

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს " პაშა ბანკი საქართველო "
2	ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის თანამშრომელი	როგოშანი ალავერდიანი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	რამილ იმამოვი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.pashabank.ge

ბანკის დირექტორი ადასტურებს მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემის და ინფორმაციის უზუსტობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო სამსახურთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცედურების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაზიარების წესის" მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მარკეტინგული
2	საბალანსო უწყისი
3	მოკლვაზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქიმიდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების აღიარებისასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქიმიდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხებველო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
9.2	დამუშავებული ვალდებულებებისა და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მოთხოვნასთან (MREL) დაკავშირებული შემჯამებელი ინფორმაცია
9.3	MREL-ის კომპონენტების დადგინებისა და მარგულირებული კანონმდებლობის მიხედვით დეტალიზაცია
10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხებველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტევაგია
13	სტანდარტიზებული შიდაგომ - საკრედიტო რისკის მიტევაგიის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი
16	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი
17	რისკის პოზიციის ღირებულება წარჩინი დადგინების და რისკის კლასების მიხედვით
18	აქტივების, აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და ჩამოწირვის განაწილება რისკის კლასების მიხედვით
19	აქტივების, აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და ჩამოწირვის განაწილება დაფარვის წყაროს სექტორების მიხედვით
20	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცელილება სესხებზე და კორპორატიული საგალო ფასიან ქაღალდებზე
21	უმომქმედო სესხების ცელილება
22	სესხების, საგალო ფასიანი ქაღალდების და გარესსაბალანსო ვალდებულებების განაწილება საკრედიტო რისკის კატეგორიის, ვადაგადაცელების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით
23	სესხების, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის, სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტიებით უზრუნველყოფილი სესხების განაწილება საკრედიტო რისკის კატეგორიისა და ვადაგადაცელების მიხედვით
24	სესხების და სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განაწილება დაფარვის წყაროს სექტორების და საკრედიტო რისკის კატეგორიის მიხედვით
25	სესხების, კორპორატიული საგალო ფასიანი ქაღალდების და გარესსაბალანსო ვალდებულებების განაწილება უზრუნველყოფის მიხედვით
26	ზოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია საგალო პროდუქტებზე

ბანკი: სს " პანა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 12/31/2024

ცხრილი 1 ბირთვადი მაჩვენებლები		ფას-ის საფუძველზე დაგარიშებული რიცხვები				
N		4Q-2024	3Q-2024	2Q-2024	1Q-2024	4Q-2023
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარის მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	115,092,464	113,245,384	109,139,841	107,195,536	106,263,157
2	პირველადი კაპიტალი	115,092,464	113,245,384	109,139,841	107,195,536	106,263,157
3	საზედამხედველო კაპიტალი	147,370,664	133,716,639	130,214,052	123,365,860	122,398,084
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის გაზრდილი მოთხოვნა	94,637,195	84,519,272	84,854,665	78,126,525	76,073,806
5	პირველადი კაპიტალის გაზრდილი მოთხოვნა	114,802,687	103,196,318	103,805,116	95,396,529	93,389,988
6	საზედამხედველო კაპიტალის გაზრდილი მოთხოვნა	141,504,076	127,929,639	128,897,779	118,267,114	116,341,268
	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარის მიხედვით)	637,812,963	601,394,718	599,864,131	558,207,031	586,989,241
	კაპიტალის აღკვეთის კოეფიციენტები (%)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარის მიხედვით					
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	18.04%	18.83%	18.19%	19.20%	18.10%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	18.04%	18.83%	18.19%	19.20%	18.10%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	23.11%	22.23%	21.71%	22.10%	20.85%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის გაზრდილი მოთხოვნა	14.84%	14.05%	14.15%	14.00%	12.96%
12	პირველადი კაპიტალის გაზრდილი მოთხოვნა	18.00%	17.16%	17.30%	17.09%	15.91%
13	საზედამხედველო კაპიტალის გაზრდილი მოთხოვნა	22.19%	21.27%	21.49%	21.19%	19.82%
	დამზღვეული ვალდებულებებისა და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მოთხოვნა (MREL)					
14	დამზღვეული ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები / მთლიან ვალდებულებებსა და საზედამხედველო კაპიტალთან (MREL Resource / TLOF)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	მოგება					
15	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.45%	8.68%	8.97%	9.59%	10.30%
16	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.91%	3.89%	3.94%	4.05%	3.69%
17	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	10.43%	10.16%	11.06%	12.62%	0.91%
18	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.53%	4.79%	5.03%	5.54%	6.61%
19	ოკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.24%	1.46%	1.15%	1.04%	0.33%
20	ოკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	6.27%	7.13%	5.52%	4.87%	1.62%
	აქტივების ხარისხი					
21	უმუქმედი სესხები / მთლიან სესხებთან	5.61%	7.99%	8.22%	8.38%	8.55%
22	მოსალოდნელი სარედიტო ზარალი / მთლიან სესხებთან	2.07%	2.70%	2.93%	3.14%	4.60%
23	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	55.12%	54.31%	57.15%	56.45%	55.48%
24	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	55.91%	57.55%	57.28%	51.93%	53.66%
25	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	16.07%	-0.01%	-2.09%	-12.86%	-4.15%
	ლიკვიდობა					
26	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	16.43%	28.63%	30.47%	17.95%	16.58%
27	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	72.16%	72.45%	74.62%	67.76%	65.98%
28	მიმდინარე და მოთხოვნილი დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	14.87%	20.88%	28.19%	19.20%	20.58%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
29	მცალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	227,775,251	203,264,763	181,579,069	139,702,649	140,516,861
30	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	175,405,863	159,429,601	122,603,438	94,433,713	75,674,278
31	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	129.9%	127.49%	148.10%	147.94%	185.69%
	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
32	ხელშისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	412,250,716	335,313,697	388,661,700	335,903,320	396,941,167
33	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	312,469,588	297,846,133	282,232,717	280,388,727	320,925,454
34	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	131.93%	112.58%	137.71%	119.80%	123.69%

*** სტ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.
 იმდღე ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომპრომიტი ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მონაცემებისათვის.

ბანკი: სს "პაბა ბანკ საქართველო"
 თარიღი: 12/31/2024

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო ბუჯეტი			წინა წლის შესაბამისი ბუჯეტი		
		ლარი	ევრო	დოლარი	ლარი	ევრო	დოლარი
		ლარი	ევრო	დოლარი	ლარი	ევრო	დოლარი
	აქტივები						
1	წილი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს კრედიტული ინსტიტუტებისა და სხვა ბანკებში	27,132,534	169,334,006	196,466,540	12,401,233	89,174,285	101,575,519
1.1	წილი ფული	505,138	2,451,680	2,956,819	1,246,328	1,672,847	2,919,175
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს კრედიტული ინსტიტუტებისა და სხვა ბანკებში	26,347,583	76,076,691	102,424,274	3,412,664	27,813,649	31,226,313
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	279,813	90,805,635	91,085,448	7,742,242	59,687,789	67,430,031
2	სესიონი განხორციელებული აქტივები	396,465		396,465		690,916	690,916
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინვესტირებები	396,465		396,465		690,916	690,916
3	საგადასახადო წესი რეალური დარღვევების შესახებ არასაბელო დანხები						
4	საკუთარი წესი რეალური დარღვევების შესახებ არასაბელო დანხები						
5	რეალური დარღვევების შესახებ დანხები						
5.1	წილი ფული						
5.2	ფულადი სახსრები						
5.3	გადასახდელი ვალდებულებები						
6	პროცენტული დარღვევების შესახებ დანხები	256,726,173	224,812,468	481,538,640	203,622,157	197,714,356	401,336,513
6.1	წილი ფული	75,362,165	5,684,818	81,046,983	56,222,218	9,007,803	65,230,021
6.2	გადასახდელი ვალდებულებები	181,364,007	219,127,650	400,491,657	147,399,939	188,706,553	336,106,492
7	სესიონი განხორციელებული აქტივები და არასაბელო დანხები						
8	გადასახდელი ვალდებულებები				11,631,520		11,631,520
9	მარტივი აქტივები	2,631,331		2,631,331	9,048,070		9,048,070
9.1	წილი ფული	2,631,331		2,631,331	4,969,673		4,969,673
9.2	ფულადი სახსრები				4,078,397		4,078,397
10	არასაბელო აქტივები	3,356,354		3,356,354	4,894,842		4,894,842
10.1	წილი ფული						
10.2	სხვა არასაბელო აქტივები	3,356,354		3,356,354	4,894,842		4,894,842
11	საგადასახადო აქტივები						
11.1	წილი ფული						
11.2	ფულადი სახსრები						
11.3	გადასახდელი ვალდებულებები						
13	სხვა აქტივები	20,977,662	570,906	21,548,568	5,488,830	42,802	5,531,631
13.1	მათ შორის: გასაღებელი ვალდებულებები	19,368,269		19,368,269			
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები						
14	სხვა აქტივები	311,220,519	394,717,379	705,937,898	247,777,569	286,931,442	534,709,011
	ვალდებულებები						
15	სესიონი განხორციელებული ვალდებულებები	426,946		426,946	825,800		825,800
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინვესტირებები	426,946		426,946	825,800		825,800
16	საკუთარი წესი რეალური დარღვევების შესახებ არასაბელო დანხები						
17	პროცენტული დარღვევების შესახებ დანხები	157,423,621	386,318,959	543,742,580	134,789,265	247,339,035	382,128,300
17.1	წილი ფული	137,399,758	378,273,702	515,673,460	134,789,265	222,025,043	356,814,308
17.2	სესიონი განხორციელებული ვალდებულებები	20,023,863	7,290,333	27,314,196		22,179,087	22,179,087
17.3	გადასახდელი ვალდებულებები						
17.4	სხვა დანხები		754,924	754,924		3,134,905	3,134,905
18	მარტივი ვალდებულებები	272,391	260,698	533,089	1,015,054	331,825	1,346,880
19	საკუთარი ვალდებულებები						
19.1	წილი ფული						
19.2	ფულადი სახსრები						
19.3	გადასახდელი ვალდებულებები						
20	სესიონი განხორციელებული ვალდებულებები		33,530,510	33,530,510		27,716,207	27,716,207
21	სხვა ვალდებულებები	5,135,443	2,965,602	8,101,045	7,086,919	3,291,994	10,378,914
21.1	მათ შორის: გასაღებელი დივიდენდები						
22	სხვა ვალდებულებები	163,258,400	423,075,770	586,334,170	143,717,039	278,679,061	422,396,100
	საკუთარი კაპიტალი						
23	რეზერვები	136,800,000		136,800,000	136,800,000		136,800,000
24	პროცენტული დანხები						
25	სესიონი კაპიტალი						
26	(-) განხორციელებული საკუთარი აქტივები						
27	გამოსული წლიური ინვესტირების, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	1,154,911		1,154,911	1,154,911		1,154,911
27.1	რეალური დანხები	1,154,911		1,154,911	1,154,911		1,154,911
27.2	სხვა განხორციელებული ინვესტირებები						
28	სესიონი განხორციელებული ვალდებულებები						
29	ფულადი სახსრები						
29.1	წილი ფული						
29.2	ფულადი სახსრები						
29.3	გადასახდელი ვალდებულებები						
30	გადასახდელი ვალდებულებები	(18,351,183)		(18,351,183)	(25,642,000)		(25,642,000)
31	სხვა საკუთარი კაპიტალი	119,603,728		119,603,728	112,312,911		112,312,911
32	სხვა საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	282,862,128	423,075,770	705,937,898	256,029,950	278,679,061	534,709,011

ბანკი: სს "პაპა ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

12/31/2024

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	საბროკერტო შემოსავალი	28,091,997	21,494,099	49,586,095	34,217,604	19,080,264	53,297,868
1.1	სავაჭროდ გამოზნული ფინანსური აქტივები			-			-
1.2	რეალური დირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები სავალდებულო წესით მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
1.3	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
1.4	რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით			-			-
1.5	ამორტიზებული დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	28,091,997	21,494,099	49,586,095	34,217,604	19,080,264	53,297,868
1.6	სხვა აქტივები			-			-
2	(საბროკერტო ხარჯები)	(12,323,402)	(10,654,027)	(22,977,428)	(10,931,610)	(8,154,529)	(19,086,139)
2.1	(სავაჭროდ გამოზნული ფინანსური ვალდებულებები)			-			-
2.2	(საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება ან ზარალში ასახვით)			-			-
2.3	(ამორტიზებული დირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	(12,323,402)	(10,654,027)	(22,977,428)	(10,931,610)	(8,154,529)	(19,086,139)
2.4	(სხვა ვალდებულებები)			-			-
3	შემოსავალი დივიდენდებიდან						
4	საკომისიო შემოსავალი	1,207,027	1,550,140	2,757,167	3,183,421	1,690,358	4,873,779
5	(საკომისიო ხარჯი)	(257,490)	(1,202,215)	(1,459,705)	(946,023)	(1,619,806)	(2,565,829)
6	წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტიდან, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური დირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით	33,252	-	33,252			-
7	შემოსულობა ან (-) ზარალი სავაჭროდ გამოზნული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, წმინდა	104,404	-	104,404			-
8	შემოსულობა ან (-) ზარალი არასავაჭრო ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც სავალდებულო წესით შეფასებულია რეალური დირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით, წმინდა			-			-
9	შემოსულობა ან (-) ზარალი საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, მოგება-ზარალში ასახვით, წმინდა						-
10	საკურსო სხვაობა [შემოსულობა ან (-) ზარალი], წმინდა	11,956,991	-	11,956,991	9,443,175	-	9,443,175
11	არაფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა	(1,402,634)	-	(1,402,634)			-
12	სხვა საოპერაციო შემოსავალი	1,248,552	214,102	1,462,654	95,845		95,845
13	(სხვა საოპერაციო ხარჯი)	(5,075,463)	-	(5,075,463)	(6,122,953)	53,813	(6,069,140)
14	(ადმინისტრაციული ხარჯები)	(23,652,231)	-	(23,652,231)	(27,895,166)	-	(27,895,166)
14.1	(შრომის ანაზღაურების ხარჯი)	(21,737,352)		(21,737,352)	(23,832,768)		(23,832,768)
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	(1,914,879)		(1,914,879)	(4,062,398)		(4,062,398)
15	(გვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები)	(4,601,517)		(4,601,517)	(4,941,240)		(4,941,240)
16	ფინანსური ინსტრუმენტების მოდოფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა			-			-
17	(ანარიცხები ან (-) ანარიცხების ანუღირება)	121,270	71,127	192,398	(5,625,030)	170,713	(5,454,317)
17.1	(გაცემული გრანტები და შესრულების პირობა)	(92,304)	71,127	(21,177)	(360,405)	(279,486)	(639,891)
17.2	(სხვა ანარიცხები)	213,575	-	213,575	(5,264,626)	450,199	(4,814,426)
18	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური დირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)	32,219	334,616	366,836	-	-	-
18.1	(რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)			-			-
18.2	(ამორტიზებული დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)	32,219	334,616	366,836			-
19	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება ინვესტიციების შეიღობილ, მკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში)			-			-
20	არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება			-			-
21	წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შეიღობილ, მკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში, რომელიც აღრიცხულია წაღობილი მეთოდით			-			-
22	მოგება ან (-) ზარალი დახვედრამდე	(4,517,024)	11,807,842	7,290,819	(9,521,979)	11,220,814	1,698,835
23	(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)			-			-
24	მოგება ან (-) ზარალი დახვედრის შემდეგ	(4,517,024)	11,807,842	7,290,819	(9,521,979)	11,220,814	1,698,835

ბანკი: სს "პაპა ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

12/31/2024

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშებო 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	323,212,451	453,170,851	776,383,302	305,777,711	382,753,072	688,530,782
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	301,493,454	436,762,911	738,256,365	283,988,714	355,816,502	639,805,216
3.2	გარანტია	21,718,996	16,407,940	38,126,937	21,788,996	26,936,570	48,725,566
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:	105,424,127	508,890,606	614,314,734	104,057,007	376,374,631	480,431,638
5.1	ფულადი სახსრები	3,175,627	49,111,718	52,287,344	2,310,985	4,139,115	6,450,100
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება:	25,558,853	360,869,062	386,427,915	33,800,000	286,046,820	319,846,820
5.3.1	საბინიშნო	1	26,313,426	26,313,427	1	31,588,580	31,588,581
5.3.2	კომერციული	167,892	248,747,631	248,915,523	0	187,491,321	187,491,321
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	-	-	0	0	0	0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაგებობების გარეშე)	40,961	62,137,385	62,178,345	0	48,825,917	48,825,917
5.3.5	სხვა	25,349,999	23,670,621	49,020,620	33,799,999	18,141,002	51,941,001
5.4	მომრავი ქონება	1,911,601	39,883,119	41,794,720	6,000,001	38,216,427	44,216,428
5.5	წილის გირავნობა	-	62	62	0	70	70
5.6	ფასიანი ქაღალდები	-	15,955,371	15,955,371	0	0	0
5.7	სხვა	74,778,047	43,071,274	117,849,321	61,946,022	47,972,198	109,918,220
6	სესხის გაცემის ვალდებულებები	3,802,916	24,000,038	27,802,954	79,963,731	17,580,907	97,544,638
7	გაცემული გარანტიები	25,180,058	30,543,077	55,723,134	45,337,343	41,584,149	86,921,492
8	აქრედიტივი	0	263,754	263,754			0
9	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	53,435,437	183,812,877	237,248,313	86,310,745	222,859,407	309,170,153
9.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	11,375,620	107,233,297	118,608,916	46,604,147	107,913,487	154,517,634
9.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	42,059,817	76,579,580	118,639,397	39,706,599	114,945,920	154,652,519
9.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
9.4	გაყილული ოფციონები			0			0
9.5	ნაყილი 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 ვალეები	16,185,384	24,700,649	40,886,032	18,659,976	20,272,343	38,932,319
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	52,875	0	52,875	1,735,676	0	1,735,676
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	317,720	(55,985)	261,734	1,813,404	2,146,132	3,959,536
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	574,405	0	574,405	6,434,142	0	6,434,142
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	15,610,979	24,700,649	40,311,628	12,225,834	20,272,343	32,498,177
11	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმძღვანელო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "პანა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 12/31/2024

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები					ლარებში
N		4Q-2024	3Q-2024	2Q-2024	1Q-2024	4Q-2023	
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	557,912,289	532,723,319	531,594,203	486,148,202	519,229,548	
1.1	საბალანსო ელემენტები*	523,377,407	490,354,565	493,078,309	440,791,399	460,925,278	
1.1.1	მათ შორის: "უდვირელი დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)						
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	33,164,663	40,956,395	37,135,997	43,415,261	56,173,579	
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,370,219	1,412,358	1,379,897	1,941,542	2,130,691	
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,449,693	2,278,077	1,876,606	5,665,507	1,366,371	
3	საოპერატიული რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	77,450,981	66,393,322	66,393,322	66,393,322	66,393,322	
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	637,812,963	601,394,718	599,864,131	558,207,031	586,989,241	

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

ბანკი: სს "პამა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 12/31/2024

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

ცხრილი 6

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	მაკინ მამუდოვი	არადამოუკიდებელი წევრი
2	გიორგი ლლონტი	დამოუკიდებელი წევრი
3	ებნუ ოღან კნოტნერუს	დამოუკიდებელი წევრი
4	კამალა წურთიყვა	არადამოუკიდებელი წევრი
5	როგვან ალაკვერდიცე	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
6		
7		
8		
9		
10		
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მმართველობა ბანკში
1	რამილი იმამოვ	დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე/გენერალური დირექტორი
2	პარვინ მამუდოვ	ფინანსური დირექტორი
3	ლევან ალადაშვილი	რისკების დირექტორი
4	ანზორ მანჭკავა	საოპერაციო დირექტორი
5		
6		
7		
8		
9		
10		
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	ლს "პამა ბანკი"	85.06%
2	შპს პამა პოლინგ	14.94%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	აროფ პამაევი	18.99%
2	არზუ ალიევა	35.21%
3	ლელია ალიევა	35.21%
4	მირ ჯამალ პამაევი	10.59%

ბანკი: სს "პანა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 12/31/2024

ცხრილი 7 აქტივებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები ლარებში

	სტანდარტიზებული სახეამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	a	b	c
		საბალანსო დირებულებები ფასს სტანდარტების აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშება)	საბალანსო დირებულებები ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური დირებულება
1	წილი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ერთეული ბანკი და სხვა ბანკები	196,466,540.12	-	196,466,540.12
1.1	წილი ფული	2,956,818.64		2,956,818.64
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ერთეული ბანკი	102,424,273.67		102,424,273.67
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკები	91,085,447.81		91,085,447.81
2	საფაქროდ გამოხრული დინამური აქტივები	396,465.22	-	396,465.22
2.1	მათ შორის: წარმოებული დინამური ინსტრუმენტები	396,465.22		396,465.22
3	სავალდებულო წესით რეალური დირებულებით შეფასებული არასაფაქრო დინამური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით			
4	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური დირებულებით შეფასებული დინამური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			
5	რეალური დირებულებით შეფასებული დინამური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	-
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები			
5.2	საველო ფასიანი ქაღალდები			
5.3	გაყვებული სესხები და მოთხოვნები			
6	ამორტიზებული დირებულებით შეფასებული დინამური აქტივები	481,538,640.14	-	481,538,640.14
6.1	საველო ფასიანი ქაღალდები	81,046,982.82		81,046,982.82
6.2	გაყვებული სესხები და მოთხოვნები	400,491,657.32		400,491,657.32
7	ინვესტიციები შეიღობილ, მყავშირე და ერთობლივ საქარბოებს	-		-
8	განხილვად გამოხრული გრუნდფაიანი აქტივები და გამოყვული კაპიტალი	-		-
9	მატერიალური აქტივები	2,631,330.82	-	2,631,330.82
9.1	მოთიბილი საშუალებები	2,631,330.82		2,631,330.82
9.2	საინვესტიციო ქონება	-		-
10	არამატერიალური აქტივები	3,356,353.85	3,356,353.85	-
10.1	გუდვილი			
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	3,356,353.85	3,356,353.85	-
11	საგადასახადო აქტივები	-	-	-
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები			
11.2	გადავიდებული საგადასახადო აქტივები			
13	სხვა აქტივები	21,548,568.18		21,548,568.18
13.1	მათ შორის: დამაკუთრებული ქონება	19,368,269.07		
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური დირებულება კორექტირებებამდე	705,937,898	3,356,354	702,581,544

ბანკი: სს "პანა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 12/31/2024

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

ცხრილი 8 ლარებში

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებაშდე	702,581,544
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	83,476,048
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	55,666,001
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებაშდე	841,723,594
4	კაპიტალის აღდგენის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებელი კორექტირებების ეფექტი	
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	(48,244,167.71)
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	(54,295,781.94)
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	739,183,644

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

ცხრილი 9 საზღვაო საზღვაო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზღვაო საზღვაო კორექტირებამდე	118,448,817
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	136,800,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივი აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აუმულოვებელი სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	-18,351,183
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვაო საზღვაო კორექტირებები	3,356,354
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალურებული გადაფასების შედეგად მიღებული აუმულოვებელი მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალურებული გადაფასების შედეგად ასახულ აუმულოვებელ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	3,356,354
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 ჰეჯირების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაავიზირებული 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 საქველმოქმედო კაპიტალში	
18	სხვა დაქვითვები	
19	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივი 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 წარმომოხილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაავიზირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
22	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვაო საზღვაო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
24	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	115,092,464
25	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზღვაო საზღვაო კორექტირებამდე	0
26	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
27	მათ შორის, კლასიფიკირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	მათ შორის, კლასიფიკირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
29	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
30	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღვაო საზღვაო 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 საზღვაო საზღვაო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
36	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
37	მეორადი კაპიტალი საზღვაო საზღვაო კორექტირებამდე	32,278,200
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	32,278,200
39	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
40	ზოგადი რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით მუნიციპალიტეტის რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	
41	მეორადი კაპიტალის საზღვაო საზღვაო 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	32,278,200

ბანკი: სს " ჰაზა ბანკი საქართველო "

თარიღი:

12/31/2024

ღხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	28,701,583
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	38,268,778
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	51,025,037
2	კომპინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	15,945,324
2.2	კონტრცელური ბუფერი	0.25%	1,594,532
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	7.59%	48,395,755
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	9.25%	58,994,053
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	11.44%	72,939,182
	ჯამური მოთხოვნები		
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	14.84%	94,637,195
5	პირველადი კაპიტალი	18.00%	114,802,687
6	საზედამხედველო კაპიტალი	22.19%	141,504,076

* 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>

ბანკი:
თარიღი:
ცხრილი 9.2

სს "პაპა ბანკი საქართველო"

12/31/2024

ივსება მხოლოდ სისტემაურად მნიშვნელოვანი ბანკების მიერ

	MREL მინიმალური მოთხოვნის რესურსი
საზედამხედველო კაპიტალი და დაშვებული ვალდებულებების რესურსი	147,370,664
საზედამხედველო კაპიტალი¹	147,370,664
ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	115,092,464
დამატებითი პირველადი კაპიტალი (AT 1)	-
მეორადი კაპიტალი (Tier 2)	32,278,200
დაშვებული ვალდებულებები	-
სუბორდინირებული სესხების ის ნაწილი რომელიც არ არის ჩართული კაპიტალში ²	
დაშვებული ვალდებულებები ³	
მთლიანი ვალდებულებები და საზედამხედველო კაპიტალი (TLOF)	147,370,664
მთლიანი ვალდებულებები (გარდა კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტებისა)	
საზედამხედველო კაპიტალი	147,370,664
მთლიანი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები და ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები	
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (TREA)	637,812,963
ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები (TEM)	741,055,941
MREL კოეფიციენტები	
MREL რესურსი შეფარდებული რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან (TREA)	23.11%
MREL რესურსი შეფარდებული ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციებთან (TEM)	19.89%
MREL რესურსის შეფარდება TLOF -თან	100.00%

¹ კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტები

² მოიცავს სუბორდინირებული ვალდებულების იმ ნაწილს, რომელიც არის ამორტირებული და, ასევე, სუბორდინირებულ ვალდებულებებს, რომლებიც არ ელასიფიცირდებიან კაპიტალის ინსტრუმენტებად

³ მოიცავს I წელზე მეტი ვადანობის დაშვებულ ვალდებულებებს, რომლებიც არ არიან საზედამხედველო კაპიტალის ინსტრუმენტები. ასევე, მათი ხელშეკრულებები რეგულირდება საქართველოს კანონმდებლობით ან სრულად ან ნაწილობრივ უქმდება უცხო ქვეყნის კანონმდებლობას. უაპანსუნდის შემთხვევაში ხელშეკრულებაში გათვალისწინებული უნდა იყოს რეკაპიტალიზაციის მიზნით ბანკის ვალდებულებების ჩამოწერის ან კონვერტაციის სარეზოლუციო ინსტრუმენტის გამოყენების სახელშეკრულებო პირობა

ბანკი:
თარიღი:
ცხრილი 9.3

სს " პაშა ბანკი საქართველო"
12/31/2024
ივსება მხოლოდ სისტემურად მნიშვნელოვანი ბანკების მიერ

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

ბანკი: სს "პაზ ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

12/31/2024

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამბებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები		ლაგები	
N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო დირექტორის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები ფას-ის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წლილი წლილი, წლიური სახსრები საქართველოს ერთეული ბანკი და სხვა ბანკები	196,466,540	
1.1	წლილი წლილი	2,956,819	
1.2	წლიური სახსრები საქართველოს ერთეული ბანკი	102,424,274	
1.3	წლიური სახსრები სხვა ბანკები	91,085,448	
2	საგაბიჯო გარიგებები	396,465	
2.1	მთლიანი წარმომადგენელი ფინანსური ინსტრუმენტები	396,465	
3	საგაბიჯო წესი რეალური დირექტორის შეფასებული არასაგაბიჯო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალი ასახვით		
4	საკუთარი შეფასებისაგან რეალური დირექტორის შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალი ასახვით		
5	რეალური დირექტორის შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით	-	
5.1	წლიური ფინანსური ინსტრუმენტები		
5.2	სავალი ფინანსური ინსტრუმენტები		
5.3	გაყვანილი სესხები და მოთხოვნები		
6	ამორტიზებული დირექტორის შეფასებული ფინანსური აქტივები	481,538,640	
6.1	სავალი ფინანსური ინსტრუმენტები	81,046,983	
6.2	გაყვანილი სესხები და მოთხოვნები	400,491,657	
7	ინვესტიციები წლიური, შეგროვილი და ერთობლივი საწარმოები		
8	გასაყვანილი გარიგებები გარიგებები და გაყვანილი გარიგებები		
9	მატერიალური აქტივები	2,631,331	
9.1	ძირითადი საშუალებები	2,631,331	
9.2	საინვესტიციო ქონება		
10	არამატერიალური აქტივები	3,356,354	ცხრილი 9 (Capital), N10
10.1	კუთვნილი		
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	3,356,354	
11	საგადასახადო აქტივები	-	
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		
11.2	გადაყვანილი საგადასახადო აქტივები		
13	სხვა აქტივები	21,548,568	
13.1	მთლიანი დასაყვანილი ქონება	19,368,269	
13.2	მთლიანი მოხდენი დივიდენდები		
14	სულ აქტივები	705,937,898	
	ვალდებულებები		
15	საგაბიჯო გარიგებები	426,946	
15.1	მთლიანი წარმომადგენელი ფინანსური ინსტრუმენტები	426,946	
16	საკუთარი შეფასებისაგან რეალური დირექტორის შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალი ასახვით		
17	ამორტიზებული დირექტორის შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	543,742,580	
17.1	ფასილი	515,673,460	
17.2	სესხები სახსრები	27,314,196	
17.3	გაყვანილი სავალი ფინანსური ინსტრუმენტები		
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	754,924	
18	ანარიცხები	533,089	
19	საგადასახადო ვალდებულებები	-	
19.1	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები		
19.2	გადაყვანილი საგადასახადო ვალდებულებები		
20	სურთადირექტორის ვალდებულებები	33,500,510	ცხრილი 9 (Capital), N38
21	სხვა ვალდებულებები	8,101,045	
21.1	მთლიანი გადასახადო დივიდენდები		
22	სულ ვალდებულებები	586,334,170	
	საკუთარი კაპიტალი		
23	საყვანილი კაპიტალი	136,800,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	ანტიციპატორული აქტივები		
25	საყვანილი კაპიტალი		
26	(*) გამოყოფილი საკუთარი აქტივები		
27	გამორჩეული წლიური ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	1,154,911	
27.1	წლიური ფინანსური ინსტრუმენტები (წლიური) კომპონენტი	1,154,911	
27.2	სხვა გამოყოფილი წლიური ინსტრუმენტები		
28	აქტივზე დაფუძნებული გადასახადი რეზერვი		
29	დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი	-	
29.1	გაყვანილი რეზერვი		
29.2	რეალური დირექტორის ვალდებულებები წლიური ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური დირექტორის, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით		
29.3	რეალური დირექტორის სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით სავალი ინსტრუმენტების რეალური დირექტორის ვალდებულებების ვალდებულებები		
30	გარეგანილი მოგება	(18,351,183)	ცხრილი 9 (Capital), N6
31	სულ საკუთარი კაპიტალი	119,603,728	
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	705,937,898	

ბანკი: სს "პანა ბანკ საქართველო"
 თარიღი:

12/31/2024

ცხრილი 11 საქრედიტო რისკის მიხედვით მუწონილი რისკის პორციები (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის დატვირთის გათვალისწინებით გაწესსაბალანსო ვალდებულებები)

იხილეთ ვიდეო	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საქრედიტო რისკის მიხედვით მუწონილი რისკის პორციები საქრედიტო რისკის მიუბრუნებლად
	საბალანსო	გაწესსაბალანსო	საბალანსო	გაწესსაბალანსო	საბალანსო	გაწესსაბალანსო	საბალანსო	გაწესსაბალანსო	საბალანსო	გაწესსაბალანსო	საბალანსო	გაწესსაბალანსო	საბალანსო	გაწესსაბალანსო	საბალანსო	გაწესსაბალანსო	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
1	31,816,983	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76,076,691	-	-	-	-	-	76,076,691
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	131,071,992	-	-	-	4,628,932	-	-	-	-	719,569	1,083,720	-	-	-	30,874,013
7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	414,769,100	34,508,621	-	-	-	-	449,277,722
8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,690	-	-	-	-	3,690
9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,414,804	-	11,439,130	-	-	-	21,573,499
11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	2,956,819	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,323,174	-	-	-	-	-	24,323,174
სულ	34,773,802	0	131,071,992	0	0	0	4,628,932	0	0	0	519,583,969	35,231,880	12,522,850	0	0	0	602,128,988.5

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

12/31/2024

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიღვამა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების დირიჯებულება	გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტები	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
		გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტები	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	107,893,674			76,076,691	76,076,691	71%
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	136,784,644	1,439,138	719,569	30,874,013	30,874,013	22%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	414,769,100	82,029,530	34,508,621	449,277,722	403,690,803	90%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	-	7,380	3,690	3,690	3,690	100%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	-	-	-	-	-	#DIV/0!
10 ვადაგადაცილებული სესხები	15,853,934			21,573,499	21,573,499	136%
11 მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-			-	-	#DIV/0!
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-			-	-	#DIV/0!
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-			-	-	#DIV/0!
14 სხვა ერთეულები	27,280,192			24,323,374	24,323,374	89%
სულ	702,581,544	83,476,048	35,231,880	602,128,989	556,542,070	75%

ბანკი: სს " პაპა ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

12/31/2024

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

			შეწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
			ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები											
1	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები					63,508,442	164,266,809	227,775,251	54,061,472	59,650,199	113,711,671
გადინება											
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები		15,314,469	48,592,934	63,907,403	1,370,862	13,075,321	14,446,183	360,475	3,014,729	3,375,204
3	არაურთველყოფილი საბითუმო დაფინანსება		108,490,810	338,168,709	446,659,520	40,960,960	103,880,471	144,841,431	36,437,381	92,762,184	129,199,565
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება		5,945,652	-	5,945,652	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოყვლე პოზიცია		28,998,310	55,803,237	84,801,547	5,972,332	12,577,003	18,549,335	2,604,954	4,737,016	7,341,970
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება		-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება		7,159,255	7,472,041	14,631,295	3,807,162	1,605,827	5,412,990	3,807,162	1,605,827	5,412,990
8	ფულის მთლიანი გადინება		165,908,496	450,036,922	615,945,418	52,111,316	131,138,623	183,249,939	43,209,972	102,119,757	145,329,729
შემოდინება											
9	უკუჩვეულობის ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება		-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან		185,892,759	283,755,171	469,647,930	3,736,014	1,929,433	5,665,447	14,691,961	115,308,077	130,000,037
11	ფულის სხვა შემოდინება		31,730,497	7,220,149	38,950,647	1,459,748	718,882	2,178,630	1,459,748	718,882	2,178,630
12	ფულის მთლიანი შემოდინება		217,623,256	290,975,320	508,598,577	5,195,762	2,648,315	7,844,076	16,151,709	116,026,958	132,178,667
						მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები					63,508,442	164,266,809	227,775,251	54,061,472	59,650,199	113,711,671
14	ფულის წმინდა გადინება					46,915,554	128,490,308	175,405,863	27,058,264	25,529,939	36,332,432
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)					135.37%	127.84%	129.86%	199.80%	233.65%	312.98%

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

მხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტო	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1 სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	55,666,001		1,370,219	0	0	0	0	0	1,370,219	0	0	1,370,219
1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	47,102,694	2.0%	942,054						942,054			942,054
1.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	8,563,307	5.0%	428,165						428,165			428,165
1.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0									0
1.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0									0
1.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0									0
1.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0											0
2 საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0.5%	0									0
2.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0									0
2.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0									0
2.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0									0
2.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0									0
2.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით												0
3 სულ	55,666,001		1,370,219	0	0	0	0	0	1,370,219	0	0	1,370,219

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

12/31/2024

ცხრილი 15.1 ლევერეჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	705,937,898
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(3,356,354)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	702,581,544
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	1,370,219
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სასაყვლიდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ფრაქციის მარჯვს თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამდგომლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	ბაჭყალი კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	1,370,219
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი საღირებუ ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაქტების საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაქტის 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	83,476,048
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(46,371,870)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	37,104,178
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(ზედუგულური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საერთო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	115,092,464
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერეჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	741,055,941
ლევერეჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერეჯის კოეფიციენტი	15.53%
გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომელიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID-19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ბანკი: სს "პაპა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

12/31/2024

ცხრილი 16

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

		მუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				მეწონილი ღირებულება
		უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	147,370,664	-	-	137,489,544	284,860,207
2	საზღაურებელი კაპიტალი	147,370,664				147,370,664
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				137,489,544	137,489,544
4	ფორეიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	14,735,099	34,853,312	17,936,902	1,759,373	46,727,377
5	რეზიდენტი	3,382,155	12,181,013	10,710,237	582,228	25,512,851
6	არარეზიდენტი	11,352,944	22,672,299	7,226,665	1,177,145	21,214,527
7	საბითუმო დაფინანსება	91,405,894	174,094,712	67,066,467	(0)	80,663,132
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების შირიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	51,772,982	42,486,814	34,086,839	(0)	64,173,318
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	39,632,912	131,607,898	32,979,628	-	16,489,814
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	-	14,645,958	-	-	-
12	ღირვალეობით დაკავშირებული ვალდებულებები		426,946			-
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში		14,219,013			-
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					412,250,716
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	191,126,379	62,355,600	-	-	7,405,044
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	5,297,903	92,194,336	83,353,545	217,758,219	257,571,812
17	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	5,297,903	57,140,811	21,385,759	26,053,227	-
18	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	-	32,265,895	60,656,557	178,003,007	46,111,914
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფორეიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:					197,763,782
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა უნიჭება					
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:					
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა უნიჭება					
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად	-	2,787,630	1,311,229	13,701,985	13,696,116
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	2,643,896	22,758,001	1,352,283	23,921,648	38,818,919
26	ღირვალეობით დაკავშირებული აქტივები		396,465			396,465
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სესხ კატეგორიებში	2,643,896	22,361,536	1,352,283	23,921,648	38,422,453
28	გარეგანობის მუხლები	-	27,674,619	21,520,780	34,253,364	8,673,814
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					312,469,588
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					131.93%

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

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

12/31/2024

გვ. 17

რისკის კლასები	გაანალიზება ნარჩენი გადაინიშის მიხედვით					საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება				
	მთავროვნება	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დასაბრუნებელი	სულ				
1	აპრობო და პრობოთი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	4,110,193	22,299,139	5,469,400		76,014,942				107,893,674
2	აპრობო და პრობოთი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ									-
3	აპრობო და პრობოთი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ									-
4	აპრობო და პრობოთი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ									-
5	აპრობო და პრობოთი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ									-
6	აპრობო და პრობოთი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	377,142,459	99,070,398							136,784,644
7	აპრობო და პრობოთი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		43,947,184	221,967,108	164,708,743					430,623,035
8	აპრობო და პრობოთი საცალო მოთხოვნები									-
9	აპრობო და პრობოთი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სადოქტორული უზრუნველყოფის მიხედვით									-
10	ვადადაცილებული სესხები		1,255,425	823,027	13,775,483					15,853,934
11	მთავალი საბუღალტრო დოკუმენტების რისკის კატეგორიაში შეყვანილი ერთეულები									-
12	მოლოდინიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ									-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით									-
14	სხვა ერთეულები:	2,252,985	22,395,876			2,631,331				27,280,192
15	სულ	44,077,424	187,712,597	227,436,508	164,708,743	78,646,272				702,581,545

ვადადაცილებული სესხები - ვადადაცილებული სესხები შეიცვალა როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილდება იმ კლასებში სადაც ვადადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა, ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადადაცილებული სესხების სტრუქტურა.

ბანკი: სს " პამა ბანკი საქართველო "

თარიღი:
ცხრილი 18

12/31/2024

საბალანსო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ
	მილიანი ღირებულება		მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება (ა+ბ-გ-დ)	
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმუქედი	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმუქედისი					
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ							-
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ			107,894,534.60	861			107,893,674
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			136,785,550	906			136,784,644
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	23,121,589		416,464,586	8,963,139		52,875	430,623,035
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები							-
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით							-
10 ვადაგადცილებული სესხები*	21,563,221			5,709,287			15,853,934
11 მაღალი საუდამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები							-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ							-
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით							-
14 სხვა ერთეულები:			30,636,546				30,636,546
15 სულ	23,121,589		691,781,216	8,964,906	-	52,875	705,937,899
16 მათ შორის: სესხები	22,930,573		340,329,995	8,299,847		52,875	354,960,721
17 მათ შორის: საცალო ფასიანი ქაღალდები			76,078,769	501,186			75,577,583

ვადაგადცილებული სესხები* - ვადაგადცილებული სესხები შეიცვება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილდება იმ კლასებში სადაც ვადაგადცილებული პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადაგადცილებული სესხების სტრიქონი.

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: **ცხრილი 19**

12/31/2024

საბალანსო პერიოდი	სექტორი	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ
		მილიანი ლირებულზე		მილიანი ლირებულზე	მილიონი ლირებულზე	მილიონი ლირებულზე	მილიონი ლირებულზე	მილიონი ლირებულზე
		მთ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმუხლოდ	მთ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმუხლოდის					
დაფარვის წყაროს/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით								
1 საბუღალტრო ორგანიზაციები		-	107,894,535	861			5,895	107,893,674
2 საფინანსო ინსტიტუტები		199,735	245,254,857		703,693			244,750,899
3 სახელმწიფო დაწესებულებები								
4 უზრუნველყოფის დეპოზიტები		3,859,978	32,551,975	2,431,476				33,980,476
5 უზრუნველყოფის მარეგულირებელი		364,946	44,534,121	138,001				44,761,065
6 სასაქონლო კომპანიები (არა დეველოპერები)		-	54,218	-				54,218
7 სასაქონლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაყიდვა		622	2,855,938	10,180				2,846,380
8 საინჟინერო-საპროექტო კომპანიები		1,235,673	14,862,993	231,218				15,867,449
9 საინჟინერო-საპროექტო წარმოება		-	15,673,851	97,893				15,576,158
10 საინჟინერო-საპროექტო მონტაჟის საინჟინერო-საპროექტო წარმოება და გაყიდვა		-	2,779,545	11,072				2,768,473
11 საინჟინერო-საპროექტო მონტაჟის საინჟინერო-საპროექტო წარმოება და გაყიდვა		-	9,240,683	104,162				9,136,521
12 დაწესებულება (სხვა)		-	24,538,147	207,739				24,330,408
13 წარმოება (სხვა)		516,644	2,130	50,794				467,980
14 სასაქონლო და კომერციული		2,334,537	12,522,798	467,656				14,389,679
15 ტრანსპორტი, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები		9,448,121	9,863,548	1,504,736				17,806,933
16 მისამართი								
17 მუშაობის საფუძველი და მუშაობის ინფრასტრუქტურა		-	8,770,554	55,261				8,715,293
18 ინფრასტრუქტურა		-	91,586,306	622,940				90,963,367
19 სასაქონლო მონტაჟის დეპოზიტები		-						
20 დაწესებულება		-	8,185,138	182,210				8,002,928
21 ფარმაცეუტიკალი								
22 კვლევა-დავითარება		-	5,006,469	37,982				4,968,487
23 ბიზნესი		2,366,202	18,326,005	453,081		1,479		20,239,125
24 სახლის მფლობელების სექტორი		2,794,885	5,959,593	1,653,783				7,100,695
25 სხვა		-	504,089	43				504,046
26 კაპიტალი რეზერვები არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი		246	177,177	326		45,501		177,096
27 სხვა აქტივები			27,280,192					27,280,192
28 სულ		23,121,589	688,424,862	8,964,906		52,875		702,581,544

ბანკი: სს " პამა ბანკი საქართველო"
 თარიღი:
ცხრილი 20

12/31/2024

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალდებულებებზე		სესხები	კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები
1	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშებო პერიოდის დასაწყისისათვის	9,497,596	368,279
2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა	486,797	174,173
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	310,156	144,583
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	176,640	29,590
3	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება	1,393,525	41,842
3.1	აქტივების ჩამორთვის შედეგად	45,119	
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	406,854	16,811
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	941,552	25,032
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა ოდარი მიმართ უცხოური ვალდებულების ცვლილების შედეგად	(144,422)	576
5	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშებო პერიოდის ბოლისათვის	8,446,445	501,186

ბანკი: სს " პაპა ბანკი საქართველო "

თარიღი:

ცხრილი 21

12/31/2024

უმაკრძედი სესხების ცვლილება		უმომრედი სესხების მილიანი დირებულება	უმომრედი სესხების მგრირებათან დაკვირებული წინდა კაბულატური ამოღება
1	საწესი ბალანსი	28,152,921	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედიდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	327,910	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედიდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ღარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	303,739	
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედიდ კლასიფიცირებული სესხების შექვირება	5,853,997	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედიდ კლასიფიცირებული სესხების შექვირება, საკრედიტო რისკის დონის შექვირების გზით		
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედიდ კლასიფიცირებული სესხების შექვირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	1,274,466	
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედიდ კლასიფიცირებული სესხების შექვირება, მათი ჩამოქვრის გზით	54,744	
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედიდ კლასიფიცირებული სესხების შექვირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით	4,140,322	
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედიდ კლასიფიცირებული სესხების შექვირება, მათი გაყიდვის გზით	-	
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედიდ კლასიფიცირებული სესხების შექვირება, სხვა ცვლილებით		
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედიდ კლასიფიცირებული სესხების შექვირება, ღარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	384,464	
12	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	22,930,573	

სესხები	მილიანი ღირებულება				მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი				
	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	იტყვილი ან გამოშვებული გაუქმდებელი რისკი	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შეცენილი ან გამოშვებული გაუქმდებელი ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)	
სექტორი დაფარვის წარის მიხედვით									
1 სახელმწიფო ორგანო/ბაიერი									
2 საფინანსო ინსტიტუტები	111,305,812	111,091,987	14,090	199,735	573,981	378,540	260	195,181	
3 სამთავრობო დამსახურე									
4 კომერციული ბიზნესის დეველოპმენტი	36,402,511	32,550,491	-	3,852,019	2,424,894	151,377	-	2,273,518	
5 კომერციული ბიზნესის მენეჯმენტი	44,898,629	44,533,684	-	364,946	138,001	101,704	-	36,297	
6 სამხრეთული კომპანიები (არა დეველოპერები)	11,895	11,895	-	-	-	-	-	-	
7 სამხრეთული მასალოების მოპოვება, წარმოება და გაქრობა									
8 სამომხმარებლო საქონელით გაქრობა	3,811,804	2,585,908	-	1,225,895	149,009	19,952	-	129,057	
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	15,673,851	15,673,851	-	-	97,693	97,693	-	-	
10 ხანგრძლივი მიხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაქრობა	2,774,009	2,774,009	-	-	11,072	11,072	-	-	
11 ვეხმარების, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და გაქრობა	9,239,821	6,313,493	2,926,327	-	104,162	42,718	61,445	-	
12 გაქრობა (სხვა)	14,486,962	14,486,962	-	-	113,354	113,354	-	-	
13 წარმოება (სხვა)	518,774	2,130	-	516,644	-	-	-	50,794	
14 სასაბუნროები და კურორები	14,822,809	11,255,625	1,267,173	2,300,011	438,942	31,095	198,538	209,309	
15 რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	19,184,420	9,863,548	-	9,320,872	1,398,192	51,603	-	1,346,589	
16 მძიმე მრეწველობა									
17 მარხმანაკანართი საფარები და მარხმანის ინჟინერიები	8,770,554	8,770,554	-	-	55,261	55,261	-	-	
18 მრეწველობა	88,735,262	88,735,262	-	-	611,541	611,541	-	-	
19 ავტომობილების დილერები									
20 ახმარება	8,185,138	8,185,138	-	-	182,210	182,210	-	-	
21 ვარშავები/კა									
22 კოლოკომინაცია									
23 სერვისები	20,685,494	14,488,767	3,836,162	2,360,566	447,681	58,466	143,495	245,720	
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი	8,749,478	1,505,848	4,453,746	354,245	2,435,640	1,649,502	28,780	31,984	
25 სხვა	503,703	503,703	-	-	43	43	-	-	
26 სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წარის სექტორი	177,177	177,177	-	-	114	114	-	-	
27 სულ	408,938,109	373,510,032	12,497,498	20,494,933	2,435,640	8,446,445	1,935,520	783,934	4,518,449

სახეობა და კარგად აღწერილი განივი ჯგუფების მიხედვით და არჩეული გვარობების ნომინალი დარბელები - გამოვლი უზრუნველყოფის	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი
სახეობა და კარგად აღწერილი განივი ჯგუფების მიხედვით და არჩეული გვარობების ნომინალი დარბელები - გამოვლი უზრუნველყოფის	დგონარული უზრუნველყოფილი გვარობების დარბელება	საჯერალის, საჯერალის დამატებითი უზრუნველყოფილი გვარობების დარბელება	საჯერალის, საჯერალის დამატებითი უზრუნველყოფილი გვარობების დარბელება	ფორირების ნაკეთობით უზრუნველყოფილი გვარობების დარბელება	უზრუნველყოფილი უზრუნველყოფილი გვარობების დარბელება	სხვა უზრუნველყოფილი და სხვა დანია ჰადადებითი გვარობების დარბელება	სხვა უზრუნველყოფილი გვარობების დარბელება	სხვა გვარობის დარბელებით უზრუნველყოფილი გვარობების დარბელება	არაუზრუნველყოფილი გვარობების დარბელება
1 სიმბეზი	44,296,047		600,000		199,150,022		54,399,243	15,424,022	49,388,465
2 კორპორატიული საჯერალის მიწის-ჰადადებითი					3,152,076		60,829,523		32,001,242
3 კორპორატიული საჯერალის	3,156,481		335,324		10,026,096		6,263,201	13,516,192	49,933,046
4 შპს შპსის -საბაზელი სიმბეზი					22,629,042		15	50,286	249,820
5 შპს შპსის -საბაზელი კორპორატიული საჯერალის მიწის-ჰადადებითი									
6 შპს შპსის -საბაზელი კორპორატიული საჯერალის									

