ვადებულებები	-	545,638	-	-	-
13 ყველა სხვა ვადებულებები და კაპიტალის ინსტიტუტები, რომლებიც არ შედის უკეთეს აღნიშნულ კატეგორიაში	-	14,385,306	-	-	-
14 სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსების საერთო					327,923,475
სტაბილური დაფინანსების საერთო					
15 მასალი ნარჩენის ლიკვიდური აქტივები	89,926,037	41,070,600	-	-	3,979,681
16 სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	3,119,878	35,995,599	36,147,438	222,439,358	227,134,721
17 ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	3,119,878	11,199,804	12,921,755	36,277,992	44,886,822
18 ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილი არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	-	21,333,858	23,225,683	171,256,038	167,847,403
19 არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებსზე გაცემული სესხები, მათ შორის:					
20 რომლებსაც 25% ან ნაკლები წინა უნებზე					
21 ნაგებობებზელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:					
22 რომლებსაც 25% ან ნაკლები წინა უნებზე					
23 ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ნარჩენის ლიკვიდურ აქტივებად	-	3,461,937	-	14,905,327	14,400,496
24 ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25 სხვა აქტივები	5,141,642	7,294,324	290,292	38,101,177	47,402,978
26 ფორვარტიზაციის დაკავშირებული აქტივები		735,702	-	-	735,702
27 ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის უკეთეს აღნიშნულ სეს კატეგორიაში	5,141,642	6,558,622	290,292	38,101,177	46,667,276
28 გარეუბუნარეული მუდგები	-	95,945,676	12,058,048	49,453,393	14,780,317
29 სულ სტაბილური დაფინანსების საერთო					393,397,718
30 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					111.81%

*უვადი დროით კალთაში დაკლასიფიცირდება ისეთი მუდგები, რომლებსაც არ განიხილ განსაზღვრული ვადების, მაგალითად, კაპიტალის უვადი ინსტიტუტები, მიმდინარე მოთხოვნაზე დავალიანებები და ა.შ.

ჩისების კლასები	საბაზო მონაცემების მიხედვით					
	მიმოხილვები	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დროის ვადები	სულ
1 უპრობი და პრობიანი მოთხოვნები ინტერპოლირებული მონაცემებისა და კონტრაქტული ბანკების მიხედვით	2,102,474				46,460,929	53,909,808
2 უპრობი და პრობიანი მოთხოვნები ინტერპოლირებული მონაცემებისა და კონტრაქტული მონაცემების მიხედვით				5,346,400		-
3 უპრობი და პრობიანი მოთხოვნები საკრედიტო დამსახურების მიხედვით						-
4 უპრობი და პრობიანი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიხედვით						-
5 უპრობი და პრობიანი მოთხოვნები საკრედიტო მონაცემების ინტერპოლირების მიხედვით						-
6 უპრობი და პრობიანი მოთხოვნები კონტრაქტული ბანკების მიხედვით	18,756,048	23,630,994				42,387,042
7 უპრობი და პრობიანი მოთხოვნები კონტრაქტული კლიენტების მიხედვით		20,417,963	166,461,068	129,478,707		316,557,737
8 უპრობი და პრობიანი საკრედიტო მოთხოვნები		423,225	18,692,060	33,436,409		52,551,694
9 უპრობი და პრობიანი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საბიზნესული უზრუნველყოფის მიხედვით		1,261,166				-
10 გადასახადების მოთხოვნები				15,367,871	26,669,658	43,989,699
11 საბაზო საწინააღმდეგო რისკის კაპიტალიზაციის მოთხოვნები						-
12 მოსალოდნელი მოთხოვნები კონტრაქტული კლიენტების მიხედვით						-
13 მოსალოდნელი მოთხოვნები ინვესტიციების მიხედვით						-
14 სხვა აქტივობები	2,839,628	6,300,771			5,141,642	14,282,022
15 სულ	29,698,150	50,972,954	185,153,128	168,261,515	91,602,571	675,688,297

კვირადიდილი სტატისტიკა - კვირადიდილი სტატისტიკა შედგება ჩრდილოეთი 10 კვირის, ასევე კვირადიდილი იმ კლასების სადაც კვირადიდილი პერიოდის კლასიფიკაციის მიხედვით აღიარებულია. ჩრდილოეთი კვირადიდილი განისაზღვრება ფორმულაში არ მოხსენიებული ადამიანების მიხედვით.

სახელწოდება	ა		ბ	გ	დ	ე
	მილიანი ღირებულება		მისაღწევადი საკრედიტო რაოდენობა	ზოგადი რეზერვი	კუმულირებული რაოდენობა	აქტივების წმინდა ღირებულება (ა-ბ-გ-დ)
ჩანაბრის კოდი	მთლიანი სესხები და სხვა აქტივები - უძენი	მთლიანი სესხები და სხვა აქტივები - აქტივი უძენი				
1	უპრობი და პრობიანი მოთხოვნები კონკრეტული მითითებისა და ინტერაქციის ბანკების მიმართ	53,909,803				53,909,803
2	უპრობი და პრობიანი მოთხოვნები რეკონსტრუქციის და კვლავლობითი თვითმართვადობების მიმართ					-
3	უპრობი და პრობიანი მოთხოვნები საერთო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ					-
4	უპრობი და პრობიანი მოთხოვნები მრავალმხრივ განვითარების ბანკების მიმართ					-
5	უპრობი და პრობიანი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ					-
6	უპრობი და პრობიანი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	42,387,042				42,387,042
7	უპრობი და პრობიანი მოთხოვნები სპეციალიზირებული კომპანია/სადასრულებლების მიმართ	33,909,474	294,429,524	11,181,061		316,537,737
8	უპრობი და პრობიანი სადასრულებლების მოთხოვნები	4,441,697	56,234,210	8,124,213	1,594,231	52,551,694
9	უპრობი და პრობიანი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საბიზნესული უზრუნველყოფით	36,345,353	19,708,714	12,664,372	1,594,231	48,389,695
10	სადასრულებლების რეზერვები					-
11	სადასრულებლების რეზერვები კონკრეტული მითითების მიხედვით					-
12	სადასრულებლების რეზერვები კონკრეტული მითითების მიხედვით					-
13	სადასრულებლების რეზერვები კონკრეტული მითითების მიხედვით					-
14	სხვა რეზერვები		12,572,882			12,572,882
15	შედეგ	37,791,171	466,535,600	19,305,374	-	464,979,577
16	მთლიანი სესხები	37,612,835	295,372,600	18,687,245	1,594,231	314,278,150
17	მთლიანი სესხები უძენი		60,516,965	498,526		60,018,491

უპრობი და პრობიანი მოთხოვნები: უპრობი და პრობიანი მოთხოვნები სესხების მიხედვით ჩრდილოეთ და სამხრეთ საქართველოში.
 უპრობი და პრობიანი მოთხოვნები: უპრობი და პრობიანი მოთხოვნები სესხების მიხედვით ჩრდილოეთ და სამხრეთ საქართველოში.
 უპრობი და პრობიანი მოთხოვნები: უპრობი და პრობიანი მოთხოვნები სესხების მიხედვით ჩრდილოეთ და სამხრეთ საქართველოში.

ანგარიშგამოცხადება

აბსოლუტური

სხვაობის აღწერა	მომდინარეობს		მოსალოდნელი სურველი ზომები	ზრდადი რეზერვი	კლასიფიკაციის ჩამონაცემი/რეზერვების კოდი	აქტივების მხარე დამატებული (ან ვ-დ)
	აბსოლუტური					
	თან ბირთვს სესხები და სხვა-სესხები-აქტივები	თან ბირთვს სესხები და სხვა-სესხები-პასივები				
სხვაობის აღწერა						
1. სხვაობის აღწერა	469,471	46,144,739	799,314		185,291	49,879,864
2. სხვაობის აღწერა	327,546	129,793,444	1,793,115		11,000	129,817,975
3. სხვაობის აღწერა		18,439			991	17,447
4. სხვაობის აღწერა	2,868,784	21,368,484	193,469			23,230,737
5. სხვაობის აღწერა		44,213,884	96,913			44,310,797
6. სხვაობის აღწერა	491,724	1,814,671	765,413		17,444	1,832,115
7. სხვაობის აღწერა	23,224	725,314	33,424		13,261	725,460
8. სხვაობის აღწერა	4,924,426	2,298,113	298,113		414	4,924,426
9. სხვაობის აღწერა	159,808	507,433	28,362		5,224	159,808
10. სხვაობის აღწერა		224,362			404	224,362
11. სხვაობის აღწერა	3,779	11,625,386	168,611			11,629,165
12. სხვაობის აღწერა	761,023	17,853,438	822,286		48,136	17,853,438
13. სხვაობის აღწერა	164,445	1,467,128	14,467		18,916	1,467,128
14. სხვაობის აღწერა	13,842,702	12,644,627	4,200,809		18,336	12,644,627
15. სხვაობის აღწერა	7,763,327	1,117,023	1,117,023		6,018	7,763,327
16. სხვაობის აღწერა	34,788	2,633,642	105,347		497	2,633,642
17. სხვაობის აღწერა	1,265	4,974,449	49,869			4,974,449
18. სხვაობის აღწერა	49,876	54,862,298	839,400		1,725	54,862,298
19. სხვაობის აღწერა	4,828	3,114,018	34,021			3,114,018
20. სხვაობის აღწერა	105,992	1,491,481	170,221		2,430	1,491,481
21. სხვაობის აღწერა	4,926	395,717	24,145			395,717
22. სხვაობის აღწერა	40,971	315,375	48,912		4,933	315,375
23. სხვაობის აღწერა	2,613,821	9,481,814	693,009		377,137	9,481,814
24. სხვაობის აღწერა	2,153,412	8,288,139	1,443,295			8,288,139
25. სხვაობის აღწერა	461,409	5,490,311	3,205,725		545,981	5,490,311
26. სხვაობის აღწერა	1,484,487	24,384,302	3,638,072		305,742	24,384,302
27. სხვაობის აღწერა		49,513,491				49,513,491
28. ჯამი	27,751,471	464,588,490	17,869,374	=	1,824,281	464,672,937

	Բնակարանային կառուցողական ընկերությունների կողմից և/կամ արժեթղթային ընկերությունների կողմից գնված կապիտալը	Խնձիր	Գնված կապիտալի մնացորդ
1	Բնակարանային կառուցողական ընկերությունների կողմից գնված կապիտալը	19,019,045	526,469
2	Բնակարանային կառուցողական ընկերությունների կողմից գնված կապիտալը	4,057,919	164
*****	Վերականգնողական ծախսերի համարումներ	2,285,070	—
3	Բնակարանային կառուցողական ընկերությունների կողմից գնված կապիտալը	4,416,966	31,978
*****	Վերականգնողական ծախսերի համարումներ	944,547	—
*****	Վերականգնողական ծախսերի համարումներ	2,880,950	15,497
*****	Վերականգնողական ծախսերի համարումներ	911,488	16,480
4	Վերականգնողական կառուցողական ընկերությունների կողմից գնված կապիտալը	27,268	3,935
5	Վերականգնողական կառուցողական ընկերությունների կողմից գնված կապիտալը	18,687,245	498,526

	აქტივების სახეობები	უზრუნველყოფის მართვითი მნიშვნელობა	უზრუნველყოფის მართვითი მნიშვნელობა
1	საბანკო მარაგები	97,176,172	
2	პროცენტების მოსალოდნელი უზრუნველყოფის მართვითი მნიშვნელობა	4,407,737	
3	სადავო კაპიტალის მოსალოდნელი უზრუნველყოფის მართვითი მნიშვნელობა	306,748	
4	პროცენტების მოსალოდნელი უზრუნველყოფის მართვითი მნიშვნელობა	4,277,822	
5	პროცენტების მოსალოდნელი უზრუნველყოფის მართვითი მნიშვნელობა	78,009	
6	პროცენტების მოსალოდნელი უზრუნველყოფის მართვითი მნიშვნელობა	3,202,962	
7	პროცენტების მოსალოდნელი უზრუნველყოფის მართვითი მნიშვნელობა	940,893	
8	პროცენტების მოსალოდნელი უზრუნველყოფის მართვითი მნიშვნელობა		
9	პროცენტების მოსალოდნელი უზრუნველყოფის მართვითი მნიშვნელობა		
10	პროცენტების მოსალოდნელი უზრუნველყოფის მართვითი მნიშვნელობა		
11	პროცენტების მოსალოდნელი უზრუნველყოფის მართვითი მნიშვნელობა	75,999	
12	საბანკო მარაგების მართვითი მნიშვნელობა	97,612,898	

Աղյուսակ 24

Կատեգորիա	Միջին				Բնակավայրերի կառուցողական			
	1-րդ քառամսյակի ցուցանիշներ	2-րդ քառամսյակի ցուցանիշներ	3-րդ քառամսյակի ցուցանիշներ	4-րդ քառամսյակի ցուցանիշներ	1-րդ քառամսյակի ցուցանիշներ	2-րդ քառամսյակի ցուցանիշներ	3-րդ քառամսյակի ցուցանիշներ	4-րդ քառամսյակի ցուցանիշներ
1. Կառավարության կողմից	7,428,084	6,978,512	21,780	481,423	779,151	278,023	8,762	484,522
2. Կառավարության կողմից	44,444,227	44,111,892	20,346	30,148	1,587,438	1,276,288	6,914	394,317
3. Կառավարության կողմից	18,084	14,581	-	-	991	991	-	-
4. Կառավարության կողմից	26,129,426	16,411,493	6,043,146	2,878,784	379,446	80,021	24,661	274,450
5. Կառավարության կողմից	48,689,421	39,979,897	819,682	31,048	1,766,587	1,554,312	6,776	678,837
6. Կառավարության կողմից	2,426,824	1,427,011	71,775	491,001	297,731	34,801	13,111	249,811
7. Կառավարության կողմից	1,618,684	2,141,146	2,118	1,829	6,792	6,792	-	16,611
8. Կառավարության կողմից	5,814,474	4,549,674	10,941	1,762,848	243,911	20,641	2,854	293,411
9. Կառավարության կողմից	204,426	211,421	5,811	139,899	2,762	1,441	7,791	16,421
10. Կառավարության կողմից	11,111,704	11,211,704	4,081	7,791	11,111	11,111	1,281	5,811
11. Կառավարության կողմից	8,878,526	7,428,084	4,166	1,290	48,099	48,099	1,290	1,290
12. Կառավարության կողմից	26,129,426	16,411,493	6,043,146	2,878,784	379,446	80,021	24,661	274,450
13. Կառավարության կողմից	11,111,704	11,211,704	4,081	7,791	11,111	11,111	1,281	5,811
14. Կառավարության կողմից	8,878,526	7,428,084	4,166	1,290	48,099	48,099	1,290	1,290
15. Կառավարության կողմից	26,129,426	16,411,493	6,043,146	2,878,784	379,446	80,021	24,661	274,450
16. Կառավարության կողմից	11,111,704	11,211,704	4,081	7,791	11,111	11,111	1,281	5,811
17. Կառավարության կողմից	8,878,526	7,428,084	4,166	1,290	48,099	48,099	1,290	1,290
18. Կառավարության կողմից	26,129,426	16,411,493	6,043,146	2,878,784	379,446	80,021	24,661	274,450
19. Կառավարության կողմից	11,111,704	11,211,704	4,081	7,791	11,111	11,111	1,281	5,811
20. Կառավարության կողմից	8,878,526	7,428,084	4,166	1,290	48,099	48,099	1,290	1,290
21. Կառավարության կողմից	26,129,426	16,411,493	6,043,146	2,878,784	379,446	80,021	24,661	274,450
22. Կառավարության կողմից	11,111,704	11,211,704	4,081	7,791	11,111	11,111	1,281	5,811
23. Կառավարության կողմից	8,878,526	7,428,084	4,166	1,290	48,099	48,099	1,290	1,290
24. Կառավարության կողմից	26,129,426	16,411,493	6,043,146	2,878,784	379,446	80,021	24,661	274,450
25. Կառավարության կողմից	11,111,704	11,211,704	4,081	7,791	11,111	11,111	1,281	5,811
26. Կառավարության կողմից	8,878,526	7,428,084	4,166	1,290	48,099	48,099	1,290	1,290
27. Կառավարության կողմից	26,129,426	16,411,493	6,043,146	2,878,784	379,446	80,021	24,661	274,450
28. Կառավարության կողմից	11,111,704	11,211,704	4,081	7,791	11,111	11,111	1,281	5,811
29. Կառավարության կողմից	8,878,526	7,428,084	4,166	1,290	48,099	48,099	1,290	1,290
30. Կառավարության կողմից	26,129,426	16,411,493	6,043,146	2,878,784	379,446	80,021	24,661	274,450
31. Կառավարության կողմից	11,111,704	11,211,704	4,081	7,791	11,111	11,111	1,281	5,811
32. Կառավարության կողմից	8,878,526	7,428,084	4,166	1,290	48,099	48,099	1,290	1,290
33. Կառավարության կողմից	26,129,426	16,411,493	6,043,146	2,878,784	379,446	80,021	24,661	274,450
34. Կառավարության կողմից	11,111,704	11,211,704	4,081	7,791	11,111	11,111	1,281	5,811
35. Կառավարության կողմից	8,878,526	7,428,084	4,166	1,290	48,099	48,099	1,290	1,290
36. Կառավարության կողմից	26,129,426	16,411,493	6,043,146	2,878,784	379,446	80,021	24,661	274,450
37. Կառավարության կողմից	11,111,704	11,211,704	4,081	7,791	11,111	11,111	1,281	5,811

Աղյուսակ 25

Կրթին և ցանկացած գնում, բազմակի հոսանքներ և փոխանցված ակտիվներ, հարկային շահույթներ	Գնումներ և փոխանցված ակտիվներ	Կրթություն, հարկային փոխանցված ակտիվներ և փոխանցված ակտիվներ	Կրթին և փոխանցված ակտիվներ, հարկային փոխանցված ակտիվներ	Կրթություն, հարկային փոխանցված ակտիվներ և փոխանցված ակտիվներ	Կրթին և փոխանցված ակտիվներ, հարկային փոխանցված ակտիվներ	Կրթություն, հարկային փոխանցված ակտիվներ և փոխանցված ակտիվներ	Կրթություն, հարկային փոխանցված ակտիվներ և փոխանցված ակտիվներ	Կրթություն, հարկային փոխանցված ակտիվներ և փոխանցված ակտիվներ	Կրթություն, հարկային փոխանցված ակտիվներ և փոխանցված ակտիվներ
Ընդամենը	1,533,753	508,323	146	130,720,820	146	10,250,489	10,000,000	14,141,213	10,250,526
Կրթություն, հարկային փոխանցված ակտիվներ	8,873		803		6,212,224		3,573,888	14,141,213	13,528,214
Կրթություն, հարկային փոխանցված ակտիվներ					130,720,600		6,676,601		6,721,812
Կրթություն, հարկային փոխանցված ակտիվներ							3,476,311		6,796,392

