

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "პაშა ბანკი საქართველო"
2	ბანკის სამედიცინო საბჭოს თავმჯდომარე	როდუნ ალავერიძე
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	რამილ ინაშვი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.pashabank.ge

ბანკის დირექტორი ადასტურებს მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემსა და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამედიცინო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცედურების სრული დაცვით, წინაშეაგებული ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებულ "ეფექტიური ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაზიარების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო აქყისი
3	მოცულობის ანგარიშგება
4	ბალანსარზე ანგარიშების აქყისი
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამედიცინო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	პეტელებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის დაქაღმინებულ საბალანსო ფორმანტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ფორმანტების თირბუღობისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის დაქაღმინებულ საბალანსო რისკის პოზიციებს შორის განხილვები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატობის მოთხოვნები
10	საბალანსო აქყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ფორმანტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიხედვით
13	სტანდარტიზებული შიდა რისკი - საკრედიტო რისკის მიხედვით
14	ლიკვიდობის გადართვის კოეფიციენტი
15	კონკრეტული და კავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი
16	შინადა საბალანსო დაფინანსების კოეფიციენტი
17	რისკის პოზიციის დირექტორის წარწერი დაფინანსების და რისკის კლასების მიხედვით
18	პეტელების, პეტელების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და ჩამოწმის განწილება რისკის კლასების მიხედვით
19	პეტელების, პეტელების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და ჩამოწმის განწილება დაფინანსების წყაროს სექტორების მიხედვით
20	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის კოეფიციენტი სესხებზე და კორპორატიული საკალო ფასთან ქადადებზე
21	მოქმედი სესხების კოეფიციენტი
22	სესხების, საკალო ფასთან ქადადების და გარისბალანსო დაფინანსების განწილება, საკრედიტო რისკის კატეგორიის, დაფინანსების და მოსახლეობის ტიპის მიხედვით
23	სესხების, საკრედიტო რისკის მიხედვით განწილებული სესხების, სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის, სესხებზე უზრუნველყოფის თირბუღობის და გარისბალანსო უზრუნველყოფის განწილება საკრედიტო რისკის კატეგორიისა და დაფინანსების მიხედვით
24	სესხების და სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განწილება, დაფინანსების წყაროს სექტორების და საკრედიტო რისკის კატეგორიის მიხედვით
25	სესხების, კორპორატიული საკალო ფასთან ქადადების და გარისბალანსო დაფინანსების განწილება უზრუნველყოფის მიხედვით
26	ზოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია საკალო პროდუქტებზე

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვალუტა	სულ	ლარი	უცვალუტა	სულ
		აქტივები					
1	წვდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკი და სხვა ბანკები	36,278,201.00	100,759,260.00	137,037,461.00	32,067,454	92,633,172	124,700,626
1.1	წვდი ფული	383,150.00	1,788,782.00	2,171,932.00	1,539,124	3,735,876	5,275,000
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	858,508.00	31,848,253.00	32,706,761.00	467,351	45,466,797	45,934,147
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	35,036,543.00	67,122,225.00	102,158,768.00	30,060,979	43,430,499	73,491,479
2	საფარველი განიხილეთ დანაშაურობის აქტივები	969,680.00	-	969,680.00	1,526,125.55	-	1,526,126
2.1	მათ შორის: წარმომადგენელი ფინანსური ინსტიტუტები	969,680.00	-	969,680.00	1,526,126	-	1,526,126
3	საგადასახადო წესით რეალური დირებულებით შეფასებული არასაფარველი დანაშაურობის ინსტიტუტები მოგება-ზარალი ასახვით	-	-	-	-	-	-
4	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური დირებულებით შეფასებული დანაშაურობის აქტივები, მოგება-ზარალი ასახვით	-	-	-	-	-	-
5	რეალური დირებულებით შეფასებული დანაშაურობის აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით	-	-	-	-	-	-
5.1	წვლილობები ინსტიტუტებში	-	-	-	-	-	-
5.2	საგადასახადო ფასები ქვადღებში	-	-	-	-	-	-
5.3	გადასახადო სესხები და მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-
6	ამორტიზებული დირებულებით შეფასებული დანაშაურობის აქტივები	186,938,990.00	172,216,429.00	359,155,419.00	176,536,441	202,738,450	379,274,891
6.1	საგადასახადო ქვადღებში	56,257,493.00	5,533,905.00	61,791,398.00	51,018,063	7,164,046	58,182,108
6.2	გადასახადო სესხები და მოთხოვნები	130,681,497.00	166,682,524.00	297,364,021.00	125,518,379	195,574,404	321,092,783
7	ინვესტიციები შეღებულ, შეფასებულ და ერთობლივ საქმიანობებში	-	-	-	-	-	-
8	გადასახადო განიხილეთ განუღებელი აქტივები და გათვალისწინებული უკუფასები	-	-	-	3,516,867	-	3,516,867
9	მატერიალური აქტივები	3,556,502.00	-	3,556,502.00	5,531,987	-	5,531,987
9.1	ძირითადი საშუალებები	3,556,502.00	-	3,556,502.00	5,531,987	-	5,531,987
9.2	საინვესტიციო ქონება	-	-	-	-	-	-
10	არამატერიალური აქტივები	5,338,487.00	-	5,338,487.00	5,428,709	-	5,428,709
10.1	გადასახადო	-	-	-	-	-	-
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	5,338,487.00	-	5,338,487.00	5,428,709	-	5,428,709
11	საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-	-
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-	-
11.2	გადასახადებული საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-	-
13	სხვა აქტივები	19,623,847.00	40,424.00	19,664,271.00	2,401,339	170,114	2,571,453
13.1	მათ შორის: დასაკვირვებელი ქონება	15,709,918.00	-	15,709,918.00	-	-	-
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
14	სულ აქტივები	252,705,707.00	273,016,113.00	525,721,820	227,008,921.92	295,541,736.18	522,550,658
	ვალდებულებები						
15	საფარველი განიხილეთ დანაშაურობის ვალდებულებები	454,492	-	454,492	344,215.54	-	344,215.54
15.1	მათ შორის: წარმომადგენელი ფინანსური ინსტიტუტები	454,492	-	454,492	3,442,156	-	3,442,156
16	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური დირებულებით შეფასებული დანაშაურობის ვალდებულებები მოგება-ზარალი ასახვით	-	-	-	-	-	-
17	ამორტიზებული დირებულებით შეფასებული დანაშაურობის ვალდებულებები	121,258,272	244,104,449	365,362,721	110,084,512	273,470,521	383,555,033
17.1	დეპოზიტები	121,258,272	222,352,131	343,610,403	110,084,512	249,629,782	359,714,294
17.2	ნაყვანი სახსრები	-	21,752,318	21,752,318	-	20,732,649	20,732,649
17.3	გამომწეული საგადასახადო ქვადღებში	-	-	-	-	-	-
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	3,108,090	3,108,090
18	ანარიცხები	335,421	107,787	443,208	625,490	5,850	631,341
19	საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
19.1	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
19.2	გადასახადებული საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
20	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	32,173,286	32,173,286	-	25,461,174	25,461,174
21	სხვა ვალდებულებები	10,775,170	2,824,007	13,599,177	4,845,632	1,465,166	6,310,799
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
22	სულ ვალდებულებები	132,823,357	279,209,528	412,032,885	118,997,790	300,402,711	419,400,501
	საკუთარი კაპიტალი						
23	საქვითი კაპიტალი	136,800,000	-	136,800,000	129,000,000	-	129,000,000
24	პრივილეზირებული აქტივები	-	-	-	-	-	-
25	საქვითი კაპიტალი	-	-	-	-	-	-
26	(-) გამოყვანილი საკუთარი აქტივები	-	-	-	-	-	-
27	გამომწეული წვლილობები ინსტიტუტებში, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	1,154,911	-	1,154,911	1,154,911	-	1,154,911
27.1	როგორც ფინანსური ინსტიტუტების წვლილობები, კომპანიაში	1,154,911	-	1,154,911	1,154,911	-	1,154,911
27.2	სხვა გამომწეული წვლილობები ინსტიტუტებში	-	-	-	-	-	-
28	აქტივები დაფუძნებული გადახდის რეზერვები	-	-	-	-	-	-
29	დაკრძალული სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	-	-	-
29.1	გადასახდის რეზერვები	-	-	-	-	-	-
29.2	რეალური დირებულების ცვლილებები წვლილობებში ინსტიტუტებში, რომლებიც შეფასებულია რეალური დირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით	-	-	-	-	-	-
29.3	რეალური დირებულებით სხვა სრულ შემოსავალი ასახული საგადასახადო ინსტიტუტების რეალური დირებულებების ცვლილებები	-	-	-	-	-	-
30	გაუნაწილებელი მოგება	(24,265,975)	-	(24,265,975)	(27,004,754)	-	(27,004,754)
31	სულ საკუთარი კაპიტალი	113,688,935	-	113,688,935	103,150,157	-	103,150,157
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	246,512,292	279,209,528	525,721,820	222,147,947.04	300,402,711.08	522,550,658

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალულა	სულ	ლარი	უცხვალულა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავალი	7,476,617	5,158,072	12,634,688	8,285,627	4,881,614	13,167,242
1.1	საკაპროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
1.2	რეალური დირექტულებით შეფასებული არასაკაპრო ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	-	-	-	-
1.3	საკაპროდ გამიზნული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	-	-	-	-
1.4	რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	-	-	-	-
1.5	ამორტიზებული დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	7,476,617	5,158,072	12,634,688	8,285,627	4,881,614	13,167,242
1.6	სხვა აქტივები	-	-	-	-	-	-
2	(საპროცენტო ხარჯები)	(3,153,220)	(2,186,060)	(5,339,280)	(2,896,540)	(1,998,485)	(4,895,025)
2.1	(საკაპროდ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები)	-	-	-	-	-	-
2.2	(საკაპროდ გამიზნული ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება ან ზარალში ასახვით)	-	-	-	-	-	-
2.3	(ამორტიზებული დირექტულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	(3,153,220)	(2,186,060)	(5,339,280)	(2,896,540)	(1,998,485)	(4,895,025)
2.4	(სხვა ვალდებულებები)	-	-	-	-	-	-
3	შემოსავალი დივიდენდიებიდან	-	-	-	-	-	-
4	საკომისიო შემოსავალი	664,518	370,447	1,034,966	256,359	284,384	540,743
5	(საკომისიო ხარჯი)	(91,505)	(410,899)	(502,404)	(26,053)	(388,514)	(414,567)
6	წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შედეგით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური დირექტულებით მოგება ან ზარალში ასახვით	-	-	-	-	-	-
7	შემოსულობა ან (-) ზარალი საკაპროდ გამიზნული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, წმინდა	-	-	-	-	-	-
8	შემოსულობა ან (-) ზარალი არასაკაპრო ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც სავალდებულო წესით შეფასებული რეალური დირექტულებით მოგება ან ზარალში ასახვით, წმინდა	-	-	-	-	-	-
9	შემოსულობა ან (-) ზარალი საკაპროდ გამიზნული ფინანსური აქტივების რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, მოგება-ზარალში ასახვით, წმინდა	-	-	-	-	-	-
10	საკურსო სხვაობა [შემოსულობა ან (-) ზარალი], წმინდა	2,414,084	-	2,414,084	1,966,477	1,795,829	3,762,306
11	არაფინანსური აქტივების აღიარების შედეგით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა	-	-	-	-	-	-
12	სხვა საოპერაციო შემოსავალი	2,683	-	2,683	469,370	-	469,370
13	(სხვა საოპერაციო ხარჯი)	(55,449)	75,325	19,875	(1,643,154)	(4,738)	(1,647,892)
14	(აღმონიტორინგული ხარჯები)	(7,179,159)	-	(7,179,159)	(6,593,894)	-	(6,593,894)
14.1	(მომხმარებლის ანგარიშების ხარჯი)	(6,530,850)	-	(6,530,850)	(5,706,541)	-	(5,706,541)
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	(648,309)	-	(648,309)	(887,353)	-	(887,353)
15	(გვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები)	(1,102,627)	-	(1,102,627)	(1,263,701)	-	(1,263,701)
16	ფინანსური ინსტრუმენტების მოდიფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა	-	-	-	-	-	-
17	(ანარიზების ან (-) ანარიზების არაღიარება)	(972,296)	365,494	(606,802)	(2,063,857)	647,318	(1,416,540)
17.1	(გაცემული გარანტიები და შესრულების პირობა)	(5,513)	224,039	218,526	(2,162)	46,489	44,327
17.2	(სხვა ანარიზები)	(966,783)	141,455	(825,328)	(2,061,695)	600,829	(1,460,867)
18	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღიარება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური დირექტულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)	-	-	-	-	(1,371,960)	(1,371,960)
18.1	(რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)	-	-	-	-	(1,371,960)	(1,371,960)
18.2	(ამორტიზებული დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)	-	-	-	-	-	-
19	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღიარება ინვესტიციების შეიღობილ, შეკავშირ და ერთობლივ საქმიანობებში)	-	-	-	-	-	-
20	არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღიარება	-	-	-	-	-	-
21	წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შეიღობილ, შეკავშირ და ერთობლივ საქმიანობებში, რომელიც აღრიცხულია წილობრივი შეთხვევაში	-	-	-	-	-	-
22	მოგება ან (-) ზარალი დაქირავანული	(1,996,354)	3,372,379	1,376,025	(3,509,365)	3,845,448	336,083
23	(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)	-	-	-	-	-	-
24	მოგება ან (-) ზარალი დაქირავანის შემდეგ	(1,996,354)	3,372,379	1,376,025	(3,509,365)	3,845,448	336,083

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	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	305,588,874	361,672,389	667,261,263	18,977,293	297,171,894	316,149,187
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	283,859,178	335,144,101	619,003,279	2,306,163	286,681,843	288,988,005
3.2	გარანტია	21,729,696	26,528,288	48,257,984	16,671,130	10,490,051	27,161,181
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:	107,462,040	315,185,748	422,647,788	72,091,592	364,899,800	436,991,392
5.1	ფულადი სახსრები	2,279,088	4,400,820	6,679,908	1,558,069	4,073,493	5,631,563
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება:	34,008,852	240,500,598	274,509,450	33,800,000	289,710,533	323,510,533
5.3.1	საბოლოო	1	29,192,850	29,192,851	1	32,558,154	32,558,155
5.3.2	კომერციული	167,892	148,485,493	148,653,385	0	182,168,473	182,168,473
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება			0			0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	40,960	44,547,012	44,587,972	0	61,445,958	61,445,958
5.3.5	სხვა	33,799,999	18,275,243	52,075,242	33,799,999	13,537,949	47,337,948
5.4	მომრავი ქონება	7,911,600	35,661,999	43,573,599	0	39,634,488	39,634,488
5.5	წილის გირავნობა	0	75	75	0	77	77
5.6	ფასიანი ქაღალდები			0		3	3
5.7	სხვა	63,262,500	34,622,255	97,884,755	36,733,523	31,481,206	68,214,729
6	სესხის გაცემის ვალდებულებები	8,309,708	3,521,623	11,831,332	52,578,664	5,272,540	57,851,205
7	გაცემული გარანტიები	39,657,664	35,345,602	75,003,266	40,198,586	19,613,653	59,812,239
8	აკრედიტივი	0	0	0	0	0	0
9	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	88,027,110	230,230,828	318,257,938	75,453,165	256,406,444	331,859,609
9.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	38,363,815	121,022,748	159,386,563	32,835,067	132,136,723	164,971,790
9.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	49,663,295	109,208,080	158,871,375	42,618,098	124,269,721	166,887,819
9.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
9.4	გაყილული 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	25,218,506	24,669,708	49,888,215	11,139,780	9,495,056	20,634,835
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	1,425,109	0	1,425,109	853,104	0	853,104
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,857,417	2,202,953	4,060,370	1,317,453	1,313,565	2,631,019
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	7,859,251	0	7,859,251	3,877,826	0	3,877,826
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აღიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	14,076,729	22,466,755	36,543,484	5,091,396	8,181,490	13,272,886
11	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმძღვანელო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

3/31/2024

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		1Q-2024	4Q-2023	3Q-2023	2Q-2023	1Q-2023
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	486,148,202	519,229,548	471,994,722	481,763,583	471,726,745
1.1	საბალანსო ელემენტები*	440,791,399	460,925,278	424,770,530	439,546,921	434,813,748
1.1.1	მათ შორის: უდვრელი დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)					
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	43,415,261	56,173,579	45,805,923	40,476,472	33,895,649
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,941,542	2,130,691	1,418,269	1,740,190	3,017,348
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	5,665,507	1,366,371	3,046,947	4,811,648	3,040,200
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	66,393,322	66,393,322	52,612,002	52,612,002	52,612,002
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	558,207,031	586,989,241	527,653,671	539,187,233	527,378,947

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

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

3/31/2024

თფოთავია ბაიკის საერთაშორისო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

ცხრილი 6

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	შაჰინ მამაძოვი	არადამოუკიდებელ წევრი
2	გიორგი ლლონტი	დამოუკიდებელი წევრი
3	ებრუ ოღან კნოტნერუს	დამოუკიდებელი წევრი
4	კამალა წერიცვა	არადამოუკიდებელ წევრი
5	როვმან ალაპკერდიცე	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
6		
7		
8		
9		
10		
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	რამილ იმამოვ	დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე/გენერალური დირექტორი
2	პარვინ მამაძოვ	ფინანსური დირექტორი
3	ლეივან ალადაშვილი	რისკების დირექტორი
4	ანზორ მანუკავა	საცალო მიმართულების ბანკინგის 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 კაშაევ	18.99%
2	არზუ ალიევა	35.21%
3	ლილა ალიევა	35.21%
4	მირ ჯამალ კაშაევ	10.59%

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

3/31/2024

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

ლარებში

	სტანდარტიზებული საზედამხებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	ა	b		c
			საბალანსო ღირებულებები		
		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 ბანკი და სხვა ბანკებში	137,037,459.81	-	137,037,459.81	
1.1	ნაღდი ფული	2,171,931.91		2,171,931.91	
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	32,706,760.68		32,706,760.68	
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	102,158,767.22		102,158,767.22	
2	სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	969,679.58	-	969,679.58	
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	969,679.58		969,679.58	
3	სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალი ასახვით				
4	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალი ასახვით				
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით	-	-	-	
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები				
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები				
5.3	გადებული სესხები და მოთხოვნები				
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	359,155,419.35	-	359,155,419.35	
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	61,791,397.71		61,791,397.71	
6.2	გადებული სესხები და მოთხოვნები	297,364,021.64		297,364,021.64	
7	ინვესტიციები შეილობილ, მკეკეზარე და ერთობლივ საწარმოებში	-		-	
8	გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი აჯაჯგები	-		-	
9	მატერიალური აქტივები	3,556,501.98	-	3,556,501.98	
9.1	ძირითადი საშუალებები	3,556,501.98		3,556,501.98	
9.2	საინვესტიციო ქონება	-		-	
10	არამატერიალური აქტივები	5,338,487.06	5,338,487.06	-	
10.1	გუდივილი				
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	5,338,487.06	5,338,487.06	-	
11	საგადასახადო აქტივები	-	-	-	
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები				
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები				
13	სხვა აქტივები	19,664,270.58		19,664,270.58	
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	15,709,917.70			
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები				
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	525,721,818	5,338,487	520,383,331	

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

3/31/2024

ცხრილი 8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები	ლარებით
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	520,383,331
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	86,614,929
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	97,077,110
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	704,075,370
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-41,174,647
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-95,135,567
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	567,765,155

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

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი:

3/31/2024

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	112,534,023
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	136,800,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	-24,265,977
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	5,338,487
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	5,338,487
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების შევირების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზედრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო 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	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
21	დროებითი სხვაობებით წარმომიბლი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
22	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
24	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	107,195,536
25	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	0
26	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
29	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
30	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
31	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
32	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
33	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
34	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
36	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
37	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	16,170,324
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	16,170,324
39	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
40	ზოგადი რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	
41	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
42	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
43	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
44	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
45	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
46	მეორადი კაპიტალი	16,170,324

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

3/31/2024

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%	25,119,316
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	33,492,422
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	44,656,562
2	კომპინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	13,955,176
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.25%	1,395,518
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	6.75%	37,656,515
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	8.34%	46,553,413
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	10.44%	58,259,859
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	14.00%	78,126,525
5	პირველადი კაპიტალი	17.09%	95,396,529
6	საზედამხედველო კაპიტალი	21.19%	118,267,114

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

ცხრილი 10

საბალანსო ფურცლისა და საზედამხვეველი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხვეველი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო დირიგება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ფასს-ის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წილი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკი და სხვა ბანკებში	137,037,460	
1.1	წილი ფული	2,171,932	
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	32,706,761	
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	102,158,767	
2	საგაბიჯო გამიზნული ფინანსური აქტივები	969,680	
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	969,680	
3	სავალდებულო წესით რეალური დირიგებით შეფასებული არასაგაბიჯო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით		
4	საკუთარი შეზღუდვებისაგან რეალური დირიგებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით		
5	რეალური დირიგებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები		
5.2	სავალი ფასიანი ქაღალდები		
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები		
6	ამორტიზებული დირიგებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	359,155,419	
6.1	სავალი ფასიანი ქაღალდები	61,791,398	
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	297,364,022	
7	ინვესტიციები შეიღობილ, მყავებრივ და ერთობლივ საწარმოებში		
8	გასაყვამდე გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამყვამდე კვლევები		
9	მატერიალური აქტივები	3,556,502	
9.1	ძირითადი საშუალებები	3,556,502	
9.2	საინვესტიციო ქონება		
10	არამატერიალური აქტივები	5,338,487	ცხრილი 9 (Capital), N10
10.1	გუდვილი		
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	5,338,487	
11	სავადსადაო აქტივები	-	
11.1	მიმდინარე სავადსადაო აქტივები		
11.2	გადგენილი სავადსადაო აქტივები		
13	სხვა აქტივები	19,664,271	
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	15,709,918	
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები		
14	სულ აქტივები	525,721,818	
	ვალდებულებები		
15	საგაბიჯო გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები	454,492	
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	454,492	
16	საკუთარი შეზღუდვებისაგან რეალური დირიგებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით		
17	ამორტიზებული დირიგებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	365,362,721	
17.1	დეპოზიტები	343,610,403	
17.2	ნაცხებები სახსრები	21,752,318	
17.3	გამომუშეული სავალი ფასიანი ქაღალდები		
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	
18	ანარიცხები	443,208	
19	სავადსადაო ვალდებულებები	-	
19.1	მიმდინარე სავადსადაო ვალდებულებები		
19.2	გადგენილი სავადსადაო ვალდებულებები		
20	სუბინდიანირებული ვალდებულებები	32,173,286	ცხრილი 9 (Capital), N38
21	სხვა ვალდებულებები	13,599,177	
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები		
22	სულ ვალდებულებები	412,032,885	
	საკუთარი კაპიტალი		
23	საბაზო კაპიტალი	136,800,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრეიდენტირებული აქციები		
25	საქონლო კაპიტალი		
26	(-) გამოსყიდული საკუთარი აქციები		
27	გამომუშეული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	1,154,911	
27.1	როდელი ფინანსური ინსტრუმენტის წილობრივი კომპონენტი	1,154,911	
27.2	სხვა გამომუშეული წილობრივი ინსტრუმენტები		
28	აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი		
29	დაფუძნებული სხვა სრული შემოსავალი	-	
29.1	დაფუძნების რეზერვი		
29.2	რეალური დირიგების ცვლილებები წილობრივი ინსტრუმენტებზე, რომლებზე შეფასებული რეალური დირიგებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		
29.3	რეალური დირიგებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალი ინსტრუმენტების რეალური დირიგების ცვლილებები		
30	გარუნაწილებელი მოგება	(24,265,977)	ცხრილი 9 (Capital), N6
31	სულ საკუთარი კაპიტალი	113,688,934	
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	525,721,818	

ցիֆրա 11 հայրենի իրերի մեջցող հիմնում իրերի ներմուծում
 (նախարարի և վարչի արժեքի հաշվարկը կատարելու համար ցիֆրա 11-ը լրացնելու համար)

Կոդ	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		Կարգավորումները հիմնում իրերի ներմուծումը կախարչվում է
	Կատարվում	Կատարվում	Կատարվում	Կատարվում	Կատարվում	Կատարվում	Կատարվում	Կատարվում	Կատարվում	Կատարվում	Կատարվում	Կատարվում	Կատարվում	Կատարվում			
1	Հիմնում և ներմուծում ներմուծումը անհատական նպաստներին և ցեղանկարչի նման նման																
2	Հիմնում և ներմուծում ներմուծումը հիմնում ներմուծումը և արտահանումը արտահանումը նման	6,204,018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,888,251	-	-	-	-	31,888,253
3	Հիմնում և ներմուծում ներմուծումը կապում արտահանումը նման	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Հիմնում և ներմուծում ներմուծումը Թուրքիայից արտահանումը նման	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Հիմնում և ներմուծում ներմուծումը կապում արտահանումը արտահանումը նման	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Հիմնում և ներմուծում ներմուծումը արտահանումը նման	-	-	81,219,597	-	-	-	20,668,540	-	-	-	44,968,997	798,203	-	-	-	72,345,479
7	Հիմնում և ներմուծում ներմուծումը արտահանումը նման	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	370,367,248	45,337,661	-	-	-	125,526,386
8	Հիմնում և ներմուծում ներմուծումը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	488,800	4,824	-	-	-	514,479
9	Հիմնում և ներմուծում ներմուծումը արտահանումը արտահանումը արտահանումը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Հիմնում և ներմուծում ներմուծումը արտահանումը արտահանումը արտահանումը	-	-	-	-	-	-	-	-	1%	-	38,464,055	-	-	-	-	38,464,186
11	Հիմնում և ներմուծում ներմուծումը արտահանումը արտահանումը արտահանումը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Հիմնում և ներմուծում ներմուծումը արտահանումը արտահանումը արտահանումը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Հիմնում և ներմուծում ներմուծումը արտահանումը արտահանումը արտահանումը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Հիմնում և ներմուծում ներմուծումը արտահանումը արտահանումը արտահանումը	1,174,041	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,200,221	-	-	-	4,016,301	33,078,063
Կազմակերպում	8,376,840	0	81,219,597	0	0	0	20,668,540	0	13,116	0	405,328,645	45,440,281	0	0	4,024,301	489,815,924	

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 მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის უფექტის გათვალისწინებით
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	38,053,161				31,848,253	31,848,253	84%
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	146,757,129	596,595	298,298	71,345,479	71,345,479	49%	
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	270,367,626	86,008,386	45,137,661	315,505,286	311,925,868	99%	
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	509,941	9,947	4,324	511,479	445,965	87%	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	0	0	0	0	0	#DIV/0!	
10 ვადაგადაცილებული სესხები	38,664,230			38,664,186	38,664,186	100%	
11 მხალი სახელმწიფო 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	26,031,244			29,976,908	29,976,908	115%	
სულ	520,383,331	86,614,929	45,440,282	487,851,593	484,206,659	86%	

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

	მუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* მუწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით მუწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1 მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				63,801,144	75,901,505	139,702,649	45,095,226	32,247,036	77,342,262
გადაინება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	20,148,638	35,675,980	55,824,618	2,212,321	9,337,414	11,549,735	577,030	2,354,180	2,931,210
3 არაუზრუნველყოფილი საბიუჯეტო დაფინანსება	99,789,502	236,294,224	336,083,727	38,576,965	36,434,343	75,011,308	33,217,344	30,684,191	63,901,535
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსდარეშ ვალდებულებები და წარმომავალი ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	108,232,763	48,027,727	156,260,490	22,728,418	10,440,728	33,169,147	7,693,842	3,934,711	11,628,553
6 სხვა საკონტრაქტო გადაინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გადაინება	7,939,534	7,308,085	15,247,619	1,729,703	1,709,276	3,438,979	1,729,703	1,709,276	3,438,979
8 ფულის მთლიანი გადაინება	236,110,437	327,306,016	563,416,453	65,247,407	57,921,761	123,169,168	43,217,919	38,682,358	81,900,278
მემოლინება									
9 უფრემო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების ხესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა მემოლინება კონტრაქტებთან	151,662,292	216,219,630	367,881,922	21,829,083	4,723,792	26,552,875	41,712,638	55,790,679	97,503,317
11 ფულის სხვა მემოლინება	36,346,679	7,297,979	43,644,658	605,859	1,576,721	2,182,580	605,859	1,576,721	2,182,580
12 ფულის მთლიანი მემოლინება	188,008,971	223,517,609	411,526,580	22,434,943	6,300,513	28,735,455	42,318,497	57,367,400	99,685,897
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				63801143.68	75901505.46	139702649.1	45095226.34	32247036	77342262.34
14 ფულის წმინდა გადაინება				42812464.46	51621248.72	94433712.68	10804479.84	9670589.535	20475069.38
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				149.0%	147.0%	147.9%	417.4%	333.5%	377.7%

* სებ-ის მეთოდოლოგიით განაწარმებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომპრეზიული ბანკებისათვის საკვალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საილუსტრაციო მონაცემებს.

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	წმინდალური დირებულზე	პროცენტი	რისკის პოზიციების დირებულზე	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები
1 საბაზო რეიტინგის დაკავშირებული კონტრაგენტები	97,077,110		1,941,542	0	0	0	0	0	1,941,542	0	0	1,941,542
1.1 კონტრაგენტები 1- წელიწადი დაბალი	97,077,110	2.0%	1,941,542						1,941,542			1,941,542
1.2 კონტრაგენტები 1-დან 2 წლამდე დაბალი	0	5.0%	0									0
1.3 კონტრაგენტები 2-დან 3 წლამდე დაბალი	0	8.0%	0									0
1.4 კონტრაგენტები 3-დან 4 წლამდე დაბალი	0	11.0%	0									0
1.5 კონტრაგენტები 4-დან 5 წლამდე დაბალი	0	14.0%	0									0
1.6 კონტრაგენტები 5 წელიწადი დაბალი	0		0									0
2 საბაზო რეიტინგის განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაგენტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კონტრაგენტები 1- წელიწადი დაბალი	0	0.5%	0									0
2.2 კონტრაგენტები 1-დან 2 წლამდე დაბალი	0	1.0%	0									0
2.3 კონტრაგენტები 2-დან 3 წლამდე დაბალი	0	2.0%	0									0
2.4 კონტრაგენტები 3-დან 4 წლამდე დაბალი	0	3.0%	0									0
2.5 კონტრაგენტები 4-დან 5 წლამდე დაბალი	0	4.0%	0									0
2.6 კონტრაგენტები 5 წელიწადი დაბალი	0		0									0
3 სულ	97,077,110		1,941,542	0	0	0	0	0	1,941,542	0	0	1,941,542

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	525,721,818
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(5,338,487)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	520,383,331
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	1,941,542
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მითხოვნილ აღიარებულ გადახდები ვარიაციის მარჯის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ევექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ევექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	1,941,542
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	სამუშაო ტრანზაქციები	
EU-15a	(სამუშაო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	86,614,929
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ევექტი)	(41,174,517)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	45,440,412
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(მიდაუღწეური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	107,195,536
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	567,765,285
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	18.88%
გარდამავალი მიდგომები და აღიარებული 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:	123,365,860	-	-	87,110,851	210,476,710
2 საზღაურდეველო კაპიტალი	123,365,860				123,365,860
3 1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				87,110,851	87,110,851
4 ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დებოზიტები	13,834,376	22,212,257	10,121,893	1,011,642	33,760,731
5 რეზიდენტი	3,699,798	10,253,629	8,010,230	637,781	21,471,366
6 არარეზიდენტი	10,134,579	11,958,628	2,111,663	373,861	12,289,365
7 საბითუმო დაფინანსება	96,027,936	55,260,889	92,600,457	300,000	91,665,878
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	55,917,711	34,513,588	12,599,285	300,000	51,665,292
9 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია გენერალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	40,110,225	20,747,301	80,001,172	-	40,000,586
10 ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11 სხვა ვალდებულებები	-	17,466,702	-	-	-
12 ღირებულებებიდან დაკავშირებული ვალდებულებები		217,163	-	-	-
13 ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	-	17,249,539	-	-	-
14 სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					335,903,320
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					
15 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	132,935,614	44,020,600	-	-	7,103,876
16 სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	4,051,421	34,071,456	44,433,814	209,342,959	222,132,730
17 ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	-	-	-	-	-
18 ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	4,051,421	15,378,097	22,129,506	64,754,671	78,733,851
19 არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:	-	18,693,359	18,319,835	131,657,022	130,415,066
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	-	-	3,984,473	12,931,267	12,983,813
24 ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25 სხვა აქტივები	3,556,502	20,733,525	262,434	26,598,360	41,019,017
26 ღირებულებებიდან დაკავშირებული აქტივები		732,350	-	-	732,350
27 ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	3,556,502	20,001,175	262,434	26,598,360	40,286,667
28 გარებალანსური მუხლები	-	11,779,911	33,549,391	41,261,129	10,133,104
29 სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					280,388,727
30 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					119.80%

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

რისკის კლასები	საბალანსო აკტივების რისკის პოზიციის ღირებულება					
	მოთხოვნა	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დავაჩის ვადით	სულ
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ექსტრემული მთავრობებისა და ექსტრემული ბანკების მიმართ	878,568		5,346,400		31,828,192,58	38,053,161
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეკონსტრუქციის მფლობელებისა და ემბოლიზირებული 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	15,214,816	87,173,320	44,368,993			146,757,129
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		32,283,863	160,809,514	115,859,890		309,953,268
8 უპირობო და პირობითი სასაბანკო მოთხოვნები		65,126	510,654	12,750		588,529
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საპროცენტული უზრუნველყოფით						-
10 ვადადაცილებული სესხები *		1,963,589	16,610,507	20,090,134		38,664,230
11 მაღალი სუნთქვითვის რისკის კატეგორიაში მუშაგაბი ერთეულები						-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13 მოთხოვნები კომერციული ინვესტიციების სახით						-
14 სხვა ერთეულები:	6,764,825	15,709,918		1,895,654	1,660,848	26,031,244
15 სულ	22,858,209	135,232,227	211,055,561	117,768,294	33,489,040	520,383,332

ვადადაცილებული სესხები* - ვადადაცილებული სესხები მუდგება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილდება იმ კლასებში სადაც ვადადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ავთო-აუთო-მოლო სესხების სარაქმის

ა	ბ		გ	დ	ე	ვ
	მთლიანი ღირებულება	მთლიანი ღირებულება				
ნაბიჯების აღწერა	მთლიანი სესხები და სხვა აქტივები - შესაძლებელია	მთლიანი სესხები და სხვა აქტივები - არაა შესაძლებელია	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოჭრა ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება (ა+ბ-გ-დ)
1	უპრობო და პრობოთი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	38053160.68				38,053,161
2	უპრობო და პრობოთი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ					-
3	უპრობო და პრობოთი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ					-
4	უპრობო და პრობოთი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ					-
5	უპრობო და პრობოთი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების (მსახარებების მიმართ)					-
6	უპრობო და პრობოთი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	147,354,724	597,595			146,757,129
7	უპრობო და პრობოთი მოთხოვნები კომპანია/საბუნო კლიენტების მიმართ	25,705,437	292,703,250	9,855,419		308,953,268
8	უპრობო და პრობოთი საგადასახადო მოთხოვნები	262,710	563,173	237,354		588,529
9	უპრობო და პრობოთი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საკმარისი უძრავი ქონებით					-
10	უცხოეთში არსებული სესხები	23,355,156	21,699,250	6,390,176		38,664,230
11	მთლიანი საზღვარგარეთული რისკის საპროვიზოა მთლიანი რისკების მიმართ					-
12	მთლიანი საზღვარგარეთული რისკის საპროვიზოა კონსოლიდირებული კლიენტების მიმართ					-
13	მთლიანი კლიენტური ინვესტიციების სახით					-
14	სხვა რისკები		31,309,731			31,309,731
15	სულ	29908147.7	51044698.4	10290367.61	0	1488416.85
16	მთლიანი სესხები	25,713,492	236,336,984	9,055,447		525,723,819
17	მთლიანი საგადასახადო რისკები		56,860,258	415,261		252,995,029
						56,444,998

ვადგადვილებული სესხები - ვადგადვილებული სესხები შეიქმნა როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე ვადგადვილებული იმ კლასში სადაც ვადგადვილებული პოზიციად კლასიფიცირებულ აქტივებზეა, ირმეტი აღრიცხვის გამოსარჩევად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადგადვილებული სესხების სტრუქტურა.

სახელწოდება	ბილანი დარღვევები		მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კულტურული ჩამატება ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების მინიმალური დარღვევა (ა=ბ+დ)
	მთლიანი სესხები და სხვა აქტივები - უზენაესი	მთლიანი სესხები და სხვა აქტივები - ვარდის უზენაესი				
1 საბაზო მართვითი რისკის მართვა	28,341.57	38,058,377.47	24,285.37		51,259.76	38,062,434
2 საბაზო მართვითი რისკის მართვა	180,401.20	241,140,143.95	1,255,315.14		15,420.51	240,065,230
3 საბაზო მართვითი რისკის მართვა	-	477,988.34	2,299.65			475,729
4 ურთიერთობების მართვა	6,726,846.71	15,773,924.74	2,260,340.12			20,240,431
5 ურთიერთობების მართვა	-	23,061,512.20	53,269.67			23,008,248
6 საბაზო მართვითი რისკის მართვა (არა დეფალტის რისკი)	254,852.85	404,268.19	40,784.47		59,533.65	618,336
7 საბაზო მართვითი რისკის მართვა (დეფალტის რისკი)	7,573.47	589,402.81	9,439.88		8,670.16	587,537
8 საბაზო მართვითი რისკის მართვა	1,811,549.39	5,885,942.71	310,314.97		521.11	7,387,177
9 საბაზო მართვითი რისკის მართვა	-	8,235,738.92	87,422.10			8,148,317
10 საბაზო მართვითი რისკის მართვა (საბაზო მართვითი რისკის მართვა და ვაჭრობა)	-	385,232.69	17,774.74			367,458
11 ურთიერთობების მართვა (საბაზო მართვითი რისკის მართვა და ვაჭრობა)	-	14,130,348.91	125,939.31		5,781.07	14,004,410
12 ვაჭრობა (საბაზო მართვითი რისკის მართვა)	317,477.18	12,131,699.65	157,494.33		126,016.64	12,291,683
13 საბაზო მართვითი რისკის მართვა	555,677.56	109,051.60	243,120.71		20,887.10	421,608
14 საბაზო მართვითი რისკის მართვა	2,238,779.57	22,014,427.26	547,388.89		34,597.05	23,705,818
15 საბაზო მართვითი რისკის მართვა (საბაზო მართვითი რისკის მართვა და ვაჭრობა)	8,833,340.19	2,325,429.74	1,540,982.68		8,752.10	9,617,787
16 საბაზო მართვითი რისკის მართვა	226.00	2,838,291.10	45,463.56		14,794.25	2,763,344
17 საბაზო მართვითი რისკის მართვა (საბაზო მართვითი რისკის მართვა და ვაჭრობა)	4,552.85	58,013,934.44	589,438.18		45,456.35	57,429,049
18 საბაზო მართვითი რისკის მართვა (საბაზო მართვითი რისკის მართვა და ვაჭრობა)	-	5,232,062.97	3,835.95		-	5,228,227
19 საბაზო მართვითი რისკის მართვა	9,770.53	-	8,809.57		8,615.26	961
20 საბაზო მართვითი რისკის მართვა	216.20	-	187.47		-	29
21 საბაზო მართვითი რისკის მართვა	200.00	5,181,265.65	37,472.95		998.46	5,143,993
22 საბაზო მართვითი რისკის მართვა	2,476,854.10	4,938,688.57	438,533.77		118,786.94	6,971,957
23 საბაზო მართვითი რისკის მართვა	2,393,624.61	7,973,082.81	1,770,752.10		-	8,595,955
24 საბაზო მართვითი რისკის მართვა	47,475.15	302,581.41	44,927.28		233,359.37	305,129
25 საბაზო მართვითი რისკის მართვა	79,888.18	56,755.50	66,207.42		732,633.09	70,496
26 საბაზო მართვითი რისკის მართვა	-	26,031,244.31	-		-	26,031,244
27 საბაზო მართვითი რისკის მართვა	-	-	-		-	-
28 სულ	25,068,147.70	504,107,956.87	9,692,772.98	-	1,488,416.85	520,383,332

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალი ფასიანი ქაღალდებზე		სესხები	კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები
1	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	16,202,319	418,178
2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა	1,329,114	18,994
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	941,494	-
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	387,619	18,994
3	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება	7,847,150	22,038
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	1,239,511	-
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	5,919,136	4,858
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	688,503	17,180
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	(38,052)	127
5	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლისათვის	9,646,230	415,261

უმოქმედო სესხების ცვლილება	უმოქმედო სესხების მილიანი ღირებულება	უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
1 საწყისი ბალანსი	30,108,553.15	
2 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	1,037,480.78	
3 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	19,901.32	
4 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	5,452,442.86	
5 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკრედიტო რისკის დონის შემცირების გზით	67,400.21	
6 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მართვითი ან სრული დაფარვის	934,384.64	
7 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწრის გზით	1,527,208.01	
8 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით		
9 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გააიდვის გზით	2,689,832.69	
10 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით		
11 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	233,617.31	
12 ბალანსი პერიოდის ბოლოს	25,713,492.38	

სტრუქტურული დანაშტის წყაროს მიხედვით	სტრუქტურული დანაშტის წყაროს მიხედვით	მოლოანი დარღვევები				მოსალოცველი საკრედიტო ზარალი				
		1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შეცვლილი ან გამოშვებული გრუპირებული ფინანსური ინსტრუმენტი (FOCI)	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შეცვლილი ან გამოშვებული გრუპირებული ფინანსური ინსტრუმენტი (FOCI)	
1 საბანკო მომსახურების ხარჯები	12996,5786	2042,77	3174,02	7379,7886	0	6235,8251	191,8848	6043,9403	0	
2 საბანკო მომსახურების ხარჯები	106616705	106411835,5	43151,47	161718	0	1621723,709	1455023,939	161718	0	
3 საბანკო მომსახურების ხარჯები	477988,34	477988,34	0	0	0	2259,647	2259,647	0	0	
4 საბანკო მომსახურების ხარჯები	22494538,47	14071322,75	1401369	6721846,714	0	2256181,62	64999,94	11365,0142	2159816,666	
5 საბანკო მომსახურების ხარჯები	23969275,75	21279272,32	1081603,433	0	0	52369,6231	41245,7767	12023,8964	0	
6 საბანკო მომსახურების ხარჯები	580489,0896	345877,5376	0	234611,552	0	22641,0775	432,7115	0	22208,366	
7 საბანკო მომსახურების ხარჯები	587114,5379	589402,8132	0	-2388,2753	0	247,0494	247,0494	0	0	
8 საბანკო მომსახურების ხარჯები	4534309,9	2723534,545	0	1801771,395	0	282243,2744	20130,856	0	262112,4184	
9 საბანკო მომსახურების ხარჯები	8237788,924	8111763,754	123975,17	0	0	87422,098	85121,0757	2301,0243	0	
10 საბანკო მომსახურების ხარჯები	385232,688	385232,688	0	0	0	17774,7394	17774,7394	0	0	
11 საბანკო მომსახურების ხარჯები	14128001,19	14128001,19	0	0	0	125939,3144	125939,3144	0	0	
12 საბანკო მომსახურების ხარჯები	2120355,089	2090648,699	0	289706,3905	0	40136,5486	11739,5362	0	28397,0124	
13 საბანკო მომსახურების ხარჯები	657487,6863	109051,595	0	548436,0913	0	236602,1367	312,2289	0	236289,9078	
14 საბანკო მომსახურების ხარჯები	24246219,93	20587992,29	1426434,967	2231792,674	0	541443,4145	68841,3435	244185,9565	228416,1145	
15 საბანკო მომსახურების ხარჯები	11153497,91	2325429,737	0	8828028,177	0	1339889,068	9505,4369	0	1326483,631	
16 საბანკო მომსახურების ხარჯები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17 საბანკო მომსახურების ხარჯები	8856617,92	8856617,92	0	0	0	16012,7002	16012,7002	0	0	
18 საბანკო მომსახურების ხარჯები	55228925,17	55228925,17	0	0	0	572361,9271	572361,9271	0	0	
19 საბანკო მომსახურების ხარჯები	5232862,975	5232862,975	0	0	0	3835,9541	3835,9541	0	0	
20 საბანკო მომსახურების ხარჯები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21 საბანკო მომსახურების ხარჯები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
22 საბანკო მომსახურების ხარჯები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23 საბანკო მომსახურების ხარჯები	2383935,429	1204075,406	3724238,106	245621,918	0	414900,3966	7428,1363	162223,4524	245248,8079	
24 საბანკო მომსახურების ხარჯები	10361707,42	3015357,68	4957725,126	0	2388624,611	1766653,104	34597,5664	424001,5906	0	
25 საბანკო მომსახურების ხარჯები	289722,1511	289722,1511	0	0	0	3933,1179	3933,1179	0	0	
26 საბანკო მომსახურების ხარჯები	115173,9503	69565,9829	8364,58	46243,3874	0	38424,0258	452,2323	227,8518	37743,9417	
27 საბანკო მომსახურების ხარჯები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
ჯამი	907010252,1	268526723,8	12720035,87	23324867,77	2388624,611	9646230,421	2562195,227	861502,8409	4914478,806	1308053,547

საგვ. და კომპანია/საგვ. კონტაქტის მფლობელი და კვლევის პერიოდის საბაზისი დასაწყისი - კომპანია/საგვ. კონტაქტის მფლობელი	დასაწყისი პერიოდის დასრულება	სადასრულო პერიოდის დასრულება	სადასრულო პერიოდის დასრულება	დასაწყისი პერიოდის დასრულება	დასაწყისი პერიოდის დასრულება	დასაწყისი პერიოდის დასრულება	დასაწყისი პერიოდის დასრულება	დასაწყისი პერიოდის დასრულება	დასაწყისი პერიოდის დასრულება
საგვ.	2023/18 479	181 300	1 814 239 2	371 149 57	1 492 784 24	37 983 74 12	1 900 000 36	4 600 000 42	21 790 000 12
საგვ. კონტაქტის მფლობელი	8719 8201	70832 574	40521 338	781078 427	640071 572	31278 000	8048 000		
საგვ. კონტაქტის მფლობელი									
საგვ. კონტაქტის მფლობელი									

