

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "პაშა ბანკი საქართველო"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	როვმან ალაჰვერდიევი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	რამილ იმამოვი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.pashabank.ge

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

ცხრილი N	სარჩევი
1	<a href="#">ბირთვადი მაჩვენებლები</a>
2	<a href="#">საბალანსო უწყისი</a>
3	<a href="#">მოგება-ზარალის ანგარიშგება</a>
4	<a href="#">ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი</a>
5	<a href="#">რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>
6	<a href="#">ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შიგნით</a>
7	<a href="#">აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები</a>
8	<a href="#">საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები</a>
9	<a href="#">საზედამხებდელი კაპიტალი</a>
9.1	<a href="#">კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები</a>
9.2	<a href="#">დამეზობლი გადღებულობისა და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მოთხოვნასთან (MREL) დაკავშირებული შემთხვევითი ინფორმაცია</a>
9.3	<a href="#">MREL-ის კომპონენტების ვადიანობისა და მარგულირებული კანონმდებლობის მიხედვით დეტალიზაცია</a>
10	<a href="#">საბალანსო უწყისისა და საზედამხებდელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები</a>
11	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>
12	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიტეგაცია</a>
13	<a href="#">სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტეგაციის ეფექტი</a>
14	<a href="#">ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი</a>
15	<a href="#">კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>
15.1	<a href="#">ლიკვიდობის კოეფიციენტი</a>
15.2	<a href="#">საკრედიტო გადაფარვის კორექტირება</a>
16	<a href="#">წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</a>
17	<a href="#">რისკის პოზიციის ღირებულება წარჩინი ვადიანობის და რისკის კლასების მიხედვით</a>
18	<a href="#">აქტივების, აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და ჩამოწერის განაწილება რისკის კლასების მიხედვით</a>
19	<a href="#">აქტივების, აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და ჩამოწერის განაწილება დაფარვის წყაროს სექტორების მიხედვით</a>
20	<a href="#">მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიული სავალო ფასიან ქაღალდებზე</a>
21	<a href="#">უმოქმედო სესხების ცვლილება</a>
22	<a href="#">სესხების, სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება, საკრედიტო რისკის კატეგორიის, ვადაგადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით</a>
23	<a href="#">სესხების, აუზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის, სესხებზე აუზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტიებით აუზრუნველყოფილი სესხების განაწილება საკრედიტო რისკის კატეგორიისა და ვადაგადაცილების მიხედვით</a>
24	<a href="#">სესხების და სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განაწილება, დაფარვის წყაროს სექტორების და საკრედიტო რისკის კატეგორიის მიხედვით</a>
25	<a href="#">სესხების, კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება აუზრუნველყოფის მიხედვით</a>
26	<a href="#">ზოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია სავალო პროდუქტებზე</a>

ბანკი: სს "პანა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი:

3/31/2025

ცხრილი 1	მითითებული მაჩვენებლები	ფას-ის საფუძველზე დაანგარიშებული რიცხვები				
		1Q-2025	4Q-2024	3Q-2024	2Q-2024	1Q-2024
N	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	114,576,079	115,092,464	113,245,384	109,139,841	107,195,536
2	პირველადი კაპიტალი	114,576,079	115,092,464	113,245,384	109,139,841	107,195,536
3	საზედამხედველო კაპიტალი	146,400,029	147,370,664	133,716,639	130,214,052	123,365,860
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	93,003,478	94,637,195	84,519,272	84,854,665	78,126,525
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	112,597,127	114,802,687	103,196,318	103,805,116	95,396,529
6	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	138,542,812	141,504,076	127,929,639	128,897,779	118,267,114
	<b>რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>					
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	625,359,653	637,812,963	601,394,718	599,864,131	558,207,031
	<b>კაპიტალის აღეკვეთის კოეფიციენტები (%)</b>					
	<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	18.32%	18.04%	18.83%	18.19%	19.20%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	18.32%	18.04%	18.83%	18.19%	19.20%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	23.41%	23.11%	22.23%	21.71%	22.10%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	14.87%	14.84%	14.05%	14.15%	14.00%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	18.01%	18.00%	17.16%	17.30%	17.09%
13	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	22.15%	22.19%	21.27%	21.49%	21.19%
	<b>დამუშავებული ვალდებულებებისა და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მოთხოვნა (MREL)</b>					
14	დამუშავებული ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები / მთლიანი ვალდებულებებისა და საზედამხედველო კაპიტალთან (MREL Resource / TLOF)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	<b>მოგება</b>					
15	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.52%	8.45%	8.68%	8.97%	9.59%
16	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.97%	3.91%	3.89%	3.94%	4.05%
17	საოპერაციო შიდაჯი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.98%	10.43%	10.16%	11.06%	12.62%
18	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.55%	4.53%	4.79%	5.03%	5.54%
19	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-0.53%	1.24%	1.46%	1.15%	1.04%
20	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-3.01%	6.27%	7.13%	5.52%	4.87%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>					
21	უმოქმედო სესხები / მთლიანი სესხებთან	7.69%	5.61%	7.99%	8.22%	8.38%
22	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი / მთლიანი სესხებთან	2.85%	2.07%	2.70%	2.93%	3.14%
23	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიანი სესხებთან	57.16%	55.12%	54.31%	57.15%	56.45%
24	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიანი აქტივებთან	56.61%	55.91%	57.55%	57.28%	51.93%
25	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	9.67%	16.07%	-0.01%	-2.09%	-12.86%
	<b>ლიკვიდობა</b>					
26	ლიკვიდური აქტივები / მთლიანი აქტივებთან	12.22%	16.43%	28.63%	30.47%	17.95%
27	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიანი ვალდებულებებთან	70.68%	72.16%	72.45%	74.62%	67.76%
28	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიანი აქტივებთან	23.13%	14.87%	20.88%	28.19%	19.20%
	<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>					
29	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	224,546,182	227,775,251	203,264,763	181,579,069	139,702,649
30	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	184,337,200	175,405,863	159,429,601	122,603,438	94,433,713
31	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	121.81%	129.86%	127.49%	148.10%	147.94%
	<b>წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</b>					
32	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	402,681,590	412,250,716	335,313,697	388,661,700	335,903,320
33	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	306,246,443	312,469,588	297,846,133	282,232,717	280,388,727
34	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	131.49%	131.93%	112.58%	137.71%	119.80%

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

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევრო	სულ	ლარი	ევრო	სულ
<b>აქტივები</b>							
1	<b>ხვედი ფული - ფული და ხაზირი საქართველოს ტერიტორიაზე და სხვა ხარკები</b>	26,890,963	171,397,753	198,288,716	36,278,201.00	100,759,260.00	137037461
1.1	ხვედი ფული	444,220	2,994,383	3,438,603	383,150.00	1,788,782.00	2171932
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ტერიტორიაზე	26,381,663	63,034,700	89,416,383	858,508.00	31,848,253.00	32706761
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ქვეყნებში	65,060	105,368,670	105,433,730	35,036,543.00	67,122,225.00	102158768
2	<b>საგადასახადო ვალდებულებები</b>	590,874	-	590,874	969,680.00	-	969680
2.1	ბიზნესის წარმომადგენელთა ვალდებულებები	590,874	-	590,874	969,680.00	-	969680
3	<b>საგადასახადო წესის რეალური დირექტორების შესახებ არასაქონი ვალდებულებები</b>	-	-	-	-	-	0
4	<b>საუკეთესო შესაძლებლობების რეალური დირექტორების შესახებ ვალდებულებები</b>	-	-	-	-	-	0
5	<b>რეალური დირექტორების შესახებ ვალდებულებები, სხვა სრულ შესასრულები ასეთი</b>	-	-	-	-	-	0
5.1	წლიობრივი ინტერესები	-	-	-	-	-	0
5.2	საუკეთესო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	0
5.3	გადასახადო სესხები და მოთხოვნები	-	-	-	-	-	0
6	<b>ამორტული ვალდებულებები შესახებ ვალდებულებები</b>	243,303,838	224,817,550	468,121,389	186,938,990.00	172,216,429.00	359155419
6.1	საუკეთესო ვალდებულებები	75,345,818	5,721,700	81,067,518	56,257,493.00	5,533,905.00	61791398
6.2	გადასახადო სესხები და მოთხოვნები	167,958,020	219,095,850	387,053,870	130,681,497.00	166,682,524.00	297364021
7	<b>ინვესტიციები შეფასება, შეფასება და ერთობლივი საწარმოები</b>	-	-	-	-	-	0
8	<b>გადასახადო ვალდებულებები კრედიტორების ვალდებულებები და ვალდებულებები</b>	-	-	-	-	-	0
9	<b>ნატივალური ვალდებულებები</b>	6,718,454	-	6,718,454	3,556,502.00	-	3556502
9.1	ბიზნესის საუკეთესო	6,718,454	-	6,718,454	3,556,502.00	-	3556502
9.2	საინვესტიციო კონტა	-	-	-	-	-	0
10	<b>არასატივალური ვალდებულებები</b>	3,583,917	-	3,583,917	5,338,487.00	-	5338487
10.1	გადასახადო	-	-	-	-	-	0
10.2	სხვა არასატივალური ვალდებულებები	3,583,917	-	3,583,917	5,338,487.00	-	5338487
11	<b>საგადასახადო ვალდებულებები</b>	3,795,103	-	3,795,103	-	-	0
11.1	ბიზნესის საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	0
11.2	საინვესტიციო საგადასახადო ვალდებულებები	3,795,103	-	3,795,103	-	-	0
13	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	18,956,869	172,823	19,129,692	19,623,847.00	40,424.00	19664271
13.1	ბიზნესის ვალდებულებები	16,895,118	-	16,895,118	15,709,918.00	-	15709918
13.2	ბიზნესის მიხედვით დივიდენდები	-	-	-	-	-	0
14	<b>სულ ვალდებულებები</b>	303,840,018	396,388,127	700,228,145	252,705,707.00	273,016,113.00	525721820
<b>ვალდებულებები</b>							
15	<b>საგადასახადო ვალდებულებები</b>	549,093	-	549,093	454,492	-	454492.42
15.1	ბიზნესის წარმომადგენელთა ვალდებულებები	549,093	-	549,093	454,492	-	454492.42
16	<b>საუკეთესო შესაძლებლობების რეალური დირექტორების შესახებ ვალდებულებები</b>	-	-	-	-	-	0
17	<b>ამორტული ვალდებულებები შესახებ ვალდებულებები</b>	161,784,907	373,622,852	535,407,759	121,258,272	244,104,449	365362721.3
17.1	ფაქტორინგები	131,659,302	360,713,500	492,372,802	121,258,272	222,352,131	343610403.1
17.2	ნახსენები ხაზირი	30,125,605	7,775,241	37,900,846	-	21,752,318	21752318.25
17.3	გამომწველი საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	0
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	5,134,111	5,134,111	-	-	0
18	<b>ვალდებულებები</b>	309,877	229,794	539,672	335,421	107,787	443208.103
19	<b>საგადასახადო ვალდებულებები</b>	-	-	-	-	-	0
19.1	ბიზნესის საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	0
19.2	საინვესტიციო საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	0
20	<b>საინვესტიციო ვალდებულებები</b>	-	33,651,417	33,651,417	-	32,173,286	32173285.77
21	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	6,553,200	416,996	6,970,195	10,775,170	2,824,007	13599176.87
21.1	ბიზნესის ვალდებულებები	-	-	-	-	-	0
22	<b>სულ ვალდებულებები</b>	169,197,077	407,921,058	577,118,135	132,823,357	279,209,528	412032884.5
<b>საკუთარი კაპიტალი</b>							
23	<b>რეზერვები</b>	136,800,000	-	136,800,000	136,800,000	-	136800000
24	<b>პროცენტული ვალდებულებები</b>	-	-	-	-	-	0
25	<b>საგადასახადო ვალდებულებები</b>	-	-	-	-	-	0
26	<b>(-) გამოწველი საკუთარი ვალდებულებები</b>	-	-	-	-	-	0
27	<b>გამომწველი წლიობრივი ინტერესები, კარგი საკუთარი კაპიტალი</b>	1,154,911	-	1,154,911	1,154,911	-	1154910.5
27.1	წლიობრივი ინტერესები	1,154,911	-	1,154,911	1,154,911	-	1154910.5
27.2	სხვა გამოწველი წლიობრივი ინტერესები	-	-	-	-	-	0
28	<b>ვალდებულებები ვალდებულებების რეალური</b>	-	-	-	-	-	0
29	<b>ვალდებულებები სხვა სრულ შესასრულები</b>	-	-	-	-	-	0
29.1	ვალდებულებების რეალური	-	-	-	-	-	0
29.2	რეალური ვალდებულებების ცვლილებები წლიობრივი ინტერესებზე, რომლებიც შესასრულები რეალური ვალდებულებები, სხვა სრულ შესასრულები ასეთი	-	-	-	-	-	0
29.3	რეალური ვალდებულებები სხვა სრულ შესასრულები ასეთი საგადასახადო ვალდებულებების რეალური ვალდებულებების კაპიტალი	-	-	-	-	-	0
30	<b>გამომწველი წლიობრივი</b>	(14,844,900)	-	(14,844,900)	(24,265,975)	-	-24265975.01
31	<b>სულ საკუთარი კაპიტალი</b>	123,110,010	-	123,110,010	113,688,935	-	113688935.5
32	<b>სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები</b>	292,307,087	407,921,058	700,228,145	246,512,292	279,209,528	525721820

ბანკი: სს " პამა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი:

3/31/2025

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	სანაგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	<b>საპროცენტო შემოსავალი</b>	7,105,018	5,976,689	13,081,707	7,476,617	5,158,072	12,634,688
1.1	სავაჭროდ გამოწვლილი ფინანსური აქტივები			-			-
1.2	რეალური ღირებულებითი შევასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები სავალდებულო წესით მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
1.3	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებითი შევასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
1.4	რეალური ღირებულებითი შევასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით			-			-
1.5	ამორტიზებული ღირებულებითი შევასებული ფინანსური აქტივები	7,105,018	5,976,689	13,081,707	7,476,617	5,158,072	12,634,688
1.6	სხვა აქტივები			-			-
2	<b>(საპროცენტო ხარჯები)</b>	(3,470,326)	(3,442,085)	(6,912,411)	(3,153,220)	(2,186,060)	(5,339,280)
2.1	(სავაჭროდ გამოწვლილი ფინანსური ვალდებულებები)			-			-
2.2	(საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებითი შევასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება ან ზარალში ასახვით)			-			-
2.3	(ამორტიზებული ღირებულებითი შევასებული ფინანსური ვალდებულებები)	(3,470,326)	(3,442,085)	(6,912,411)	(3,153,220)	(2,186,060)	(5,339,280)
2.4	(სხვა ვალდებულებები)			-			-
3	<b>შემოსავალი დივიდენდებიდან</b>			-			-
4	<b>საკომისიო შემოსავალი</b>	159,833	342,378	502,211	664,518	370,447	1,034,966
5	<b>(საკომისიო ხარჯი)</b>	(58,078)	(303,981)	(362,059)	(91,505)	(410,899)	(502,404)
6	<b>წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტით, რომელიც არ არის შევასებული რეალური ღირებულებითი მოგება ან ზარალში ასახვით</b>	300,025	-	300,025			-
7	<b>შემოსულობა ან (-) ზარალი სავაჭროდ გამოწვლილი ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, წმინდა</b>	72,262	-	72,262			-
8	<b>შემოსულობა ან (-) ზარალი არასავაჭრო ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც სავალდებულო წესით შევასებულია რეალური ღირებულებითი მოგება ან ზარალში ასახვით, წმინდა</b>			-			-
9	<b>შემოსულობა ან (-) ზარალი საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებითი შევასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, მოგება-ზარალში ასახვით, წმინდა</b>			-			-
10	<b>საკუთარი სხვაობა [შემოსულობა ან (-) ზარალი], წმინდა</b>	3,322,091	-	3,322,091	2,414,084	-	2,414,084
11	<b>არაფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა</b>	28,755	-	28,755			-
12	<b>სხვა საოპერაციო შემოსავალი</b>	742	-	742	2,683		2,683
13	<b>(სხვა საოპერაციო ხარჯი)</b>	(1,224,941)	(443)	(1,225,385)	(55,449)	75,325	19,875
14	<b>(ადმინისტრაციული ხარჯები)</b>	(5,126,734)	-	(5,126,734)	(7,179,159)	-	(7,179,159)
14.1	(შრომის ანაზღაურების ხარჯი)	(4,827,115)	-	(4,827,115)	(6,530,850)	-	(6,530,850)
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	(299,619)	-	(299,619)	(648,309)	-	(648,309)
15	<b>(დეთის და ამორტიზაციის ხარჯები)</b>	(1,017,273)	-	(1,017,273)	(1,102,627)		(1,102,627)
16	<b>ფინანსური ინსტრუმენტების მიდოფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა</b>			-			-
17	<b>(ანარიცხები ან (-) ანარიცხების ანუღიარება)</b>	(41,536)	30,904	(10,632)	(972,296)	365,494	(606,802)
17.1	(გაცემული გარანტიები და შესრულების პირობა)	20,892	30,904	51,796	(5,513)	224,039	218,526
17.2	(სხვა ანარიცხები)	(62,429)	-	(62,429)	(966,783)	141,455	(825,328)
18	<b>(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღიარება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შევასებულია არ არის რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)</b>	(613,670)	(2,328,451)	(2,942,121)	-	-	-
18.1	(რეალური ღირებულებითი შევასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)			-			-
18.2	(ამორტიზებული ღირებულებითი შევასებული ფინანსური აქტივები)	(613,670)	(2,328,451)	(2,942,121)			-
19	<b>(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღიარება ინვესტიციების შეიღობილ, შეკავშირე და ერთობლივ საქმიანობებში)</b>			-			-
20	<b>არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღიარება</b>			-			-
21	<b>წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შეიღობილ, შეკავშირე და ერთობლივ საქმიანობებში, რომელიც აღრიცხულია წილობრივი მეთოდით</b>			-			-
22	<b>მოგება ან (-) ზარალი დაზღვევამდე</b>	(563,832)	275,011	(288,821)	(1,996,354)	3,372,379	1,376,025
23	<b>(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)</b>	625,897		625,897			-
24	<b>მოგება ან (-) ზარალი დაზღვევის შემდეგ</b>	(1,189,729)	275,011	(914,718)	(1,996,354)	3,372,379	1,376,025

ბანკი: სს " პაპა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი:

3/31/2025

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
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	330,783,483	459,842,725	790,626,208	305,588,874	361,672,389	667,261,263
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	309,064,487	442,799,914	751,864,400	283,859,178	335,144,101	619,003,279
3.2	გარანტია	21,718,996	17,042,811	38,761,808	21,729,696	26,528,288	48,257,984
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:	104,624,024	511,917,525	616,541,549	107,462,040	315,185,748	422,647,788
5.1	ფულადი სახსრები	2,318,394	51,468,537	53,786,931	2,279,088	4,400,820	6,679,908
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება:	25,558,853	362,923,641	388,482,494	34,008,852	240,500,598	274,509,450
5.3.1	საგზოშვრები	1	26,051,282	26,051,283	1	29,192,850	29,192,851
5.3.2	კომერციული	167,892	246,035,695	246,203,587	167,892	148,485,493	148,653,385
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0			0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	40,961	65,649,480	65,690,441	40,960	44,547,012	44,587,972
5.3.5	სხვა	25,349,999	25,187,185	50,537,184	33,799,999	18,275,243	52,075,242
5.4	მოდრავი ქონება	4,311,601	39,329,320	43,640,921	7,911,600	35,661,999	43,573,599
5.5	წილის გირავნობა	0	62	62	0	75	75
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	15,730,831	15,730,831			0
5.7	სხვა	72,435,177	42,465,133	114,900,310	63,262,500	34,622,255	97,884,755
6	სესხის გაცემის ვალდებულებები	2,041,208	19,217,118	21,258,326	8,309,708	3,521,623	11,831,332
7	გაცემული გარანტიები	24,851,783	31,069,276	55,921,059	39,657,664	35,345,602	75,003,266
8	აკრედიტივი	0	1,188,551	1,188,551	0	0	0
9	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	84,600,470	214,611,675	299,212,145	88,027,110	230,230,828	318,257,938
9.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	36,770,507	112,856,456	149,626,963	38,363,815	121,022,748	159,386,563
9.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	47,829,963	101,755,219	149,585,182	49,663,295	109,208,080	158,871,375
9.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
9.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
9.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
9.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
9.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
10	ზარალში ჩამოწერილი ვალდებულებები	16,019,374	193,679	16,213,053	21,935,980	22,466,755	44,402,735
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	0	0	0	1,425,109	0	1,425,109
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	0	0	0	1,857,417	2,202,953	4,060,370
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	574,405	0	574,405	7,859,251	0	7,859,251
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	15,444,969	193,679	15,638,648	14,076,729	22,466,755	36,543,484
11	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფოებო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი:

3/31/2025

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		1Q-2025	4Q-2024	3Q-2024	2Q-2024	1Q-2024
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	547,179,259	557,912,289	532,723,318	531,594,203	486,148,202
1.1	საბალანსო ელემენტები	513,414,046	523,377,407	490,354,565	493,078,309	440,791,399
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)					
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	33,153,849	33,164,663	40,956,395	37,135,997	43,415,261
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	611,365	1,370,219	1,412,358	1,379,897	1,941,542
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	729,412	2,449,693	2,278,077	1,876,606	5,665,507
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	77,450,981	77,450,981	66,393,322	66,393,322	66,393,322
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	625,359,653	637,812,963	601,394,717	599,864,131	558,207,031

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

3/31/2025

**იხფორომაცია ბანკის სამეთვალყუოო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ**  
ცხრილი 6

სამეთვალყუოო საბჭოს შემადგენლობა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	შაჰინ მამბადოვი	არადამოუკიდებელ წევრი
2	გიორგი ღლონტი	დამოუკიდებელი წევრი
3	ებრუ ოღან კნოტნერუს	დამოუკიდებელი წევრი
4	კამალა ნურიევა	არადამოუკიდებელ წევრი
5	როვმან ალაჰვერდიევი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
6		
7		
8		
9		
10		
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	რამილ იმამოვი	დირექტორთა საბჭოს თავჯდომარე/გენერალური დირექტორი
2	პარვინ მამბადოვი	ფინანსური დირექტორი
3	ლევან ალადაშვილი	რისკების დირექტორი
4	ანზორ მანჯკავა	საოპერაციო დირექტორი
5		
6		
7		
8		
9		
10		
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	ღსს "პაშა ბანკი"	85.06%
2	შპს პაშა ჰოლდინგი	14.94%
ბანკის ზენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	არიფ პაშაევი	18.99%
2	არზუ ალიევა	35.21%
3	ლეილა ალიევა	35.21%
4	მირ ჯამალ პაშაევი	10.59%

ბანკი: სს " პამა ბანკი საქართველო "

თარიღი:

3/31/2025

ცხრილი 7 აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები ლარებში

	a	b	c	
	საბალანსო ღირებულებები			
სტანდარტიზებული საწვდამხვედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ფასს სტანდარტების აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან დაქვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკი და სხვა ბანკებში	198,288,716.40	-	198,288,716.40
1.1	ნაღდი ფული	3,438,603.06		3,438,603.06
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	89,416,383.47		89,416,383.47
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	105,433,729.87		105,433,729.87
2	საფაქროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	590,873.74	-	590,873.74
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	590,873.74		590,873.74
3	სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასაფაქრო 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	-	-	-
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები			
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები			
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები			
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	468,121,388.54	-	468,121,388.54
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	81,067,518.25		81,067,518.25
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	387,053,870.29		387,053,870.29
7	ინვესტიციები შეიღობილ, შეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში			-
8	გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამყვლელო აქტივები			-
9	მატერიალური აქტივები	6,718,453.92	-	6,718,453.92
9.1	ძირითადი საშუალებები	6,718,453.92		6,718,453.92
9.2	საინვესტიციო ქონება			-
10	არამატერიალური აქტივები	3,583,917.36	3,583,917.36	-
10.1	გუდვილი			
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	3,583,917.36	3,583,917.36	-
11	საგადასახადო აქტივები	3,795,103.27	3,795,103.27	-
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები			
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები	3,795,103.27	3,795,103.27	
13	სხვა აქტივები	19,129,692.49		19,129,692.49
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	16,895,117.84		16,895,117.84
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>700,228,146</b>	<b>7,379,021</b>	<b>692,849,125</b>



ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი:

3/31/2025

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის  
გზირილი 8 განსხვავებები ლარებით

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	692,849,125
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	78,109,988
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	0
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	770,959,113
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-42,990,176
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (გზირილი CCR)	0
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	727,968,937

ბანკი: სს " ჰაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი:

3/31/2025

ცხრილი 9 საზღვარსგარეშე კაპიტალი		ლარი
N		
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზღვარსგარეშე კორექტირებაში</b>	121,955,100
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც ამაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	136,800,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივი აქციებზე, რომლებიც ამაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აუმჯობესებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	-14,844,900
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე კორექტირებები</b>	7,379,021
8	აქტივების გადასახადების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალურად გადაფასების შედეგად მიღებული აუმჯობესებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალურად გადაფასების შედეგად ასახულ აუმჯობესებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	3,583,917
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების პერიოდების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოყლებით)	3,795,103
16	წმინწლოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	
18	სხვა დაქვითვები	
19	წმინწლოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივი აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
21	დროებითი სხვაობებით წარმომოხლონი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოყლებით)	
22	წმინწლოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისასათვის	
24	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	114,576,079
25	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზღვარსგარეშე კორექტირებებში</b>	0
26	ინსტრუმენტები, რომლებიც ამაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
27	მათ შორის, კლასიფიკირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	მათ შორის, კლასიფიკირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
29	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც ამაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
30	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე კორექტირებები</b>	0
31	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც ამაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
32	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უკარგდინი მფლობელობა	
33	წმინწლოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
34	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისასათვის	
36	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	0
37	<b>მეორადი კაპიტალი საზღვარსგარეშე კორექტირებებში</b>	31,823,950
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც ამაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	31,823,950
39	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც ამაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
40	ზოგადი რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მქონე მ. 1.25%-ის ოდენობით	
41	<b>მეორადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე კორექტირებები</b>	0
42	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც ამაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
43	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
44	წმინწლოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
45	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
46	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	31,823,950

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი:

3/31/2025

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
<b>1</b>	<b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	28141184
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	37521579
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	50028772
<b>2</b>	<b>კომბინირებული ბუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	15633991
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.50%	3126798
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		0
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	7.37%	46101504
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	9.01%	56314758
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	11.15%	69753250
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	14.87%	93003478
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	18.01%	112597127
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	22.15%	138542812

ბანკი:

თარიღი:

**ცხრილი 9.2**

სს " პაშა ბანკი საქართველო "

3/31/2025

ივსება მხოლოდ სისტემურად მნიშვნელოვანი ბანკების მიერ

	<b>MREL მინიმალური მოთხოვნის რესურსი</b>
<b>საზედამხედველო კაპიტალი და დაშვებული ვალდებულებების რესურსი</b>	<b>146,400,029</b>
<b>საზედამხედველო კაპიტალი<sup>1</sup></b>	<b>146,400,029</b>
ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	114,576,079
დამატებითი პირველადი კაპიტალი (AT 1)	-
მეორადი კაპიტალი (Tier 2)	31,823,950
<b>დაშვებული ვალდებულებები</b>	<b>-</b>
სუბორდინირებული სესხების ის ნაწილი რომელიც არ არის ჩართული კაპიტალში <sup>2</sup>	
დაშვებული ვალდებულებები <sup>3</sup>	
<b>მთლიანი ვალდებულებები და საზედამხედველო კაპიტალი (TLOF)</b>	<b>146,400,029</b>
მთლიანი ვალდებულებები (გარდა კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტებისა)	
საზედამხედველო კაპიტალი	146,400,029
<b>მთლიანი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები და ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები</b>	
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (TREA)	625,359,653
ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები (TEM)	730,495,736
<b>MREL კოეფიციენტები</b>	
<b>MREL რესურსი შეფარდებული რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან (TREA)</b>	<b>23.41%</b>
<b>MREL რესურსი შეფარდებული ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციებთან (TEM)</b>	<b>20.04%</b>
<b>MREL რესურსის შეფარდება TLOF -თან</b>	<b>100.00%</b>

<sup>1</sup> კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტები

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

<sup>3</sup> მოიცავს 1 წელზე მეტი ვადიანობის დაშვებულ ვალდებულებებს, რომლებიც არ არიან საზედამხედველო კაპიტალის ინსტრუმენტები. ასევე, მათი ხელშეკრულებები რეგულირდება საქართველოს კანონმდებლობით ან სრულად ან ნაწილობრივ უქმდება 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 " პაშა ბანკი საქართველო"  
3/31/2025  
ივსება მხოლოდ სისტემაში მნიშვნელოვანი ბანკების მიერ

	დაფარვის ვადიანობა				მუდმივი/ რომელსაც არ აქვს დაფარვის ვადა	ჯამი
	< 1 წელზე	>= 1 წელზე და <2 წელზე	>= 2 წელზე			
<b>MREL დაქვემდებარებული კაპიტალის ინტრუმენტები და დამხვებული ვალდებულებები</b>	-	-	-	-	-	-
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	-	-	-	-	-	-
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	-	-	-	-	-	-
მათ შორის: ხელშეკრულება რომელიმე ჩადებულია Bail in მუხლი	-	-	-	-	-	-
<b>კაპიტალის ინტრუმენტები</b>						
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება						
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება						
მათ შორის: ხელშეკრულება რომელიმე ჩადებულია Bail in მუხლი						
<b>დამხვებული ვალდებულებები</b>						
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება						
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება						
მათ შორის: ხელშეკრულება რომელიმე ჩადებულია Bail in მუხლი						

ბანკი: სს " პამ ბანკი საქართველო "

თარიღი:

3/31/2025

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამბებელი კაპიტალის ცვლემების შორის კავშირები		ლარებით	
N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო დირიჟება რივიდული ფინანსური ანგარიშგებებში ფას-ის სტანდარტების მიხედვით	კაპიტალი Capital-ის ცხრილით
1	<b>წაღი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ერთეული ზანგი და სხვა ზანგები</b>	<b>198,288,716</b>	
1.1	წაღი ფული	3,438,603	
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ერთეული ზანგი	89,416,383	
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ზანგებში	105,433,730	
2	<b>სავაჭროდ გამოზრული დინამური აქტივები</b>	<b>590,874</b>	
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	590,874	
3	<b>სავალდებულო წესები რეალური დირიჟებით შეფასებული არასავაჭრო დინამური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალი ასახვით</b>		
4	<b>საკუთარი შეფასებისამებრ რეალური დირიჟებით შეფასებული დინამური აქტივები, მოგება-ზარალი ასახვით</b>		
5	<b>რეალური დირიჟებით შეფასებული დინამური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით</b>	-	
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები		
5.2	სავალი ფასიანი ქაღალდები		
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები		
6	<b>ამორტიზებული დირიჟებით შეფასებული დინამური აქტივები</b>	<b>468,121,389</b>	
6.1	სავალი ფასიანი ქაღალდები	81,067,518	
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	387,053,870	
7	<b>ინვესტიციები წილობრივ, შეკავშირებულ და ერთობლივ საქმიანობებში</b>		
8	<b>განსვადივად გამოზრული გრძელვადიანი აქტივები და განვადი გუთვები</b>		
9	<b>მატერიალური აქტივები</b>	<b>6,718,454</b>	
9.1	ძირითადი საშუალებები	6,718,454	
9.2	საინვესტიციო ქონება		
10	<b>არასტატიალური აქტივები</b>	<b>3,583,917</b>	ცხრილი 9 (Capital), N10
10.1	გუთვები		
10.2	სხვა არასტატიალური აქტივები	3,583,917	
11	<b>სავადასახადო აქტივები</b>	<b>3,795,103</b>	ცხრილი 9 (Capital), N15
11.1	მოხდინარე სავადასახადო აქტივები		
11.2	გადაიდებული სავადასახადო აქტივები	3,795,103	
13	<b>სხვა აქტივები</b>	<b>19,129,692</b>	
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	16,895,118	
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები		
14	<b>სულ აქტივები</b>	<b>700,228,146</b>	
	<b>ვალდებულებები</b>		
15	<b>სავაჭროდ გამოზრული დინამური ვალდებულებები</b>	<b>549,093</b>	
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	549,093	
16	<b>საკუთარი შეფასებისამებრ რეალური დირიჟებით შეფასებული დინამური ვალდებულებები მოგება-ზარალი ასახვით</b>		
17	<b>ამორტიზებული დირიჟებით შეფასებული დინამური ვალდებულებები</b>	<b>595,407,759</b>	
17.1	ფასიანი აქტივები	492,372,802	
17.2	ნაქვებები სახსრები	37,900,846	
17.3	გამომზრული სავალი ფასიანი ქაღალდები		
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	5,134,111	
18	<b>ანარაქტივები</b>	<b>539,672</b>	
19	<b>სავადასახადო ვალდებულებები</b>	-	
19.1	მოხდინარე სავადასახადო ვალდებულებები		
19.2	გადაიდებული სავადასახადო ვალდებულებები		
20	<b>სუბორდინირებული ვალდებულებები</b>	<b>33,651,417</b>	ცხრილი 9 (Capital), N38
21	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	<b>6,970,195</b>	
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები		
22	<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>577,118,135</b>	
	<b>საკუთარი კაპიტალი</b>		
23	<b>საბედი კაპიტალი</b>	<b>136,800,000</b>	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	<b>პრვიდენტული აქტივები</b>		
25	<b>საგადასახადო კაპიტალი</b>		
26	<b>(-) გამოზრული საკუთარი აქტივები</b>		
27	<b>გამომზრული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა</b>	<b>1,154,911</b>	
27.1	რეალი ფინანსური ინსტრუმენტების წილობრივი კომპონენტი	1,154,911	
27.2	სხვა გამოზრული წილობრივი ინსტრუმენტები		
28	<b>აქტივზე დაფუძნებული გადამხდელი რეზერვები</b>		
29	<b>დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი</b>	-	
29.1	გადავსების რეზერვები		
29.2	რეალური დირიჟების ცვლილებები წილობრივ ინსტრუმენტებზე, რომლებზე შეფასებული რეალური დირიჟებით, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით		
29.3	რეალური დირიჟებით სხვა სრულ შემოსავალი ასახული სავალი ინსტრუმენტების რეალური დირიჟების ცვლილებები		
30	<b>გაუნაწილებელი მოგება</b>	<b>(14,844,900)</b>	ცხრილი 9 (Capital), N6
31	<b>სულ საკუთარი კაპიტალი</b>	<b>123,110,010</b>	
32	<b>სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები</b>	<b>700,228,145</b>	

ბანკი: სს " შპს ბანკ საქართველო"  
 თარიღი:

3/31/2025

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები  
 (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესბალანსო ვალუტურები)

რისკის წილები	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მითითებებში
	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო			
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები დენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	31,728,083	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63,034,700	0	0	0	0	63,034,700	
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საკრედიტო რისკის მითითებების მიხედვით	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0	121,833,921	0	0	0	0	13,142,015	0	0	0	12,586,854	694,878	942,184	0	0	45,632,799	
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	404,060,780	34,122,774	0	0	0	438,183,554	
8 უპირობო და პირობითი საგადასახადო მოთხოვნები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	302,159	0	0	0	302,159	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საკმარისი უძრავი ქონებით	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
10 გადასახადებულის საბანკო	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
11 მხალისი სახელმწიფო რისკის კაპიტალის მუხალისი ურთიერთობები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,372,606	0	11,581,285	0	0	21,744,534	
12 მოვლადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
14 სხვა ურთიერთობები	3,438,603	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26,128,094	0	0	0	0	26,128,094	
<b>სულ</b>	<b>35,166,686</b>	<b>0</b>	<b>121,833,921</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13,142,015</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>510,183,034</b>	<b>35,119,812</b>	<b>12,523,469</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>995025840.6</b>	





ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი:

3/31/2025

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების დირეგულაცია	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური დირეგულაცია	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის უფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	94,762,783				63,034,700	63,034,700	67%
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 მრავალმხრივი განვითარების 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	148,504,973	1,389,756	694,878	45,632,799	45,632,799	31%	
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	404,060,780	75,221,373	34,122,774	438,183,554	389,725,609	89%	
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0	1,498,859	302,159	302,159	302,159	100%	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	0	0	0	0	0	#DIV/0!	
10 ვადაგადაცილებული სესხები	15,953,891			21,744,534	21,744,534	136%	
11 მაღალი საზღვარსკვლავო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0			0	0	#DIV/0!	
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!	
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	#DIV/0!	
14 სხვა ერთეულები	29,566,697			26,128,094	26,128,094	88%	
სულ	692,849,125	78,109,988	35,119,812	595,025,841	546,567,895	75%	

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი:

3/31/2025

ცხრილი 14

ლოკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

		შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
<b>მადალი ხარისხის ლოკვიდური აქტივები</b>										
1	მადალი ხარისხის ლოკვიდური აქტივები				57909013.73	166637168.1	224546181.8	58986102.88	66029083.65	125015186.5
<b>გადინება</b>										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	12958267.2	63784704.35	76742971.55	1353941.05	18174360.67	19528301.72	340702.876	4076365.553	4417068.429
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	104881776.1	336985321.1	441867097.1	37490533.63	107667428.3	145157962	23378510.78	54531189.96	77909700.74
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	18144444.44	0	18144444.44	0	0	0	0	0	0
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოყვლე პოზიცია	28386117.01	54650791.58	83036908.59	5692588.686	13391759.74	19084348.42	1896310.774	4412975.306	6309286.079
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	სხვა გადინება	8263147.387	8197156.822	16460304.21	4792241.662	2196717.452	6988959.114	5589424.28	425602.7998	6015027.08
8	<b>ფულის მთლიანი გადინება</b>	172,633,752	463,617,974	636,251,726	49,329,305	141,430,266	190,759,571	31,204,949	63,446,134	94,651,082
<b>შემოდინება</b>										
9	უკუგეგმი ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	175467259.1	299733424.4	475200683.5	2924281.589	2676141.814	5600423.403	17184662.6	117256362.3	134441024.9
11	ფულის სხვა შემოდინება	33223283.09	6654766.574	39878049.66	0	821948.1309	821948.1309	0	3204777.408	3204777.408
12	<b>ფულის მთლიანი შემოდინება</b>	208690542.2	306388191	515078733.2	2924281.589	3498089.945	6422371.534	17184662.6	120461139.7	137645802.3
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მადალი ხარისხის ლოკვიდური აქტივები				57,909,014	166,637,168	224,546,182	58,986,103	66,029,084	125,015,187
14	ფულის წმინდა გადინება				46,405,023	137,932,176	184,337,200	14,020,286	15,861,533	23,662,771
15	ლოკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				124.8%	120.8%	121.8%	420.7%	416.3%	528.3%

\* სებ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

**ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

დერივატიული კონტრაგენტები	ნომინალური ღირებულება	საბაზო ღირებულება (CMV)	უზრუნველყოფილი ღირებულება	ჩანაცვლების ღირებულება (RC)	პოტენციური მინუსი რისკის პოზიციის ღირებულება (PFE)	საუდამხდეველო ალფა ფაქტორი (α)	რისკის პოზიციების ღირებულება	2%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
დათვლილი სტანდარტიზებული მუდობი	94,232,915	0	9,792,800	221,046	532,198	1.4	1,054,541	0	0	0	886,354	0	168,188	0	611,365
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მუდობი	94,232,915	-128,059	9,792,800	221,046	532,198	1.4	1,054,541	0	0	0	886,354	0	168,188	0	611,365
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მუდობი	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრაგენტები კვალიფიციურ დენბრადერ კონტრაგენტთან						1.4	-								0
დათვლილი სტანდარტიზებული მუდობი						1.4	-								0
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მუდობი						1.4	-								0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მუდობი						1.4	-								0
კონტრაგენტები დენბრადერ კონტრაგენტთან						1.4	-								0
დათვლილი სტანდარტიზებული მუდობი						1.4	-								0
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მუდობი						1.4	-								0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მუდობი						1.4	-								0
კონტრაგენტები კომერციული ბანკებთან						1.4	-								443,177
დათვლილი სტანდარტიზებული მუდობი	51,508,006	221,046		221,046	412,064	1.4	886,354				886,353,846				443,177
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მუდობი						1.4	-								0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მუდობი						1.4	-								0
კონტრაგენტები საფინანსო ინსტიტუტებთან გარდა ბანკებისა						1.4	-								0
დათვლილი სტანდარტიზებული მუდობი	34,423,009	-610,512	1,490,900	0	110,860	1.4	155,204					155,204			155,204
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მუდობი						1.4	-								0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მუდობი						1.4	-								0
კონტრაგენტები კორპორატიული კლიენტებთან						1.4	-								12,984
დათვლილი სტანდარტიზებული მუდობი	8,301,900	261,407	8,301,900	0	9,274	1.4	12,984					12,984.6			12,984
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მუდობი						1.4	-								0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მუდობი						1.4	-								0
კონტრაგენტები ფორეინ პარტნერებთან						1.4	-								0
დათვლილი სტანდარტიზებული მუდობი						1.4	-								0
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მუდობი						1.4	-								0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მუდობი						1.4	-								0
<b>სულ</b>	<b>94,232,915</b>	<b>0</b>	<b>9,792,800</b>	<b>221,046</b>	<b>532,198</b>	<b>1.4</b>	<b>1,054,541</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>886,354</b>	<b>0</b>	<b>168,188</b>	<b>0</b>	<b>611,365</b>

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

3/31/2025

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

<b>საბალანსო ელემენტები</b>		
1	საბალანსო ელემენტები	700,228,146
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(7,379,021)
<b>3</b>	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>692,849,125</b>
<b>წარმოებული ინსტრუმენტები</b>		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	221,046
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	532,198
6	კონტრაქტის საკრედიტო რისკის დებულებით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	1,054,541
7	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	9,792,800
<b>8</b>	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	<b>1,054,541</b>
<b>ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>		
9	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
10	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
11	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
12	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
13	საშუამავლო ტრანზაქციები	
14	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
<b>15</b>	<b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
<b>გარესაბალანსო რისკის პოზიციები</b>		
16	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	78,109,988
17	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(41,517,918)
<b>18</b>	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>36,592,069</b>
<b>საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები</b>		
19	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
20	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
<b>კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები</b>		
21	პირველადი კაპიტალი	114,576,079
22	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	730,495,736
<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>		
<b>23</b>	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>15.68%</b>
<b>გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები</b>		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი:

3/31/2025

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

	საკრედიტო გადაფასების კორექტირებისთვის (CVA) დისკონტირებული რისკის პოზიცია	საკრედიტო გადაფასების კორექტირების (CVA) ხარჯი	ჩამოწერილი საკრედიტო გადაფასების კორექტირების (CVA ) ხარჯი	კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის საკრედიტო გადაფასების კორექტირების მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
<b>საკრედიტო გადაფასების კორექტირება</b>	<b>1,053,650</b>	<b>1,150</b>	<b>0</b>	<b>14,377</b>
<i>დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით</i>	1,053,650	1,150	0	14,377
<i>დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით</i>				
<i>დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით</i>				

ბანკი: სს " ჰაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი:

3/31/2025

გბრილი 16

**წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი**

		შეწონავი ღირებულება ნარჩენი ვალიანობის მიხედვით				შეწონილი ღირებულება
		უკალო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
<b>ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება</b>						
1	კაპიტალი:	146,400,029	-	-	142,303,440	288,703,469
2	საშუალომდგრადი კაპიტალი	146,400,029				146,400,029
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				142,303,440	142,303,440
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	16,885,480	36,771,448	15,664,016	2,134,570	46,714,197
5	რეზიდენტი	3,545,846	11,809,248	8,472,648	586,569	23,193,596
6	არარეზიდენტი	13,339,634	24,962,200	7,191,368	1,548,000	23,520,601
7	საბითუმო დაფინანსება	149,047,366	152,245,000	15,140,954	(0)	67,263,924
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	68,107,761	51,279,133	9,789,516	(0)	64,588,205
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	80,939,605	100,965,866	5,351,438	-	2,675,719
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები	-	-	-	-	-
11	სხვა ვალდებულებები	-	15,472,022	-	-	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		549,093	-	-	
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში		14,922,929			
14	<b>სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება</b>					<b>402,681,590</b>
<b>სტაბილური დაფინანსების საჭიროება</b>						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	210,500,874	62,355,600	-	-	9,000,074
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	2,761,905	74,076,712	90,465,822	204,218,773	247,674,503
17	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	2,761,905	36,216,605	12,006,865	27,192,030	39,042,239
18	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	-	35,094,654	70,712,216	169,748,441	197,189,610
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:					
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:					
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად	-	2,765,453	7,746,741	7,278,303	11,442,654
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	6,718,454	20,677,344	2,247,801	22,620,911	41,097,374
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		590,874	-	-	590,874
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	6,718,454	20,086,471	2,247,801	22,620,911	40,506,500
28	გარეზალანსური მუხლები	-	21,170,159	22,424,499	34,490,230	8,474,492
29	<b>სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება</b>					<b>306,246,443</b>
30	<b>წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</b>					<b>131.49%</b>

\*უკალო დროით კალთაში დაკლასიფიცირდება ისეთი მუხლები, რომლებსაც არ გააჩნიათ განსაზღვრული ვალიანობა. მაგალითად, კაპიტალის უკალო ინსტრუმენტები, მიმდინარე/მოთხოვნამდე დეპოზიტები და ა.შ.

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი:  
**ცხრილი 17**

3/31/2025

რისკის კლასები		საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება					
		მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით	სულ
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	26,458,787		5,346,400		62,957,596	<b>94,762,783</b>
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ						-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ						-
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ						-
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ						-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	30,699,611	111,059,053	6,746,309			<b>148,504,973</b>
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		48,572,124	215,551,913	155,890,635		<b>420,014,671</b>
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები						-
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით						-
10	ვადადაცილებული სესხები*		1,272,397	1,089,058	13,592,435		<b>15,953,891</b>
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები						-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						-
14	სხვა ერთეულები:	3,438,603	24,387,148			1,740,946	<b>29,566,697</b>
<b>15</b>	<b>სულ</b>	<b>60,597,002</b>	<b>184,018,324</b>	<b>227,644,622</b>	<b>155,890,635</b>	<b>64,698,542</b>	<b>692,849,125</b>

ვადადაცილებული სესხები\* - ვადადაცილებული სესხები შეიქმნა როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილება იმ კლასებში სადაც ვადადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარჩევად ფორმულაში არ მონაწილეობს ათადაციალიზებული სისხლის საჩივრები.

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი:

3/31/2025

**ცხრილი 18**

საბალანსო პერიოდები	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
	მთლიანი ღირებულება		მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება (ა-ბ-გ-დ)
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედი	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედისი				
<b>ნების კლასი</b>						
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ						-
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ		94,762,783				94,762,783
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ						-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ						-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ						-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		148,836,362	331,388			148,504,973
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	30,815,246	400,920,342	11,720,916			420,014,671
8 უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები						-
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებზეც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით						-
10 ვადაგადაცილებული სესხები*	21,687,902	-	5,734,011			15,953,891
11 მაღალი საუბრუნველი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები						-
12 მოცულობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						-
14 სხვა ერთეულები:		36,945,717				36,945,717
<b>15 სულ</b>	<b>30,815,246</b>	<b>681,465,205</b>	<b>12,052,305</b>	-	-	<b>700,228,146</b>
16 მათ შორის: სესხები	30,622,361	331,516,436	11,181,369			350,957,429
17 მათ შორის: საგალო ფასიანი ქაღალდები		69,348,029	373,220			68,974,809

ვადაგადაცილებული სესხები\* - ვადაგადაცილებული სესხები შეიცვალა როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადაწოდდა იმ კლასში სადაც ვადაგადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღრიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადაგადაცილებული სესხების სტრუქტურა.



ბანკი: სს " ჰაშა ბანკ საქართველო "

თარიღი:

3/31/2025

გვ. 19

სახელმწიფო აქტივები	სექტორი	ბ		გ	დ	ე	ვ				
		ბილიანი ღირებულება						მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზიგადი რეზერვი	კულუალატორი ჩამოწერა ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება (ა+ბ-გ-დ)
		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - ომომხდელი	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა ომომხდელისა								
1	სახელმწიფო ორგანო/საბაიები	-	94,762,783	-	-	-	94,762,783.47				
2	საოიწმისი ინსტიტუტები	179,776	244,854,240	822,811	-	-	244,211,204.66				
3	სახყოფი ომომხდელი	-	-	-	-	-	-				
4	ომრადი ქონების დეველოპმენტი	3,634,424	35,454,260	2,469,559	-	-	36,619,124.37				
5	ომრადი ქონების მენეჯმენტი	-	46,724,236	110,088	-	-	46,614,147.64				
6	სამწინგლო კომპანიები (არა დეველოპმენტი)	-	40,072	-	-	-	40,072.27				
7	სამწინგლო მასალოების მოპოვება, წარმოება და გაქრობა	622	2,877,158	2,448	-	-	2,875,332.22				
8	სამომხმარებლო საქონელი გაქრობა	1,233,816	14,741,834	225,719	-	-	15,749,931.38				
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	-	17,670,704	140,638	-	-	17,530,065.80				
10	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაქრობა	-	2,765,431	6,318	-	-	2,759,113.18				
11	ფინანსოების, ტანსაცმლისა და რეკონსტრუქციის წარმოება და გაქრობა	-	7,371,811	79,397	-	-	7,292,413.89				
12	გაქრობა (სხვა)	-	26,188,354	118,641	-	-	26,069,712.93				
13	წარმოება (სხვა)	494,539	2,204	48,695	-	-	448,047.66				
14	სასაბუნროები და ტკურობები	2,367,489	12,126,619	454,092	-	-	14,040,016.07				
15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ომომხდელი	9,338,182	9,493,173	1,538,463	-	-	17,292,892.40				
16	მშენებლობა	-	-	-	-	-	-				
17	მეწარმე/სამართლი სადეველოები და მეწარმის ომომხმარებლები	-	8,720,133	23,055	-	-	8,697,077.89				
18	ქირადაცვა	-	91,310,528	684,858	-	-	90,625,669.68				
19	გეგმომომხმარებლის დეველოპმენტი	-	-	-	-	-	-				
20	იანდაცვა	-	7,969,436	165,459	-	-	7,803,977.37				
21	მეწარმე/მეწარმეები	-	-	-	-	-	-				
22	ტელეკომუნიკაციები	-	5,151,483	36,473	-	-	5,115,010.38				
23	სერვისები	2,442,903	14,251,949	355,595	-	-	16,339,257.88				
24	სოფლის მეწარმეების საქმიანობები	11,123,249	1,505,681	4,769,669	-	-	7,859,260.93				
25	სხვა	-	506,069	23	-	-	506,046.22				
26	აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დეველოპმენტის წყაროს სექტორი	246	31,328	303	-	-	31,270.09				
27	სხვა აქტივები	-	29,566,697	-	-	-	29,566,696.70				
28	<b>სულ</b>	<b>30815245.56</b>	<b>674086184.5</b>	<b>12052304.97</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>692,849,125.07</b>				

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი:  
**ცხრილი 20**

3/31/2025

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალი ფასიანი ქაღალდებზე		სესხები	კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები
<b>1</b>	<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის</b>	<b>8,446,445</b>	<b>501,186</b>
<b>2</b>	<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა</b>	4,182,845	1,868
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	3,919,800	-
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	263,044	1,868
<b>3</b>	<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება</b>	1,071,944	107,456
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	-	-
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	881,508	-
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	190,435	107,456
<b>4</b>	<b>აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად</b>	(208,592)	(22,377)
<b>5</b>	<b>აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლისათვის</b>	<b>11,348,754</b>	<b>373,220</b>

ბანკი: სს " პამა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: **ცხრილი 21**

3/31/2025

<b>უმოქმედო სესხების ცვლილება</b>		<b>უმოქმედო სესხების მილიანი ღირებულება</b>	<b>უმოქმედო სესხების შერეობისთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება</b>
<b>1</b>	<b>საწყისი ბალანსი</b>	22,930,573	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	8,539,189	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	158,416	
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცეობა	1,005,817	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცეობა, საკრედიტო რისკის დონის შექცეობის გზით	376,231	
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცეობა, მართლობრივი ან სრული დაფარვის გზით	399,081	
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცეობა, მათი ჩამოწერის გზით		
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცეობა, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით	121,659	
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცეობა, მათი გაყიდვის გზით		
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცეობა, სხვა ცვლილებით		
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცეობა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	108,845	
<b>12</b>	<b>ბალანსი პერიოდის ბოლოს</b>	<b>30,622,361</b>	





სესიები	სექტორი	მილიონი ლირებულა				მილიონი ლირებულა				
		1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შეტანილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (FOCI)	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შეტანილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (FOCI)	
<b>დაფარვის წყაროს მიხედვით</b>										
1	საბუღალტრო ორგანიზაციები									
2	საფინანსო ინსტიტუტები	96,328,881	96,123,473	25,632	179,776	-	473,492	294,196	2,153	177,144
3	სამთავრობო დამსახურეები									
4	უპირველესი კომპანიები	39,082,413	32,956,451	2,496,365	3,629,596	-	2,465,469	262,465	7,533	2,195,471
5	უპირველესი კომპანიების მენეჯერები	46,723,680	46,373,081	350,599	-	-	110,088	95,393	14,695	-
6	სამხრეთული კომპანიები (არა დეველოპერები)	455	455	-	-	-	-	-	-	-
7	სამხრეთული მასალების მიმოღება, წარმოება და ვაჭრობა									
8	სამომხმარებლო საქონლის ვაჭრობა	3,682,821	2,458,783	-	1,224,038	-	145,432	18,121	-	127,311
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	17,670,704	17,670,704	-	-	-	140,638	140,638	-	-
10	ხანძარული მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	2,759,290	2,759,290	-	-	-	6,318	6,318	-	-
11	ფუნდების, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	7,371,059	4,406,880	2,964,179	-	-	79,397	19,483	59,915	-
12	ვაჭრობა (ხევა)	16,140,069	16,140,069	-	-	-	50,697	50,697	-	-
13	წარმოება (ხევა)	496,743	2,204	-	494,539	-	48,695	-	-	48,695
14	სამკერძოები და ტურიზმი	14,458,369	11,017,577	1,107,829	2,332,963	-	424,836	29,254	184,327	211,255
15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	18,704,106	9,493,173	-	9,210,932	-	1,429,967	44,933	-	1,385,035
16	ბიძე მრეწველობა									
17	ტექნიკური სადღეურები და ბუნების ინჟინერიები	8,720,133	8,720,133	-	-	-	23,055	23,055	-	-
18	ქარბუნი	88,451,970	88,451,970	-	-	-	673,726	673,726	-	-
19	კაპიტალიზაციის დივიზიონები									
20	ჯანდაცვა	7,969,436	7,969,436	-	-	-	165,459	165,459	-	-
21	ფარმაცეუტიკა									
22	ტელეკომუნიკაცია									
23	სერვისი	16,686,954	14,249,687	-	2,437,267	-	350,142	37,544	-	312,598
24	სოფლის მეურნეობის სექტორი	12,618,930	1,505,681	-	8,652,159	2,461,090	4,761,235	24,967	-	3,521,919
25	ხევა	505,283	505,283	-	-	-	23	23	-	-
26	სესიები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	31,328	31,328	-	-	-	85	85	-	-
27	<b>სულ</b>	<b>398,402,624.27</b>	<b>360,835,659.08</b>	<b>6,944,604.13</b>	<b>28,161,270.93</b>	<b>2,461,090.13</b>	<b>11,348,753.98</b>	<b>1,886,353.97</b>	<b>368,622.35</b>	<b>7,979,428.73</b>
										<b>1,214,348.93</b>

<b>Ինքու խնամքի կազմակերպչի կողմից ներկայացված և քանակորոշված ծախսերի և եկամուտների բացատրություններ</b>	Տ	Պ	Ղ	Ռ	Ճ	Ե	Ն	ՏՍ	Ս
<b>Ինքու խնամքի կազմակերպչի կողմից ներկայացված և քանակորոշված ծախսերի և եկամուտների բացատրություններ</b>	Գնումներ	Վաճառքներ	Եկամուտներ	Սկզբնական և վերջնական կազմակերպչի կողմից ներկայացված և քանակորոշված ծախսերի և եկամուտների բացատրություններ	Գնումներ	Վաճառքներ	Եկամուտներ	Սկզբնական և վերջնական կազմակերպչի կողմից ներկայացված և քանակորոշված ծախսերի և եկամուտների բացատրություններ	Վերջնական և վերջնական կազմակերպչի կողմից ներկայացված և քանակորոշված ծախսերի և եկամուտների բացատրություններ
Անճամուրի առևտրային գործարարություն	46,797,129		539,219		102,851,043	3,169,034	45,372,055	24,529,258	31,829,942
Արհեստագործական զբոսայգի	1,729,881		396		14,211,347	9,195,528	9,195,528	10,638,502	43,128,912
Մյուս նյութեր, օգնական ծախսեր և եկամուտներ					26,492,917		27		2,660,341
Մյուս նյութեր, օգնական ծախսեր և եկամուտներ									

