

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

ბანკის დირექტორი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემის და ინფორმაციის უცვლარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული მიჯნა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით. წინამდებარე ანგარიშგება აკრედიტებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დატკიცებულ კორპორატიული მენეჯმენტის მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაყვანების წესის მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

კმრითი N	სარჩევი
1	პირდაპირი მსახურუნობები
2	სახალხოში აქტივები
3	შეცემისუნარიანობის ანგარიშგება
4	დაფინანსებები ანგარიშგების თქვენი
5	რისკის მნიშვნელოვანი მნიშვნელოვანი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დირექტორების და ასევე ინფორმაცია მისებში
7	სტრუქტურა და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი მნიშვნელოვანი დასახელებების მიხედვით
8	სახალხოში კომპონენტების დონეობის და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი მნიშვნელოვანი დასახელებების მიხედვით
9	საქონლის მნიშვნელოვანი კატეგორიები
9.1	სახალხოში ასევე კატეგორიების მნიშვნელოვანი
10	სახალხოში აქტივების და სახალხოში მნიშვნელოვანი კატეგორიების კომპონენტების მიხედვით
11	საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი მნიშვნელოვანი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი
13	საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი მნიშვნელოვანი - საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი
14	საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი კატეგორიები
15	საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი მნიშვნელოვანი მნიშვნელოვანი რისკის პოზიციები
15.1	საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი
16	საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი მნიშვნელოვანი
17	რისკის მნიშვნელოვანი დონეობის მნიშვნელოვანი და რისკის კატეგორიების მნიშვნელოვანი
18	საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი მნიშვნელოვანი რისკის მნიშვნელოვანი და რისკის კატეგორიების მნიშვნელოვანი
19	საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი მნიშვნელოვანი რისკის მნიშვნელოვანი და რისკის კატეგორიების მნიშვნელოვანი
20	საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი მნიშვნელოვანი რისკის მნიშვნელოვანი და რისკის კატეგორიების მნიშვნელოვანი
21	საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი მნიშვნელოვანი რისკის მნიშვნელოვანი და რისკის კატეგორიების მნიშვნელოვანი
22	საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი მნიშვნელოვანი რისკის მნიშვნელოვანი და რისკის კატეგორიების მნიშვნელოვანი
23	საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი მნიშვნელოვანი რისკის მნიშვნელოვანი და რისკის კატეგორიების მნიშვნელოვანი
24	საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი მნიშვნელოვანი რისკის მნიშვნელოვანი და რისკის კატეგორიების მნიშვნელოვანი
25	საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი მნიშვნელოვანი რისკის მნიშვნელოვანი და რისკის კატეგორიების მნიშვნელოვანი
26	საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი მნიშვნელოვანი რისკის მნიშვნელოვანი და რისკის კატეგორიების მნიშვნელოვანი

ცხრილი 1	მართვადი მაჩვენებლები	ფას-ის საფურცელზე დანგარიშებული რიცხვები				
		3Q-2024	2Q-2024	1Q-2024	4Q-2023	3Q-2023
N	საზედამხმედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	მართვადი პირველადი კაპიტალი	113,245,384	109,139,841	107,195,536	106,263,157	103,075,007
2	პირველადი კაპიტალი	113,245,384	109,139,841	107,195,536	106,263,157	103,075,007
3	საზედამხმედველო კაპიტალი	133,716,639	130,214,052	123,365,860	122,398,084	121,827,508
4	მართვადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	84,519,272	84,854,665	78,126,525	76,073,806	66,718,155
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	103,196,318	103,805,116	95,396,529	93,389,988	82,763,859
6	საზედამხმედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	127,929,639	128,897,779	118,267,114	116,341,268	104,015,484
	რისკის მიხედვით შეზღუდული მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7	რისკის მიხედვით შეზღუდული მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	601,394,718	599,864,131	558,207,031	586,989,241	527,653,671
	კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *					
8	მართვადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	18.83%	18.19%	19.20%	18.10%	19.50%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	18.83%	18.19%	19.20%	18.10%	19.50%
10	საზედამხმედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	22.23%	21.71%	22.10%	20.85%	23.10%
11	მართვადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	14.05%	14.15%	14.00%	12.96%	12.60%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	17.16%	17.30%	17.09%	15.91%	15.70%
13	საზედამხმედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	21.27%	21.49%	21.19%	19.82%	19.70%
	მოგება					
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.7%	9.0%	9.6%	10.3%	10.1%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.9%	3.9%	4.1%	3.7%	3.7%
16	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	10.2%	11.1%	12.6%	0.9%	1.3%
17	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.8%	5.0%	5.5%	6.6%	6.5%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.5%	1.2%	1.0%	0.3%	-0.3%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	7.1%	5.5%	4.9%	1.6%	-1.4%
	აქტივების ხარისხი					
20	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	8.0%	8.2%	8.4%	8.5%	11.3%
21	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი/ მთლიან სესხებთან	2.7%	2.9%	3.1%	4.6%	5.6%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	54.3%	57.2%	56.4%	55.5%	54.8%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	57.5%	57.3%	51.9%	53.7%	52.8%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	0.0%	-2.1%	-12.9%	-4.2%	-9.4%
	ლიკვიდობა					
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	28.6%	30.5%	18.0%	16.6%	17.6%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	72.5%	74.6%	67.8%	66.0%	72.3%
27	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	20.9%	28.2%	19.2%	20.6%	18.5%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
28	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	203,264,763	181,579,069	139,702,649	140,516,861	146,365,839
29	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	159,429,601	122,603,438	94,433,713	75,674,278	72,376,479
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	127%	148%	148%	186%	202%
	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
31	ხელშისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	335,313,697	388,661,700	335,903,320	396,941,167	327,923,475
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	297,846,133	282,232,717	280,388,727	320,925,454	293,297,718
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	113%	138%	120%	124%	112%

* კონსერვატიული ბუჯეტის მოთხოვნის განუღებავიან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხმედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://nbg.gov.ge/page/covid-19>

*** სტაბილური მეთოდოლოგიით განგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონსერვატიული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხოვალუბა	სულ	ლარი	უცხოვალუბა	სულ
	აქტივები						
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს კრწონული ბანკი და სხვა ბანკებში	12,450,920	159,308,499	171,759,419	21,225,462	71,901,430	93,126,892
1.1	ნაღდი ფული	309,010	927,532	1,236,542	1,677,537	1,162,072	2,839,608
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს კრწონული ბანკში	11,803,290	52,456,949	64,260,239	2,069,940	46,493,463	48,563,403
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	338,621	105,924,017	106,262,638	17,477,986	24,245,895	41,723,881
2	სააქტივო გამორჩეული ფინანსური აქტივები	826,028		826,028	814,454	-	814,454
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	826,028		826,028	814,454	-	814,454
3	სავალდებულო წესი რეალური დირებულები შეფასებული არასააქტივო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალი ასახვით						
4	საკუთარი შეფასებებისაზე რეალური დირებულები შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალი ასახვით						
5	რეალური დირებულები შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით						
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები						
5.2	სავალი ფასიანი ქაღალდები						
5.3	გადავადებული სესხები და მოთხოვნები						
6	ამორტიზებული დირებულები შეფასებული ფინანსური აქტივები	221,881,783	189,771,348	411,653,131	190,040,520	184,276,259	374,316,779
6.1	სავალი ფასიანი ქაღალდები	63,265,940	5,615,802	68,881,742	51,117,268	8,901,170	60,018,439
6.2	გადავადებული სესხები და მოთხოვნები	158,615,843	184,155,546	342,771,389	138,923,251	175,375,089	314,298,340
7	ინვსტიციები შევლილი, მუკავინი და ერთობლივ საქარბოები						
8	გამავადებ გამორჩეული კრწონული აქტივები და გამწვლელი კავალბი				3,516,867		3,516,867
9	მარტივადი აქტივები	3,290,998		3,290,998	5,141,642		5,141,642
9.1	მართიადი სავალდებულები	3,290,998		3,290,998	5,141,642		5,141,642
9.2	საინვსტიციო კრწონი						
10	არასაკრბადი აქტივები	4,078,198		4,078,198	5,291,280		5,291,280
10.1	კავალბი						
10.2	სხვა არასაკრბადი აქტივები	4,078,198		4,078,198	5,291,280		5,291,280
11	სავალდებულო აქტივები						
11.1	მიმდინარე სავალდებულო აქტივები						
11.2	გადავადებული სავალდებულო აქტივები						
13	სხვა აქტივები	17,273,301	3,105,063	20,378,365	2,704,931	66,733	2,771,664
13.1	მათ შორის: დისკონტრბული კრწონი	15,141,226		15,141,226			
13.2	მათ შორის: მოსაღები დირებულები						
14	სულ აქტივები	259,801,228	352,184,910	611,986,138	228,735,155	256,244,422	484,979,577
	ვალდებულებები						
15	სააქტივო გამორჩეული ფინანსური ვალდებულები	504,501		504,501	624,390		624,390
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	504,501		504,501	624,390		624,390
16	საკუთარი შეფასებებისაზე რეალური დირებულები შეფასებული ფინანსური ვალდებულები მოგება-ზარალი ასახვით						
17	ამორტიზებული დირებულები შეფასებული ფინანსური ვალდებულები	130,972,210	322,521,697	453,493,907	98,614,924	242,396,155	341,011,078
17.1	დებოვალბები	130,972,210	300,042,054	431,014,264	98,614,924	217,129,226	315,744,150
17.2	სახსრები სახსრები		22,479,643	22,479,643		22,008,574	22,008,574
17.3	გამომწვლელი სავალი ფასიანი ქაღალდები						
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულები					3,258,355	3,258,355
18	არარბები	187,780	167,508	355,287	883,014	4,037	887,051
19	სავალდებულო ვალდებულები						
19.1	მიმდინარე სავალდებულო ვალდებულები						
19.2	გადავადებული სავალდებულო ვალდებულები						
20	სუბინვინარბული ვალდებულები		32,835,849	32,835,849		27,729,804	27,729,804
21	სხვა ვალდებულები	4,292,006	2,026,094	6,318,100	4,040,789	1,165,267	5,206,056
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დირებულები						
22	სულ ვალდებულები	135,956,497	357,551,148	493,507,645	104,163,116	271,295,263	375,458,379
	საკუთარი კაპიტალი						
23	საბები კაპიტალი	136,800,000		136,800,000	136,800,000		136,800,000
24	არვალდებულო აქტივები						
25	საქმისი კაპიტალი						
26	(-) გამომწვლელი საკუთარი აქტივები						
27	გამომწვლელი წილობრივი ინსტრუმენტები, ვარა საკუთარი კაპიტალის	1,154,911		1,154,911	1,154,911		1,154,911
27.1	წივლი ფინანსური ინსტრუმენტის წილობრივი კომპონენტი	1,154,911		1,154,911	1,154,911		1,154,911
27.2	სხვა გამომწვლელი წილობრივი ინსტრუმენტები						
28	აქტივზე დირებულები გადახდის რბრები						
29	დირებულები სხვა სრული შემოსავალი						
29.1	გადავადების რბრები						
29.2	რეალური დირებულების ცვლადები წილობრივი ინსტრუმენტებზე, რომლები შეფასებულია რეალური დირებულები, სხვა სრული შემოსავალი ასახვით						
29.3	რეალური დირებულები სხვა სრული შემოსავალი ასახვით სავალი ინსტრუმენტების რეალური დირებულების ცვლადები						
30	გაუმწვლელი მოგება	(19,476,418)		(19,476,418)	(28,433,713)		(28,433,713)
31	სულ საკუთარი კაპიტალი	118,478,493		118,478,493	109,521,198		109,521,198
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულები	254,434,990	357,551,148	611,986,138	213,684,314	271,295,263	484,979,577

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალულა	სულ	ლარი	უცხვალულა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავალი	20,642,992	15,899,223	36,542,216	25,378,334	13,778,734	39,157,067
1.1	სავაჭროდ გამოზრდილი ფინანსური აქტივები			-			-
1.2	რეალური დირექტულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები სავალდებულო წესით მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
1.3	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
1.4	რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით			-			-
1.5	ამორტიზებული დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	20,642,992	15,899,223	36,542,216	25,378,334	13,778,734	39,157,067
1.6	სხვა აქტივები			-			-
2	(საპროცენტო ხარჯები)	(9,002,001)	(7,372,692)	(16,374,693)	(8,029,834)	(6,195,669)	(14,225,503)
2.1	(სავაჭროდ გამოზრდილი ფინანსური ვალდებულებები)			-			-
2.2	(საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება ან ზარალში ასახვით)			-			-
2.3	(ამორტიზებული დირექტულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	(9,002,001)	(7,372,692)	(16,374,693)	(8,029,834)	(6,195,669)	(14,225,503)
2.4	(სხვა ვალდებულებები)			-			-
3	შემოსავალი დივიდენდიდან						
4	საკომისიო შემოსავალი	1,011,567	1,152,648	2,164,215	837,197	1,136,404	1,973,601
5	(საკომისიო ხარჯი)	(203,188)	(898,624)	(1,101,812)	(84,048)	(1,190,795)	(1,274,843)
6	წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური დირექტულებით მოგება ან ზარალში ასახვით			-			-
7	შემოსულობა ან (-) ზარალი სავაჭროდ გამოზრდილი ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, წმინდა			-			-
8	შემოსულობა ან (-) ზარალი არასავაჭრო ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც სავალდებულო წესით შეფასებულია რეალური დირექტულებით მოგება ან ზარალში ასახვით, წმინდა			-			-
9	შემოსულობა ან (-) ზარალი საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, მოგება-ზარალში ასახვით, წმინდა			-			-
10	საკურსო სხვაობა [შემოსულობა ან (-) ზარალი], წმინდა	9,519,298	-	9,519,298	7,014,300		7,014,300
11	არაფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა			-			-
12	სხვა საოპერატიული შემოსავალი	(906,612)		(906,612)	95,497		95,497
13	(სხვა საოპერატიული ხარჯი)	(2,308,574)	214,102	(2,094,472)	(3,942,145)	(17,166)	(3,959,311)
14	(აღმნიშვნავალი ხარჯები)	(17,979,079)	-	(17,979,079)	(20,288,098)	-	(20,288,098)
14.1	(მოძიის ანაზღაურების ხარჯი)	(16,698,025)		(16,698,025)	(17,272,685)		(17,272,685)
14.2	(სხვა აღმნიშვნავალი ხარჯი)	(1,281,055)		(1,281,055)	(3,015,413)		(3,015,413)
15	(ცვთვის და ამორტიზაციის ხარჯები)	(3,506,527)		(3,506,527)	(3,751,549)		(3,751,549)
16	ფინანსური ინსტრუმენტების მოდიფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა			-			-
17	(ანარიცხები ან -) ანარიცხების ანულოირება	113,704	(210,652)	(96,948)	(5,910,526)	76,488	(5,834,038)
17.1	(გაყვებული გარანტიები და შესრულების პირობა)	(64,786)	164,318	99,531	(179,694)	48,302	(131,392)
17.2	(სხვა ანარიცხები)	178,490	(374,969)	(196,479)	(5,730,832)	28,186	(5,702,646)
18	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულოირება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური დირექტულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)						
18.1	(რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)			-			-
18.2	(ამორტიზებული დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)			-			-
19	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულოირება ინვესტიციების შეიღობილ, შეკავშირე და ერთობლივ საქარმოებში)						
20	არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულოირება			-			-
21	წლილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შეიღობილ, შეკავშირე და ერთობლივ საქარმოებში, რომელიც აღრიცხულია წლიობრივი მეთოდით			-			-
22	მოგება ან (-) ზარალი დაფიქრამდე	(2,618,421)	8,784,005	6,165,584	(8,680,872)	7,587,996	(1,092,876)
23	(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)			-			-
24	მოგება ან (-) ზარალი დაბეჭდვის შემდეგ	(2,618,421)	8,784,005	6,165,584	(8,680,872)	7,587,996	(1,092,876)

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საწარმოებელი 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	323,142,072	420,682,508	743,824,579	305,557,736	354,606,679	660,164,415
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	301,412,375	393,113,517	694,525,892	283,768,740	335,968,650	619,737,389
3.2	გარანტია	21,729,696	27,568,991	49,298,687	21,788,996	18,638,029	40,427,026
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:	106,174,455	361,125,783	467,300,239	97,838,550	362,213,777	460,052,327
5.1	ფულადი სახსრები	5,462,051	27,771,134	33,233,184	1,942,527	5,104,474	7,047,002
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება:	25,558,853	243,896,083	269,454,936	33,800,000	285,753,286	319,553,286
5.3.1	საცხოვრებელი	1	26,437,356	26,437,357	1	41,925,765	41,925,766
5.3.2	კომერციული	167,892	146,780,468	146,948,360	0	188,303,534	188,303,534
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (მუნიციპალიტეტის გარეშე)	40,961	47,147,517	47,188,477	0	47,161,506	47,161,506
5.3.5	სხვა	25,349,999	23,530,743	48,880,742	33,799,999	8,362,480	42,162,479
5.4	მომრავი ქონება	5,911,601	32,053,265	37,964,866	6,000,001	34,294,945	40,294,946
5.5	წილის გირავნობა	0	60	60	0	70	70
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	15,517,093	15,517,093	0	0	0
5.7	სხვა	69,241,951	41,888,149	111,130,100	56,096,022	37,061,002	93,157,024
6	სესხის გაცემის ვალდებულებები	5,776,149	16,255,217	22,031,366	65,665,881	3,584,099	69,249,979
7	გაცემული გარანტიები	24,361,898	36,540,278	60,902,176	46,059,583	42,675,879	88,735,462
8	აკრედიტოვი			0			0
9	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	76,079,378	211,122,533	287,201,911	62,725,529	370,244,859	432,970,388
9.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	34,398,945	109,362,774	143,761,718	22,418,828	194,161,398	216,580,226
9.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	41,680,433	101,759,759	143,440,192	40,306,701	176,083,461	216,390,162
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	ზარალი ჩამოწერილი ვალეები	16,272,666	26,009,176	42,281,841	16,396,423	21,038,317	37,434,740
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	25	0	25	(612,949.81)	-	-612,950
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	428,842	1,259,628	1,688,471	1,898,476.35	2,924,128.73	4,822,605
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	521,530	0	521,530	4,698,465.64	-	4,698,466
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	15,322,269	24,749,547	40,071,816	10,412,430.36	18,114,188.52	28,526,619
11	კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელმძღვანელო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "აშა ბანკი საქართველო"
თარიღი:

9/30/24

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებში				
N		3Q-2024	2Q-2024	1Q-2024	4Q-2023	3Q-2023		
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	532,723,319	531,594,203	486,148,202	519,229,548	471,994,722		
1.1	საბალანსო ელემენტები*	490,354,565	493,078,309	440,791,399	460,925,278	424,770,530		
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)							
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	40,956,395	37,135,997	43,415,261	56,173,579	45,805,923		
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,412,358	1,379,897	1,941,542	2,130,691	1,418,269		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,278,077	1,876,606	5,665,507	1,366,371	3,046,947		
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	66,393,322	66,393,322	66,393,322	66,393,322	52,612,002		
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	601,394,718	599,864,131	558,207,031	586,989,241	527,653,671		

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

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

9/30/24

ცხრილი 6 იხფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	შაჰინ მამმადოვი	არადამოუკიდებელ წევრი
2	გიორგი ლლონტი	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 თავმჯდომარე/გენერალური დირექტორი
2	პარვინ მამმადოვი	ფინანსური დირექტორი
3	ლევან ალადაშვილი	რისკების დირექტორი
4	ანზორ მანჯავე	საოპერაციო დირექტორი
5		
6		
7		
8		
9		
10		
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	დსს "პაშა ბანკი"	85.06%
	შპს პაშა ჰოლდინგ	14.94%
ბანკის ბენეფიციარების 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 "პაპა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

9/30/24

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

ლარებში

	a	b	c
	საბალანსო ღირებულებები		
სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ფასს სტანდარტების აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1 ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	171,759,419	-	171,759,419
1.1 ნაღდი ფული	1,236,542		1,236,542
1.2 ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	64,260,239		64,260,239
1.3 ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	106,262,638		106,262,638
2 სავაჭროდ გამოზნული ფინანსური აქტივები	826,028	-	826,028
2.1 მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	826,028		826,028
3 სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით			
4 საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			
5 რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	-
5.1 წილობრივი ინსტრუმენტები			
5.2 სავალო ფასიანი ქაღალდები			
5.3 გაცემული სესხები და მოთხოვნები			
6 ამირტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	411,653,132	-	411,653,132
6.1 სავალო ფასიანი ქაღალდები	68,881,742		68,881,742
6.2 გაცემული სესხები და მოთხოვნები	342,771,390		342,771,390
7 ინვესტიციები შეილობილ, შეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში	-		-
8 გასაყიდად გამოზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი აქტივები	-		-
9 მატერიალური აქტივები	3,290,998	-	3,290,998
9.1 ძირითადი საშუალებები	3,290,998		3,290,998
9.2 საინვესტიციო ქონება	-		-
10 არამატერიალური აქტივები	4,078,198	4,078,198	-
10.1 გუდივილი			
10.2 სხვა არამატერიალური აქტივები	4,078,198	4,078,198	-
11 საგადასახადო აქტივები	-	-	-
11.1 მიმდინარე საგადასახადო აქტივები			
11.2 გადავადებული საგადასახადო აქტივები			
13 სხვა აქტივები	20,378,365		20,378,365
13.1 მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	15,141,226		
13.2 მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	611,986,139	4,078,198	607,907,941

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

9/30/24

ცხრილი 8	საბალანსო ელემენტების დირეზულიზაცია და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები	ლარებით
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური დირეზულიზაცია საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	607,907,941
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირეზულიზაცია	82,740,561
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირეზულიზაცია	57,772,960
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური დირეზულიზაცია საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	748,421,462
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-39,446,752
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-56,360,602
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	652,614,108

* სხვა კორექტირებები მოიცავს COVID 19-თან დაკავშირებულ რეზერვებსაც დადებითი ნიშნით. აღნიშნულის გამოკლება ხდება რისკის მიხედვით მერონილი რისკის პოზიციების დაანგარიშების შემდეგ. იხ. ცხრილი "5.RWA"

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N	ლაარი
1	117,323,582
2	136,800,000
3	
4	
5	
6	(19,476,418)
7	4,078,198
8	
9	
10	4,078,198
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	
21	
22	
23	
24	113,245,384
25	0
26	0
27	
28	
29	
30	0
31	
32	
33	
34	
35	
36	0
37	20,471,255
38	20,471,255
39	
40	
41	0
42	
43	
44	
45	
46	20,471,255

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

9/30/24

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	27,062,762
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	36,083,683
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	48,111,577
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	15,034,868
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.25%	1,503,487
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	6.80%	40,918,155
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	8.41%	50,574,280
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	10.52%	63,279,707
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	14.05%	84,519,272
5	პირველადი კაპიტალი	17.16%	103,196,318
6	საზედამხედველო კაპიტალი	21.27%	127,929,639

* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზღვარგარეთული კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზღვარგარეთული ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო დირიჟება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ფას-ის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წილი დიდი, დიდი ხანგრძლივად სასარგებლოდ გროვებული ნაგზი და სხვა ნაგზები	171,759,419	
1.1	წილი დიდი	1,236,542	
1.2	დიდი ხანგრძლივად სასარგებლოდ გროვებული ნაგზი	64,260,239	
1.3	დიდი ხანგრძლივად სხვა ნაგზები	106,262,638	
2	საგროვებო განხორციელებული აქტივები	826,028	
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	826,028	
3	საგროვებო წესი რეალური დირიჟებალი შეესაბამება არასაფასო ფინანსური ინსტრუმენტები მოცლა-ზარალში ასახვით		
4	საგროვებო წესი რეალური დირიჟებალი შეესაბამება ფინანსური აქტივები, მოცლა-ზარალში ასახვით		
5	რეალური დირიჟებალი შეესაბამება ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	
5.1	წლიობრივი ინსტრუმენტები		
5.2	საგროვებო ფასიანი ქაღალდები		
5.3	გაყვანილი სესხები და მოთხოვნები		
6	ამორტიზებული დირიჟებალი შეესაბამება ფინანსური აქტივები	411,653,132	
6.1	საგროვებო ფასიანი ქაღალდები	68,881,742	
6.2	გაყვანილი სესხები და მოთხოვნები	342,771,390	
7	ინვესტიციები წილობით, რეკვიზიტ და ერთობლივ საქმიანობებში		
8	განსაკუთრებული გროვებებიდან აქტივები და განხორციელებული აქტივები		
9	რეალური აქტივები	3,290,998	
9.1	მართლაც საგროვებო	3,290,998	
9.2	საინვესტიციო ქონება	-	
10	ამორტიზებული აქტივები	4,078,198	ცხრილი 9 (Capital), N10
10.1	წილობით		
10.2	სხვა ამორტიზებული აქტივები	4,078,198	
11	საგროვებო აქტივები	-	
11.1	მოხორციელებული საგროვებო აქტივები		
11.2	გაყვანილი საგროვებო აქტივები		
13	სხვა აქტივები	20,378,365	
13.1	მათ შორის: დასავლური ქონება	15,141,226	
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები		
14	სრულ აქტივები	611,986,139	
	ვალდებულებები		
15	საგროვებო განხორციელებული ვალდებულებები	504,501	
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	504,501	
16	საგროვებო წესი რეალური დირიჟებალი შეესაბამება ვალდებულებები მოცლა-ზარალში ასახვით		
17	ამორტიზებული დირიჟებალი შეესაბამება ვალდებულებები	453,493,907	
17.1	ფასიანი ქაღალდები	431,014,264	
17.2	ნაგროვებო სესხები	22,479,643	
17.3	განხორციელებული საგროვებო ფასიანი ქაღალდები		
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები		
18	ამორტიზებული	355,287	
19	საგროვებო ვალდებულებები	-	
19.1	მოხორციელებული საგროვებო ვალდებულებები		
19.2	გაყვანილი საგროვებო ვალდებულებები		
20	საგროვებო ვალდებულებები	32,835,849	ცხრილი 9 (Capital), N38
21	სხვა ვალდებულებები	6,318,100	
21.1	მათ შორის: გაყვანილი დივიდენდები		
22	სრულ ვალდებულებები	493,507,645	
	საკუთარი კაპიტალი		
23	საბანკო კაპიტალი	136,800,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პროვიზორული აქტივები		
25	საბანკო კაპიტალი		
26	(-) გამოყვანილი საკუთარი აქტივები		
27	გროვებო წილობითი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	1,154,911	
27.1	წილობითი ფინანსური ინსტრუმენტები წილობითი კომპონენტები	1,154,911	
27.2	სხვა გროვებო წილობითი ინსტრუმენტები		
28	აქტივები დაფარებული ვალდებულებები		
29	დირიჟებალი სხვა სრულ შემოსავალი	-	
29.1	გაყვანილი აქტივები		
29.2	რეალური დირიჟებალი ცვლილებები წილობითი ინსტრუმენტებში, რომლებიც შეესაბამება რეალური დირიჟებალი, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		
29.3	რეალური დირიჟებალი სხვა სრულ შემოსავალი ასახული საგროვებო ინსტრუმენტების რეალური დირიჟებალი ცვლილებები		
30	გროვებო მოცლა	(19,476,418)	ცხრილი 9 (Capital), N6
31	სრულ საკუთარი კაპიტალი	118,478,458	
32	სრულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	611,986,138	

Information		Detailed Information										Summary	
Item	Description	Category	Sub-Category	Code	Unit	Quantity	Value	Percentage	Remarks	Notes	Total	Average	
1	Item 1 Description	Category 1	Sub-Category 1	Code 1	Unit 1	Quantity 1	Value 1	Percentage 1	Remarks 1	Notes 1	Total 1	Average 1	
2	Item 2 Description	Category 2	Sub-Category 2	Code 2	Unit 2	Quantity 2	Value 2	Percentage 2	Remarks 2	Notes 2	Total 2	Average 2	
3	Item 3 Description	Category 3	Sub-Category 3	Code 3	Unit 3	Quantity 3	Value 3	Percentage 3	Remarks 3	Notes 3	Total 3	Average 3	
4	Item 4 Description	Category 4	Sub-Category 4	Code 4	Unit 4	Quantity 4	Value 4	Percentage 4	Remarks 4	Notes 4	Total 4	Average 4	
5	Item 5 Description	Category 5	Sub-Category 5	Code 5	Unit 5	Quantity 5	Value 5	Percentage 5	Remarks 5	Notes 5	Total 5	Average 5	
6	Item 6 Description	Category 6	Sub-Category 6	Code 6	Unit 6	Quantity 6	Value 6	Percentage 6	Remarks 6	Notes 6	Total 6	Average 6	
7	Item 7 Description	Category 7	Sub-Category 7	Code 7	Unit 7	Quantity 7	Value 7	Percentage 7	Remarks 7	Notes 7	Total 7	Average 7	
8	Item 8 Description	Category 8	Sub-Category 8	Code 8	Unit 8	Quantity 8	Value 8	Percentage 8	Remarks 8	Notes 8	Total 8	Average 8	
9	Item 9 Description	Category 9	Sub-Category 9	Code 9	Unit 9	Quantity 9	Value 9	Percentage 9	Remarks 9	Notes 9	Total 9	Average 9	
10	Item 10 Description	Category 10	Sub-Category 10	Code 10	Unit 10	Quantity 10	Value 10	Percentage 10	Remarks 10	Notes 10	Total 10	Average 10	

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის გავლენის გარეშე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის გავლენის გარეშე
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	69,606,639	-	-	-	52,456,949	52,456,949	75%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	153,958,386	596,426	298,213	80,271,461	80,271,461	52%	
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	321,220,129	82,136,009	42,991,533	364,211,662	336,693,246	92%	
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	4,011	8,126	4,063	7,071	7,071	88%	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საგზოვრებელი უძრავი ქონებით	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!
10 ვადაგადაცილებული სესხები	40,385,397	-	-	40,385,397	40,385,397	100%	
11 მხალისი სახელმწიფო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!
14 სხვა ერთეულები	22,733,378	-	-	21,496,835	21,496,835	95%	
სულ	607,907,941	82,740,561	43,293,809	558,829,377	531,310,960	82%	

ცხრილი 14

სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი

მადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი			სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი			სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი		
	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი
1	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი			61880285.02	141384478.4	203264763.4	53516518.2	56001127.66	109517645.9
2	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი	17342118.28	41630489.5	58972607.77	1482325.106	1156821.36	13050546.47	395003.0866	2765858.499
3	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი	93222478.06	297291554.7	390514032.8	42109260.7	88725817	130835077.7	36286419.02	72523055.32
4	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი	0	0	0	0	0	0	0	0
5	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი	29347033.48	45938959.29	75288592.77	5933417.051	9765471.977	15688889.03	2511654.474	4198834.308
6	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი	0	0	0	0	0	0	0	0
7	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი	6236496.296	6735234.696	12971710.99	2979294.904	1676562.267	4655857.171	2979294.904	1676562.267
8	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი	146148126.1	391596218.2	537744344.3	52504297.76	111736072.6	164240370.4	42172371.48	81164310.39
9	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი	0	0	0	0	0	0	0	0
10	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი	157480448.9	247248149.4	404728598.3	2833304.764	1556093.49	4389398.255	12845738.04	92520871.96
11	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი	29780883.89	7376098.157	37156982.04	0	421370.869	0	421370.869	421370.869
12	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი	187261332.8	254624287.6	441885380.3	2833304.764	1977464.359	4810769.124	12845738.04	92942242.82
13	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი								
14	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი								
15	სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი								

* სს "პანა ბანკი საქართველო" სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საკალდულულო დასაფარავ მითითებას, ხოლო სადასაწყისი კადასტრის კოდეფიკატი წარმოადგენს საინფორმაციო მითითებას.

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	წმინდადური დირიგებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების დირიგებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები
1 საბიჯლო კომპანიათა დაკავშირებული კონტრაგენტები	57,772,960		1,412,358	0	0	0	0	0	0	1,412,358	0	1,412,358
1.1 კონტრაგენტები 1- წელიწადი	49,209,653	2.0%	984,193	0	0	0	0	0	0	984,193	0	984,193
1.2 კონტრაგენტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	8,563,307	5.0%	428,165	0	0	0	0	0	0	428,165	0	428,165
1.3 კონტრაგენტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 კონტრაგენტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5 კონტრაგენტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6 კონტრაგენტები 5 წელიწადი	0		0									0
2 საბიჯლო კომპანიათა დაკავშირებული კონტრაგენტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კონტრაგენტები 1- წელიწადი	0	0%	0									0
2.2 კონტრაგენტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	1.0%	0									0
2.3 კონტრაგენტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	2.0%	0									0
2.4 კონტრაგენტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	3.0%	0									0
2.5 კონტრაგენტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	4.0%	0									0
2.6 კონტრაგენტები 5 წელიწადი	0		0									0
3 სულ	57,772,960		1,412,358	0	0	0	0	0	0	1,412,358	0	1,412,358

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი:

9/30/24

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	611,986,139
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(4,078,198)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	607,907,941
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	1,412,358
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	1,412,358
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაგენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	82,740,561
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(39,446,752)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	43,293,809
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	113,245,384
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	652,614,108
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	17.35%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ცხრილი 16

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

	მუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				მწონილი ღირებულება
	უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					
1 კაპიტალი:	133,716,639	-	-	84,211,425	217,928,064
2 საზღაურდეველო კაპიტალი	133,716,639				133,716,639
3 1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				84,211,425	84,211,425
4 ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დებოზიტები	13,068,366	29,904,659	8,672,816	731,336	36,272,183
5 რეზიდენტი	2,993,352	10,945,582	7,750,409	718,643	21,287,587
6 არარეზიდენტი	10,075,014	18,959,078	922,407	12,693	14,984,596
7 საბითუმო დაფინანსება	114,994,318	154,592,196	54,990,130	(0)	81,113,450
8 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	68,562,029	38,674,742	36,242,157	(0)	71,739,463
9 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია გენერალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	46,432,289	115,917,454	18,747,973	-	9,373,986
10 ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11 სხვა ვალდებულებები	-	12,150,693	-	-	-
12 ღირებულებებიდან დაკავშირებული ვალდებულებები		504,501	-	-	-
13 ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	-	11,646,192	-	-	-
14 სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					335,313,697
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					
15 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	169,000,699	49,620,600	-	-	7,656,226
16 სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	2,704,748	35,580,860	93,443,951	210,041,420	244,747,115
17 ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირული დონის ლიკვიდური აქტივებით	2,704,748	10,927,499	58,586,977	34,126,761	65,465,086
18 ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირული დონის ლიკვიდური აქტივებით	-	20,455,172	32,156,148	164,245,154	165,914,041
19 არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:					
20 რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
21 საფსოვრებული ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:					
22 რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
23 ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად	-	4,198,189	2,700,826	11,669,505	13,368,587
24 ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25 სხვა აქტივები	3,290,998	21,670,449	1,021,818	21,530,997	36,581,142
26 ღირებულებებიდან დაკავშირებული აქტივები		826,028	-	-	826,028
27 ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	3,290,998	20,844,422	1,021,818	21,530,997	35,755,114
28 გარებალანსური მუხლები	-	21,955,229	27,049,680	33,722,145	8,861,051
29 სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					297,846,133
30 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					112.58%

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

ჩანაწერი	საბანკო მონაცემების მიხედვით	საბანკო აქტივების რისკის პერიოდის დინამიკა					სულ
		მიმოხილვამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 3 წელი	> 3 წელი	განუსაზღვრელი დროის ვადები	
1	უპრობო და პრობოთო მოთხოვნები ინტერსტოვო მოსახიბობისა და კონტრაქტოვო ბანკების მიხედვით	11,940,404		5,346,400		52,319,835	69,606,639
2	უპრობო და პრობოთო მოთხოვნები რეაქციოვო მოსახიბობისა და კონტრაქტოვო მოსახიბობის მიხედვით						-
3	უპრობო და პრობოთო მოთხოვნები საკრედიტო დამკვეთების მიხედვით						-
4	უპრობო და პრობოთო მოთხოვნები მრავალმხრივ განვითარების ბანკების მიხედვით						-
5	უპრობო და პრობოთო მოთხოვნები საკრედიტო მოსახიბობის ინტერსტოვო მოსახიბობის მიხედვით						-
6	უპრობო და პრობოთო მოთხოვნები კონტრაქტოვო ბანკების მიხედვით	18,353,570	135,604,816				153,958,386
7	უპრობო და პრობოთო მოთხოვნები კონტრაქტოვო კლიენტების მიხედვით		30,762,797	199,115,688	131,728,272		361,606,757
8	უპრობო და პრობოთო საკრედიტო მოთხოვნები		258	1,253	1,270		2,781
9	უპრობო და პრობოთო მოთხოვნები, მოთხოვნა უზრუნველყოფითა საბიზნესო უწყვეტ მოხიბობის მიხედვით						-
10	კავადგანსაფრთხილო ტრანზაქციები		1,200,207	16,930,989	22,255,432		40,386,628
11	საბანკო საწარმოებო რისკის კატეგორიაში მისაღები აქტივები						-
12	საბანკო მოთხოვნები კონტრაქტოვო კლიენტების მიხედვით						-
13	მოთხოვნები კლიენტების მიხედვით						-
14	სხვა აქტივები	1,236,542	19,261,365			2,235,470	22,733,378
15	სულ	31,330,516	185,629,287	204,463,941	131,729,542	54,555,305	607,907,941

კავადგანსაფრთხილო სესხები - კავადგანსაფრთხილო სესხები შეუძლებელია იყოს მე-10 პუნქტში ასევე კავადგანსაფრთხილო იმ კლასებში სადა კავადგანსაფრთხილო პერიოდის კლასიფიკაციასა და აღიარების მიხედვით, რისკის პერიოდის განმარტავად ფორმულაში არ მოხიბობს ავტომატოვო მოთხოვნების სარეზერვო.

სახელწოდება	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ
	ბალანსი დარღვევები		მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კაპიტალიზირებული რაოდენობის პროცენტული კოეფიციენტი	აქტივების წინადა დარღვევები	
	ნაი მომის სესხები და სხვა აქტივები - იმპაინაინგი	ნაი მომის სესხები და სხვა აქტივები - იმპაინაინგი				(ა-ბ-გ)	დ
დარღვევის წესის/კატეგორიის ტიპის მიხედვით							
1 საბანკო/საფინანსო ინსტიტუტების	6,706	69,606,639	4,976				69,606,669.33
2 საკომერციო ბანკების	201,668	257,987,111	611,997				257,176,786.77
3 საბანკო/საფინანსო ინსტიტუტების	8,774,133	22,787,940	2,393,005				28,907,688.08
4 საკომერციო ბანკების	363,927	23,144,413	116,222				23,992,118.15
5 საბანკო/საფინანსო ინსტიტუტების	(1,273)	2,838,065	49,462				44,610.89
6 საკომერციო ბანკების	1,897,677	3,148,934	302,760				2,807,330.79
7 საბანკო/საფინანსო ინსტიტუტების	-	5,333,972	15,582				5,348,856.87
8 საკომერციო ბანკების	-	1,683,105	5,694				5,318,376.76
9 საბანკო/საფინანსო ინსტიტუტების	-	-	10,966,919	67,298			10,893,632.27
10 საკომერციო ბანკების	-	-	275,287	286,414			1,677,410.47
11 საბანკო/საფინანსო ინსტიტუტების	2,269,136	13,056,645	483,577				14,611,341.52
12 საკომერციო ბანკების	541,369	275,287	286,414				25,663,518.13
13 საბანკო/საფინანსო ინსტიტუტების	2,269,136	13,056,645	483,577				14,611,341.52
14 საკომერციო ბანკების	541,369	275,287	286,414				25,663,518.13
15 საბანკო/საფინანსო ინსტიტუტების	9,406,672	10,939,660	1,753,440				18,999,442.11
16 საკომერციო ბანკების	-	-	-				-
17 საბანკო/საფინანსო ინსტიტუტების	-	8,841,060	49,725				8,791,335.84
18 საკომერციო ბანკების	-	59,429,813	651,853				59,277,929.21
19 საბანკო/საფინანსო ინსტიტუტების	-	-	-				-
20 საკომერციო ბანკების	-	8,189,100	188,287				8,000,812.52
21 საბანკო/საფინანსო ინსტიტუტების	-	-	-				-
22 საკომერციო ბანკების	-	5,160,742	18,135				5,172,876.45
23 საბანკო/საფინანსო ინსტიტუტების	2,431,336	28,273,841	720,597				29,964,869.99
24 საკომერციო ბანკების	2,817,541	7,969,494	1,754,138				8,832,897.52
25 სხვა	-	-	4,086				380,568.84
26 საბანკო/საფინანსო ინსტიტუტების	47,858	187,881	39,858				195,851.52
27 საკომერციო ბანკების	-	27,733,378	-				27,733,377.58
28 სულ	28,546,541	559,240,698	9,684,298			28	607,897,646.51

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი:
 გვ. 20

9/30/24

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალ დანახვი ქაღალდებზე		სესხები	კორპორატიული დანახვი ქაღალდები
1	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშებო პერიოდის დასაწყისისათვის	10,095,784	531,240
2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა		
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	664,619	1,951
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	539,198	-
3	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება		
3.1	აქტივების ჩამორთვის შედეგად	1,214,248	163,690
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	-	-
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	680,986	-
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა ღირსი მიმართ უცხელური ვალუტის ცვლილების შედეგად	533,262	163,690
		(48,560)	(1,222)
5	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშებო პერიოდის ბოლოსათვის	9,497,596	368,279

	უზრუნველყოფის ხარისხი	უზრუნველყოფის ხარისხის შეფასება
1 საბანკო მართვა	28,356,009	
2 საბანკო მართვის უზრუნველყოფის ხარისხის შეფასება	650,341	
3 საბანკო მართვის უზრუნველყოფის ხარისხის შეფასება	1,287,743	
4 საბანკო მართვის უზრუნველყოფის ხარისხის შეფასება	982,171,636	
5 საბანკო მართვის უზრუნველყოფის ხარისხის შეფასება		
6 საბანკო მართვის უზრუნველყოფის ხარისხის შეფასება	654,584,011	
7 საბანკო მართვის უზრუნველყოფის ხარისხის შეფასება		
8 საბანკო მართვის უზრუნველყოფის ხარისხის შეფასება		
9 საბანკო მართვის უზრუნველყოფის ხარისხის შეფასება		
10 საბანკო მართვის უზრუნველყოფის ხარისხის შეფასება		
11 საბანკო მართვის უზრუნველყოფის ხარისხის შეფასება	322,587,67	
12 საბანკო მართვის ხარისხი	28152921.19	

სახელი	ბილანი ღირებულება				მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი			
	1-ი კვირის საკრედიტო რისკი	მე-2 კვირის საკრედიტო რისკი	მე-3 კვირის საკრედიტო რისკი	შეზღვეული ბიუჯეტური დონამდური ინსტრუმენტები (POCI)	1-ი კვირის საკრედიტო რისკი	მე-2 კვირის საკრედიტო რისკი	მე-3 კვირის საკრედიტო რისკი	შეზღვეული ან გამოშვებული ბიუჯეტური დონამდური ინსტრუმენტები (POCI)
საერთო დადებითი წარის მნიშვნელობა	6,206	-	-	6,206	4,976	-	-	4,976
1) საბანკო დანაშაულები	109,048,223	108,846,555	-	201,668	763,639	568,023	-	195,615
2) საბაი-ში ოპერირები	-	-	-	-	-	-	-	-
3) საბაი-ში ოპერირები	-	-	-	-	-	-	-	-
4) მფარველი კომპანიის ფილიალური	31,050,908	23,786,603	-	8,364,306	2,346,767	102,347	-	2,244,521
5) უპირველესების მწვედები	23,507,942	23,144,015	-	363,927	116,222	79,885	-	36,336
6) საბანკო კონსტრუქციები (ანა ფილიალური)	11,477	11,477	-	-	-	-	-	-
7) საბანკო მხარეების მოხარება, წარმოება და იპოთეკა	14,895	-	-	(14,895)	-	-	-	-
8) საბანკო მხარეების საბანკო იპოთეკა	4,488,809	2,600,910	-	1,887,899	290,651	20,147	-	270,503
9) საბანკო მხარეების საბანკო წარმოება	5,333,922	5,333,922	-	-	15,382	15,382	-	-
10) საბანკო მხარეების საბანკო მხარეების საბანკო წარმოება და ეკვიპმენტი	1,683,105	1,683,105	-	-	5,694	5,694	-	-
11) კონსტრუქციები, განმარტება და კონსტრუქციის წარმოება და ეკვიპმენტი	10,935,500	10,935,500	-	-	82,388	82,388	-	-
12) ეკვიპმენტი (მანქანა)	13,868,461	13,868,461	-	-	157,050	157,050	-	-
13) წარმოება (მანქანა)	816,797	275,287	-	541,509	206,414	220	-	206,194
14) საბანკო მხარეების და კონსტრუქციები	15,561,401	11,706,244	1,268,439	2,334,719	414,363	33,596	-	218,939
15) რეპარირების ხარჯები, კაპიტალი და სწრაფი კაპიტალი ინვესტიციები	20,218,632	10,939,260	-	9,279,373	1,648,391	61,697	-	1,586,694
16) მანქანის მოწყობა	-	-	-	-	-	-	-	-
17) მანქანის/სამანქანო საგარეოები და მანქანის ინსტრუმენტები	8,841,060	8,841,060	-	-	49,275	49,275	-	-
18) მანქანები	57,109,281	57,109,281	-	-	639,274	639,274	-	-
19) კაპიტალიზაციის დასაწყისი	-	-	-	-	-	-	-	-
20) კაპიტალიზაცია	8,189,100	8,189,100	-	-	188,287	188,287	-	-
21) კაპიტალიზაცია	-	-	-	-	-	-	-	-
22) კაპიტალიზაციის დასაწყისი	-	-	-	-	-	-	-	-
23) სხვა	30,699,115	24,312,624	3,960,791	2,425,700	735,256	333,948	146,132	295,176
24) საბანკო მხარეების საკრედიტო	10,582,056	3,014,438	4,756,057	346,146	1,749,981	29,874	-	388,874
25) სხვა	284,056	284,056	-	-	4,086	4,086	-	-
26) საბანკო, რომელიც არ არის კონსტრუქციის დასაწყისი წარის საკრედიტო	234,849	187,881	-	46,968	39,122	241	-	38,881
27) სულ	392,268,986	314,136,778	9,985,286	25,686,526	2,466,395	3,677,596	740,852	5,085,799

