

	ბილარ 3-ის გვერტად უნდა ატარებულა	
1	ბანკის სრული დასახელება	სს " პაშა ბანკ საქართველო"
2	ბანკის სამუშაო დღეების სამუშაო თაღუდღიანობა	როგორც ალკვირდობივი
3	ბანკის გვერტად უნდა ატარებულა	რამდენ იმანოვი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.pashabank.ge

գնորդում N	Երևան
1	գնորդումը Բաղրամյանին
2	Երևանում տեղի է
3	հանդիպում տեղի է

[illegible]

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი:

6/30/2025

ცხრილი 1		ბირთავი მაჩვენებლები					ფას-ის საფუძველზე დანგარიშებული რიცხვები				
N		2Q-2025	1Q-2025	4Q-2024	3Q-2024	2Q-2024					
საზედამდედელო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)											
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით											
1	ბირთავი პირველადი კაპიტალი	116,349,646	114,576,079	115,092,464	113,245,384	109,139,841					
2	პირველადი კაპიტალი	116,349,646	114,576,079	115,092,464	113,245,384	109,139,841					
3	საზედამდედელო კაპიტალი	147,671,046	146,400,029	147,370,664	133,716,639	130,214,052					
4	ბირთავი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	91,960,270	93,003,478	94,637,195	84,519,272	84,854,665					
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	111,431,559	112,597,127	114,802,687	103,196,318	103,805,116					
6	საზედამდედელო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	137,213,108	138,542,812	141,504,076	127,929,639	128,897,779					
რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)											
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	613,446,915	625,359,653	637,812,963	601,394,718	599,864,131					
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)											
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით											
8	ბირთავი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	18.97%	18.32%	18.04%	18.83%	18.19%					
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	18.97%	18.32%	18.04%	18.83%	18.19%					
10	საზედამდედელო კაპიტალის კოეფიციენტი	24.07%	23.41%	23.11%	22.23%	21.71%					
11	ბირთავი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	14.99%	14.87%	14.84%	14.05%	14.15%					
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	18.16%	18.01%	18.00%	17.16%	17.30%					
13	საზედამდედელო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	22.37%	22.15%	22.19%	21.27%	21.49%					
დამუშავებული ვალდებულებებისა და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მოთხოვნა (MREL)											
14	დამუშავებული ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები / მთლიან ვალდებულებებსა და საზედამდედელო კაპიტალთან (MREL Resource / TLOF)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					
მოგება											
15	მთლიანი სარეგისტრო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.77%	7.52%	8.45%	8.68%	8.97%					
16	მთლიანი სარეგისტრო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.07%	3.97%	3.91%	3.89%	3.94%					
17	საპროცესო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.08%	7.98%	10.43%	10.16%	11.06%					
18	წმინდა სარეგისტრო მარჟა	3.70%	3.55%	4.53%	4.79%	5.03%					
19	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.13%	-0.53%	1.24%	1.46%	1.15%					
20	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	0.70%	-3.01%	6.27%	7.13%	5.52%					
აქტივების ხარისხი											
21	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	8.26%	7.69%	5.61%	7.99%	8.22%					
22	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი/ მთლიან სესხებთან	3.10%	2.85%	2.07%	2.70%	2.93%					
23	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	57.60%	57.16%	55.12%	54.31%	57.15%					
24	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	52.74%	56.61%	55.91%	57.55%	57.28%					
25	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	3.76%	9.67%	16.07%	-0.01%	-2.09%					
ლიკვიდობა											
26	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	18.86%	12.22%	16.43%	28.63%	30.47%					
27	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	58.09%	70.68%	72.16%	72.45%	74.62%					
28	მიმდინარე და მოთხოვნილი დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	17.22%	23.13%	14.87%	20.88%	28.19%					
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***											
29	მდელი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სუფ)	174,812,887	224,546,182	227,775,251	203,264,763	181,579,069					
30	ვალის წმინდა გადახდა (სუფ)	138,848,413	184,337,200	175,405,863	159,429,601	122,603,438					
31	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	125.90%	121.81%	129.86%	127.49%	148.10%					
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი											
32	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	391,474,580	402,681,590	412,250,716	335,313,697	388,661,700					
33	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	299,001,893	306,246,443	312,469,588	297,846,133	282,232,717					
34	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	130.93%	131.49%	131.93%	112.58%	137.71%					

*** სტ-ის მეთოდოლოგიით განგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლუკალურ რისკებზე.
იხილეთ ცხრილი 14. LCR აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საკალდებულოდ დასადავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მონაცემებისაგან.

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
	აქტივები						
1	ზღვრი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკი და სხვა ბანკებში	24,210,225	116,239,038	140,449,263	29,308,172	159,833,792	189141963.8
1.1	ზღვრი ფული	479,445	3,792,430	4,271,875	237,854	1,773,398	2011251.963
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	2,641,493	42,537,083	45,178,576	210,429	45,628,247	45838675.9
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	21,089,286	69,909,526	90,998,812	28,859,889	112,432,147	141292035.9
2	საფარველ გამზარული ფინანსური აქტივები	1,017,241	-	1,017,241	491,145	-	491145.17
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	1,017,241	-	1,017,241	491,145	-	491145.17
3	საფარველული წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასაფარო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალი ასახვით			-			0
4	საკუთარი შეფასებისას რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალი ასახვით			-			0
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით	-	-	-	-	-	0
5.1	წვლილრეგი ინსტრუმენტები			-			0
5.2	საფულო ფასიანი ქაღალდები			-			0
5.3	გაყიდვითი სესხები და მოთხოვნები			-			0
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	236,381,626	210,953,542	447,335,168	208,202,293	195,403,871	403606164
6.1	საფულო ფასიანი ქაღალდები	79,354,005	2,759,158	82,113,163	63,118,127	5,629,476	68747603.57
6.2	გაყიდვითი სესხები და მოთხოვნები	157,027,621	208,194,384	365,222,005	145,084,166	189,774,395	334858560.5
7	ინვესტიციები წვლილით, რეკონსტრუქციის და ერთობლივ საქმიანობებში			-			0
8	გამყიდველ გამზარული გრძელვადიანი აქტივები და გამყიდველი კვლევები			-			0
9	მატერიალური აქტივები	6,098,430	-	6,098,430	4,158,002	-	4158001.58
9.1	ძირითადი საშუალებები	6,098,430		6,098,430	4,158,002		4158001.58
9.2	საინვესტიციო ქონება			-			0
10	არამატერიალური აქტივები	3,492,009	-	3,492,009	5,168,903	-	5168902.88
10.1	გუდვილი			-			0
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	3,492,009		3,492,009	5,168,903		5168902.88
11	საგადასახადო აქტივები	3,458,618	-	3,458,618	-	-	0
11.1	მომდინარე საგადასახადო აქტივები			-			0
11.2	გადადიდებული საგადასახადო აქტივები	3,458,618		3,458,618			0
13	სხვა აქტივები	18,972,393	490,371	19,462,764	17,593,921	43,932	17637852.55
13.1	მათ შორის: დასაკლავი ქონება	16,664,938		16,664,938	15,333,626		15333625.7
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			-			0
14	სულ აქტივები	293,630,542	327,682,951	621,313,493	264,922,435	355,281,595	620204030
	ვალდებულებები						
15	საფარველ გამზარული ფინანსური ვალდებულებები	414,826	-	414,826	624,968	-	624967.97
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	414,826	-	414,826	624,968	-	624967.97
16	საკუთარი შეფასებისას რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალი ასახვით			-			0
17	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	201,913,638	255,127,709	457,041,348	123,459,979	341,162,799	464622777.4
17.1	ფაქტორინგები	186,900,373	250,156,579	437,056,952	123,459,979	317,965,558	441425536.4
17.2	ნაესხები სახსრები	15,013,266	-	15,013,266	-	23,197,241	23197241.01
17.3	გამომცემელი საფულო ფასიანი ქაღალდები			-	-	-	0
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	4,971,130	4,971,130	-	-	0
18	ანარიტები	30,477	259,886	290,363	357,521	180,521	538041.76
19	საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	0
19.1	მომდინარე საგადასახადო ვალდებულებები			-			0
19.2	გადადიდებული საგადასახადო ვალდებულებები			-			0
20	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	32,621,914	32,621,914	-	33,329,520	33329519.76
21	სხვა ვალდებულებები	5,850,727	639,131	6,489,858	3,657,630	1,967,439	5625068.588
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები			-			0
22	სულ ვალდებულებები	208,209,669	288,648,640	496,858,308	128,100,098	376,640,278	504740375.5
	საკუთარი კაპიტალი						
23	წვლილრეგი აქტივები	136,800,000	-	136,800,000	136,800,000		136800000
24	პრივილეზირებული აქტივები			-			0
25	საუბნო კაპიტალი			-			0
26	(-) გამოყოფილი საკუთარი აქტივები			-			0
27	გამომცემელი წვლილით ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	1,154,911	-	1,154,911	1,154,911	-	1154910.5
27.1	რეალური ფინანსური ინსტრუმენტების წვლილითი კომპონენტი	1,154,911	-	1,154,911	1,154,911		1154910.5
27.2	სხვა გამოცემული წვლილითი ინსტრუმენტები			-			0
28	აქტივზე დამფუძნებული გადახდის რეზერვი			-			0
29	დამფუძნებელი სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	-	-	0
29.1	გადახდების რეზერვი			-			0
29.2	რეალური ღირებულების ცვლილებები წვლილითი ინსტრუმენტებზე, რომლებზე შეფასებულია რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით			-			0
29.3	რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალი ასახული საფულო ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები			-			0
30	გარეგანი მოგება	(13,499,726)		(13,499,726)	(22,491,256)		-22491255.99
31	სულ საკუთარი კაპიტალი	124,455,184	-	124,455,184	115,463,655	-	115463654.5
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	332,664,853	288,648,640	621,313,493	243,563,752	376,640,278	620204030

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავალი	13,659,534.62	12,111,029.70	25,770,564	13,926,596	10,657,496	24,584,092
1.1	საგაწიფო გაზიზრული ფინანსური აქტივები			-			-
1.2	რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები სავალდებულო წესით მოთხოვნადი ასახვით			-			-
1.3	საკუთარი შეზღუდულობისაშტრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოცემი- ზარალი ასახვით			-			-
1.4	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით			-			-
1.5	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	13,659,534.62	12,111,029.70	25,770,564	13,926,596	10,657,496	24,584,092
1.6	სხვა აქტივები			-			-
2	(საპროცენტო ხარჯები)	(7,295,299.08)	(6,215,185.72)	(13,510,485)	(6,112,886)	(4,686,332)	(10,799,218)
2.1	(საგაწიფო გაზიზრული ფინანსური ვალდებულებები)			-			-
2.2	(საკუთარი შეზღუდულობისაშტრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოცემი ან ზარალი ასახვით)			-			-
2.3	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	(7,295,299.08)	(6,215,185.72)	(13,510,485)	(6,112,886)	(4,686,332)	(10,799,218)
2.4	(სხვა ვალდებულებები)			-			-
3	შემოსავალი დივიდენდიდან				849,980	728,316	1,578,296
4	საკომისიო შემოსავალი	327,875.30	713,504.66	1,041,380	(146,772)	(555,821)	(702,593)
5	(საკომისიო ხარჯი)	(118,377.73)	(620,287.16)	(738,665)			-
6	წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოცემი ან ზარალი ასახვით	-	-	-			-
7	შემოსულობა ან (-) ზარალი სავაჭრო გაზიზრული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან,წმინდა	632,895.22	-	632,895			-
8	შემოსულობა ან (-) ზარალი არასავაჭრო ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც სავალდებულო წესით შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოცემი ან ზარალი ასახვით,წმინდა			-			-
9	შემოსულობა ან (-) ზარალი საკუთარი შეზღუდულობისაშტრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, მოცემი-ზარალი ასახვით,წმინდა			-			-
10	საკუთარი სხვაობა (შემოსულობა ან (-) ზარალი),წმინდა	6,291,846.46	-	6,291,846	5,643,465	-	5,643,465
11	არაფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი,წმინდა	248,596.55	-	248,597			-
12	სხვა საპროცენტო შემოსავალი	741.96	-	742	(189,044)		(189,044)
13	(სხვა საპროცენტო ხარჯი)	(2,321,767.04)	(443.11)	(2,322,210)	(1,252,038)	214,102	(1,037,937)
14	(აგრობინტერაქტული ხარჯები)	(10,776,313.75)	-	(10,776,314)	(12,962,653)	-	(12,962,653)
14.1	(შრომის ანაზღაურების ხარჯი)	(10,166,355.76)	-	(10,166,356)	(12,017,868)		(12,017,868)
14.2	(სხვა აგრობინტერაქტული ხარჯი)	(609,957.99)	-	(609,958)	(944,785)		(944,785)
15	(ცდვით და ამორტიზაციის ხარჯები)	(1,968,782.77)	-	(1,968,783)	(2,276,544)		(2,276,544)
16	ფინანსური ინსტრუმენტების მოდიფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი,წმინდა			-			-
17	(ამორტიზები ან (-) ამორტიზების ანუღარიცხა)	(158,357.40)	812.16	(157,545)	(198,408)	(488,709)	(687,117)
17.1	(წადებული გარანტიები და შეზღუდვის პირობა)	10,645.96	812.16	11,458	63,171	151,304	214,475
17.2	(სხვა ამორტიზები)	(169,003.36)	-	(169,003)	(261,578)	(640,014)	(901,592)
18	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღარიცხა იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოცემი-ზარალი ასახვით)	(516,903.75)	(2,602,281.05)	(3,119,185)	-	-	-
18.1	(რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)		-	-			-
18.2	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)	(516,903.75)	(2,602,281.05)	(3,119,185)			-
19	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღარიცხა ინვესტიციების შეიღობილ, მყავშირე და ერთობლივ საქმიანობებში)			-			-
20	არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღარიცხა			-			-
21	წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შეიღობილ, მყავშირე და ერთობლივ საქმიანობებში, რომელიც აღრიცხულია წილობრივი შეიღობით			-			-
22	მოცება ან (-) ზარალი დამატებითი	(1,994,311.42)	3,387,149.49	1,392,838	(2,718,305)	5,869,052	3,150,747
23	(მოცების გაუთხარისხი ხარჯი ან (-) შემოსავალი)	962,381.73		962,382			-
24	მოცება ან (-) ზარალი დამატების შემდეგ	(2,956,693.15)	3,387,149.49	430,456	(2,718,305)	5,869,052	3,150,747

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	მიღებული "სესხის გაცემის ვალდებულებები"			0			0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	345,139,000	2,836,264,132	3,181,403,133	305,606,436	376,169,786	681,776,222
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	323,410,004	2,818,153,323	3,141,563,327	283,861,710	350,121,359	633,983,069
3.2	გარანტია	21,728,996	18,110,809	39,839,806	21,744,726	26,048,426	47,793,153
4	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	0	0	0	-	-	0
4.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
4.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:	114,928,349	522,297,420	637,225,768	93,686,064	342,100,140	435,786,203
5.1	ფულადი სახსრები	3,951,362	48,383,832	52,335,194	2,679,033	24,291,844	26,970,877
5.2	ძვირფასი ლიითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება:	34,008,853	373,925,609	407,934,462	25,558,853	241,496,775	267,055,628
5.3.1	საეზოურებული	1	18,823,088	18,823,089	1	26,342,657	26,342,658
5.3.2	კომერციული	167,892	248,935,650	249,103,542	167,892	152,682,467	152,850,359
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0			0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	40,961	84,949,004	84,989,964	40,961	45,950,755	45,991,715
5.3.5	სხვა	33,799,999	21,217,868	55,017,867	25,349,999	16,520,896	41,870,895
5.4	მოძრავი ქონება	1,911,601	38,734,402	40,646,003	11,911,601	33,189,529	45,101,130
5.5	წილის გირავნობა	0	35	35	-	62	62
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	15,482,417	15,482,417			0
5.7	სხვა	75,056,533	45,771,105	120,827,638	53,536,577	43,121,930	96,658,507
6	სესხის გაცემის ვალდებულებები	3,437,503	20,603,732	24,041,234	5,472,887	9,625,057	15,097,944
7	გაცემული გარანტიები	25,016,902	39,929,159	64,946,061	24,174,194	35,109,135	59,283,329
8	აქრედიტები	0	1,539,561	1,539,561			0
9	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	65,160,565	183,618,742	248,779,307	80,096,189	179,217,149	259,313,337
9.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	51,151,507	73,539,353	124,690,861	28,749,063	100,840,694	129,589,757
9.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაღები თანხები	14,009,057	110,079,389	124,088,446	51,347,126	78,376,455	129,723,580
9.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
9.4	გაყიდვითი 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 ვალდებ	16,507,129	24,307,654	40,814,783	25,218,506	24,669,708	49,888,215
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	60,727		60,727	1,425,109	-	1,425,109
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	0	0	0	1,857,417	2,202,953	4,060,370
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	625,958	9,174	635,132	7,859,251	-	7,859,251
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აღიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	15,881,171	24,298,480	40,179,651	14,076,729	22,466,755	36,543,484
11	კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელმძკრეულები ვალდებულება			0			0

6/30/2025

ხრილი 5		რისკის მიხედვით შეურილი რისკის პოზიციები		ღარგები				
N				2Q-2025	1Q-2025	4Q-2024	3Q-2024	2Q-2024
1	საყრდელი რისკი მიხედვით შეურილი რისკის პოზიციები			53,218,918	547,179,259	557,912,289	532,723,318	531,594,203
1.1	საბალანსო ვლუმენტები			491,806,152	513,414,046	523,377,407	490,354,565	493,078,309
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დატვირთვის შეიღობს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ ეფუძება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)							
1.2	გარესაბალანსო ვლუმენტები			40,666,665	33,153,849	33,164,663	40,956,395	37,135,997
1.3	კორტირებული და დაკუმირებული საყრდელი რისკის მიხედვით შეურილი რისკის პოზიციები			746,100	611,365	1,370,219	1,412,558	1,379,897
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეურილი რისკის პოზიციები			2,777,016	729,412	2,449,693	2,278,077	1,876,606
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეურილი რისკის პოზიციები			77,450,981	72,450,981	77,450,981	66,393,322	66,393,322
4	სულ რისკის მიხედვით შეურილი რისკის პოზიციები			613,446,915	625,359,653	637,812,961	601,324,717	599,864,131

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

6/30/2025

იხფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და
ცხრილი 6 აქციონერთა შესახებ

	სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	შაჰინ მამუდოვი	არადამოუკიდებელ წევრი
2	გიორგი ღლონტი	დამოუკიდებელი წევრი
3	ებრუ ოღან კნოტნერუს	დამოუკიდებელი წევრი
4	კამალა წურიევა	არადამოუკიდებელ წევრი
5	როვშან ალაჰვერდიევი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
6		
7		
8		
9		
10		
	დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მმართველობა ბანკში
1	რამილ იმამოვი	დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე/გენერალური დირექტორი
2	პარვინ მამუდოვი	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 "პაშა ბანკი"	85.06%
2	შპს პაშა ჰოლდინგ	14.94%
	ბანკის ზენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	არიფ პაშაევი	18.99%
2	არზუ ალიევა	35.21%
3	ლეილა ალიევა	35.21%
4	მირ ჯამალ პაშაევი	10.59%

ბანკი: სს " პაპა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

6/30/2025

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

ლარებში

		a	b	c
	სტანდარტიზებული საზედამხებელო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ფასს სტანდარტების აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	140,449,262.91	-	140,449,262.91
1.1	ნაღდი ფული	4,271,874.60		4,271,874.60
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	45,178,575.98		45,178,575.98
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	90,998,812.34		90,998,812.34
2	სავაჭროდ გამოწერილი ფინანსური აქტივები	1,017,240.61		1,017,240.61
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	1,017,240.61		1,017,240.61
3	სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით			
4	საკუთარი შებედეულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	-
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები			
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები			
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები			
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	447,335,168.34	-	447,335,168.34
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	82,113,163.33		82,113,163.33
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	365,222,005.01		365,222,005.01
7	ინვესტიციები შეილობილ, გეგვშირე და ერთობლივ საწარმოებში			-
8	გასაყიდად გამოწერილი გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები			-
9	მატერიალური აქტივები	6,098,430.21	-	6,098,430.21
9.1	ძირითადი საშუალებები	6,098,430.21		6,098,430.21
9.2	საინვესტიციო ქონება	-		-
10	არამატერიალური აქტივები	3,492,009.44	3,492,009.44	-
10.1	გუდივილი			
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	3,492,009.44	3,492,009.44	-
11	საგადასახადო აქტივები	3,458,618.27	3,458,618.27	-
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები			
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები	3,458,618.27	3,458,618.27	
13	სხვა აქტივები	19,462,763.50		19,462,763.50
13.1	მათ შორის: დასაკეთრებული ქონება	16,664,937.84		16,664,937.84
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	621,313,493	6,950,628	614,362,866

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

6/30/2025

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლარებით
ცხრილი 8		
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	614,362,866
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	90,236,497
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	0
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	704,599,363
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებლო კორექტირებების ეფექტი	
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-47,618,547
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	0
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	656,980,816

ბანკი: სს " პამა ბანკი საქართველო"
თარიღი:

6/30/2025

ცხრილი 9 საუდამხედველო კაპიტალი		ლარი
N		
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საუდამხედველო კორექტირებამდე	123,300,274
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითად პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	136,800,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აუმუშაოებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	-13,499,726
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საუდამხედველო კორექტირებები	6,950,628
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აუმუშაოებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აუმუშაოებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	3,492,009
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 პერიოდის რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოცლებით)	3,458,618
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 ფინანსური 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, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოცლებით)	
22	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საუდამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
24	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	116,349,646
25	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საუდამხედველო 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 საუდამხედველო 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 ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საუდამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
36	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
37	მეორადი კაპიტალი საუდამხედველო კორექტირებამდე	31,321,400
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	31,321,400
39	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
40	ზოგადი რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების ნაკისბუმ 1.25%-ის ოდენობით	
41	მეორადი კაპიტალის საუდამხედველო 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 ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
46	მეორადი კაპიტალი	31,321,400

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

6/30/2025

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	27,605,111
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	36,806,815
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	49,075,753
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	15,336,173
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.50%	3,067,235
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	7.49%	45,951,752
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	9.16%	56,221,336
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	11.37%	69,733,948
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	14.99%	91,960,270
5	პირველადი კაპიტალი	18.16%	111,431,559
6	საზედამხედველო კაპიტალი	22.37%	137,213,108

ბანკი:
თარიღი:
ცხრილი 9.2

სს " პაშა ბანკი საქართველო" 6/30/2025
ივსება მხოლოდ სისტემაოდ მნიშვნელოვანი ბანკების მიერ

	MREL მინიმალური მოთხოვნის რესურსი
საზედამხედველო კაპიტალი და დამკვებული ვალდებულებების რესურსი	147,671,046
საზედამხედველო კაპიტალი ¹	147,671,046
ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	116,349,646
დამატებითი პირველადი კაპიტალი (AT 1)	-
მეორადი კაპიტალი (Tier 2)	31,321,400
დამკვებული ვალდებულებები	-
სუბორდინირებული სესხების ის ნაწილი რომელიც არ არის ჩართული კაპიტალში ²	
დამკვებული ვალდებულებები ³	
მთლიანი ვალდებულებები და საზედამხედველო კაპიტალი (TLOF)	147,671,046
მთლიანი ვალდებულებები (გარდა კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტებისა)	
საზედამხედველო კაპიტალი	147,671,046
მთლიანი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები და ლევერიჯის კოეფიციენტის მოზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები	
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (TREA)	613,446,915
ლევერიჯის კოეფიციენტის მოზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები (TEM)	658,713,442
MREL კოეფიციენტები	
MREL რესურსი შეფარდებული რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან (TREA)	24.07%
MREL რესურსი შეფარდებული ლევერიჯის კოეფიციენტის მოზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციებთან (TEM)	22.42%
MREL რესურსის შეფარდება TLOF -თან	100.00%

¹ კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტები

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

³ მოიცავს 1 წელზე მეტი ვალიანობის დამკვებულ ვალდებულებებს, რომლებიც არ არიან საზედამხედველო კაპიტალის ინსტრუმენტები. ასევე, მათი ხელშეკრულებები რეგულირდება საქართველოს კანონმდებლობით ან სრულად ან ნაწილობრივ ექვემდებარება უცხო ქვეყნის კანონმდებლობას. უაქანსენლის შემთხვევაში ხელშეკრულებაში გათვალისწინებული უნდა იყოს რეკაპიტალიზაციის მოზნით ბანკის ვალდებულებების ჩამოწერის ან კონვერტიციის სარწოლუვიო ინსტრუმენტის გამოყენების სახელშეკრულებო პირობა

ბანკი:
თარიღი:
გვანათი 2.3

სს " პამა ბანკი საქართველო"
6/30/2025
იქცევა მხოლოდ სისტემაში მონიტორინგის მიზნების მიერ

	დაფარვის ვადანობა				გამი
	< 1 წელიწადი	≥ 1 წელიწადი და < 2 წელიწადი	≥ 2 წელიწადი	მუდმივი / რომელიმე არ აქვს დაფარვის ვადა	
MREL დაქვემდებარებული კაპიტალის ინტერპუნქტები და დაქვემდებარებული ვალდებულებები	-	-	-	-	-
მათ შორის: სატარებელის იურისდიქციამი მოქმედი ზღმაქრელება	-	-	-	-	-
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციამი მოქმედი ზღმაქრელება	-	-	-	-	-
მათ შორის: ზღმაქრელება რომელიმე ქვეყნისა და იმ ქვეყნის	-	-	-	-	-
კაპიტალის ინტერპუნქტები					
მათ შორის: სატარებელის იურისდიქციამი მოქმედი ზღმაქრელება					
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციამი მოქმედი ზღმაქრელება					
მათ შორის: ზღმაქრელება რომელიმე ქვეყნისა და იმ ქვეყნის					
დაქვემდებარებული ვალდებულებები					
მათ შორის: სატარებელის იურისდიქციამი მოქმედი ზღმაქრელება					
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციამი მოქმედი ზღმაქრელება					
მათ შორის: ზღმაქრელება რომელიმე ქვეყნისა და იმ ქვეყნის					

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი:

6/30/2025

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამთავრებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარები

N	სტანდარტიზებული საზედამთავრებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო დირექტორის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები ფასის ის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წმენდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ერთეული ზანში და სხვა ზანებში	140,449,263	
1.1	წმენდი ფული	4,271,875	
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ერთეული ზანში	45,178,576	
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ზანებში	90,998,812	
2	საგადასახადო წესით რეალური დირექტორების შეფასებული არასაფასო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალი ასახვით	1,017,241	
2.1	მთ შორის: წამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები	1,017,241	
3	საგადასახადო წესით რეალური დირექტორების შეფასებული არასაფასო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალი ასახვით		
4	საკუთარი შეტყულებისამებრ რეალური დირექტორების შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალი ასახვით		
5	რეალური დირექტორების შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	
5.1	წვლილი ინსტრუმენტები		
5.2	სადასახადო ფასიანი ქაღალდები		
5.3	გადასახადო სესხები და მოთხოვნები		
6	ამორტიზებული დირექტორების შეფასებული ფინანსური აქტივები	447,335,168	
6.1	სადასახადო ფასიანი ქაღალდები	82,113,163	
6.2	გადასახადო სესხები და მოთხოვნები	365,222,005	
7	ინვესტიციები წვლილი, მუდმივი და ერთობლივ საწარმოები		
8	გადასახადო გამოწვეული გრძელვადიანი აქტივები და გამოწვეული აქტივები		
9	მატერიალური აქტივები	6,098,430	
9.1	მორიადი საშუალებები	6,098,430	
9.2	საინვესტიციო ქონება		
10	არამატერიალური აქტივები	3,492,009	ცხრილი 9 (Capital), N10
10.1	გადასახადო		
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	3,492,009	
11	საგადასახადო აქტივები	3,458,618	ცხრილი 9 (Capital), N15
11.1	მომდინარე საგადასახადო აქტივები		
11.2	გადასახადო საგადასახადო აქტივები	3,458,618	
13	სხვა აქტივები	19,462,764	
13.1	მთ შორის: დასაქმებული ქონება	16,664,938	
13.2	მთ შორის: მოსაღები დივიდენდები		
14	სულ აქტივები	621,313,493	
	გადასახადო		
15	საგადასახადო ფინანსური გადამხდულები	414,826	
15.1	მთ შორის: წამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები	414,826	
16	საკუთარი შეტყულებისამებრ რეალური დირექტორების შეფასებული ფინანსური გადამხდულები მოგება-ზარალი ასახვით		
17	ამორტიზებული დირექტორების შეფასებული ფინანსური გადამხდულები	457,041,348	
17.1	ფასიანი ინსტრუმენტები	437,056,952	
17.2	წვლილი სახსრები	15,013,266	
17.3	გამომწვეული სადასახადო ფასიანი ქაღალდები		
17.4	სხვა ფინანსური გადამხდულები	4,971,130	
18	ანარიტები	290,363	
19	საგადასახადო გადამხდულები	-	
19.1	მომდინარე საგადასახადო გადამხდულები		
19.2	გადასახადო საგადასახადო გადამხდულები		
20	სუბორდინირებული გადამხდულები	32,621,914	ცხრილი 9 (Capital), N38
21	სხვა გადამხდულები	6,489,858	
21.1	მთ შორის: გადასახადო დივიდენდები		
22	სულ გადამხდულები	496,858,308	
	საკუთარი კაპიტალი		
23	საპროცესო კაპიტალი	136,800,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პროცესორიტირებული აქტივები		
25	საგადასახადო კაპიტალი		
26	(-) გამოწვეული საკუთარი აქტივები		
27	გამომწვეული წვლილი ინსტრუმენტები, გრძელვადიანი კაპიტალის	1,154,911	
27.1	რეალური ფინანსური ინსტრუმენტები წვლილი ინსტრუმენტები	1,154,911	
27.2	სხვა გამოწვეული წვლილი ინსტრუმენტები		
28	აქტივებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი		
29	დაკრედიტებული სხვა სრული შემოსავალი	-	
29.1	გადასახადო რეზერვი		
29.2	რეალური დირექტორების ცვლილებები წვლილი ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური დირექტორების, სხვა სრული შემოსავალში ასახვით		
29.3	რეალური დირექტორების სხვა სრული შემოსავალში ასახული სადასახადო ინსტრუმენტების რეალური დირექტორების ცვლილებები		
30	გადასახადო მოგება	(13,499,726)	ცხრილი 9 (Capital), N6
31	სულ საკუთარი კაპიტალი	124,455,184	
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და გადამხდულები	621,313,493	

[illegible]

ტბრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტაცადია							
		a	b	c	d	e	f
		საბალანსო უღებუნტები - რისკის პროფილების დირეზულება	გარესაბალანსო უღებუნტები ნომინალური დირეზულება	გარესაბალანსო უღებუნტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიზედვითი მუქონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტაცადიამდე	რისკის მიზედვითი მუქონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტაცადიის ედეტის გათვალისწინებით	რისკის მიზედვითი მუქონილი აქტივების სიმეწრივე* f= e/(a+c)
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	50,647,976			42,537,083	42,537,083	84%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საგარო დანესებულებების 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	123,274,253	1,411,223	705,612	50,659,547	50,659,547	41%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	389,404,873	86,137,310	41,046,587	430,451,460	383,708,120	89%
8	უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები	0	2,687,963	865,752	865,752	865,752	100%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	0	0	0	0	0	#DIV/0!
10	კაფადიყოფილი სესხები	20,343,585			28,282,010	28,282,010	139%
11	მადალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიამი მუშავალი ერთეულები	0			0	0	#DIV/0!
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
13	მოთხოვნები კოლექტორი ინვესტიციების სახით	0			0	0	#DIV/0!
14	სხვა ერთეულები	30,692,180			26,420,305	26,420,305	86%
	სულ	614,362,866	90,236,497	42,617,950	579,216,157	532,472,817	81%

ცხრილი 14

ფასებიდან გადამფარვის კოეფიციენტები

		შეწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მუთაოლოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბანკის მუთაოლოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
		ღარი	უიზ. ვალუა	სილი	ღარი	უიზ. ვალუა	სილი	ღარი	უიზ. ვალუა	სილი
მაღალი ხარისხის ფასებიდან გადამფარვის კოეფიციენტები										
1	მაღალი ხარისხის ფასებიდან გადამფარვის კოეფიციენტები				69,670,863	105,142,024	174,812,887	53,476,538	46,329,512	99,806,051
გადაფარვა										
2	ფინანსური პირების დეპოზიტები	23,698,755	53,260,355	76,959,110	7,307,012	13,261,867	20,568,880	1,703,467	2,914,004	4,617,470
3	საპროდუქტული ფასებიდან გადამფარვის კოეფიციენტები	111,038,503	250,503,098	361,541,601	42,825,427	62,832,114	105,757,941	30,587,478	683,860	31,271,338
4	ფინანსური პირების დეპოზიტები	21,076,923	-	21,076,923	-	-	-	-	-	-
5	მაღალი ხარისხის ფასებიდან გადამფარვის კოეფიციენტები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოცულობა	31,309,195	54,342,669	85,651,864	7,040,034	11,089,722	18,129,756	2,052,277	4,327,987	6,380,264
6	სხვა საკონტრაქტო გადაფარვა	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადაფარვა	8,114,153	8,102,535	16,216,688	4,026,541	1,566,279	5,532,820	4,165,259	646,906	4,812,065
8	ფასების მთლიანი გადაფარვა	105,237,529	366,208,658	563,446,187	61,199,014	88,790,582	149,989,396	38,508,481	8,572,656	47,081,138
შეზღუდვა										
9	ფასების მთლიანი გადაფარვა და ფასების გადაფარვის სხვა	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შეზღუდვა კონტრაქტებისა	162,729,480	252,175,216	414,854,696	5,572,052	4,657,014	10,229,665	32,948,535	70,767,052	103,715,587
11	ფასების სხვა შეზღუდვა	31,629,964	5,048,163	36,678,128	-	911,918	911,918	-	513,345	513,345
12	ფასების მთლიანი შეზღუდვა	194,359,444	257,173,379	451,532,823	5,572,052	5,568,931	11,140,983	32,948,535	71,280,397	104,228,932
					მთლიანი თანხა სებ-ის მუთაოლოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბანკის მუთაოლოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მაღალი ხარისხის ფასებიდან გადამფარვის კოეფიციენტები				69,670,863	105,142,024	174,812,887	53,476,538	46,329,512	99,806,051
14	ფასების წმინდა გადაფარვა				55,626,963	83,221,450	138,848,413	9,627,120	2,143,164	11,770,284
15	ფასების მთლიანი გადაფარვის კოეფიციენტები (%)				125.2%	126.3%	125.9%	555.5%	2161.7%	847.9%

* სებ-ის მუთაოლოლოგიით განგარანტირებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომპიუტერიზირებული ბანკისათვის საკლავულოდ დასაყვამ მითითებას, ხოლო ბანკის მუთაოლოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საკლავულოდ დასაყვამ მითითებას.

[illegible]

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

6/30/2025

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	621,313,493
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(6,950,628)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	614,362,866
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	198,429
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	357,092
6	კონტრაქტის საკრედიტო რისკის დებულებით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	777,730
7	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	27,892,650
8	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	777,730
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
9	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
10	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
11	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
12	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
13	საშუამავლო ტრანზაქციები	
14	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
15	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
16	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	90,236,497
17	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(46,663,650)
18	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	43,572,847
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
19	(მიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
20	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
21	პირველადი კაპიტალი	116,349,646
22	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	658,713,442
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
23	ლევერიჯის კოეფიციენტი	17.66%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

ბანკი: სს " პამა ბანკი საქართველო"
თარიღი:

6/30/2025

გზირილი 15.2 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები -საყრდითო გადაფასების კორექტირება (CVA)

	საყრდითო გადაფასების კორექტირებისთვის (CVA) დისკონტირებული რისკის პოზიცია	საყრდითო გადაფასების კორექტირების (CVA) ხარჯი	ჩამოწერილი საყრდითო გადაფასების კორექტირების (CVA) ხარჯი	კონტრაგენტის საყრდითო რისკის საყრდითო გადაფასების კორექტირების მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
საყრდითო გადაფასების კორექტირება	765,515	21,301	0	266,259
<i>დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით</i>	<i>765,515</i>	<i>21,301</i>	<i>0</i>	<i>266,259</i>
<i>დათვლილი გამართიებული სტანდარტიზებული მეთოდით</i>				
<i>დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით</i>				

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი:

6/30/2025

ცხრილი 16

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

		შუაწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შუაწონილი ღირებულება
		უკადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	147,671,046	-	-	115,161,257	262,832,303
2	საზედამუჭელო კაპიტალი	147,671,046				147,671,046
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი ვალდებულებები				115,161,257	115,161,257
4	ფინიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დეპოზიტები	11,737,316	49,526,893	14,587,862	2,063,528	51,288,701
5	რეზიდენტი	3,177,824	14,657,266	9,026,940	539,972	26,031,902
6	არარეზიდენტი	8,559,492	34,869,627	5,560,922	1,523,555	25,256,798
7	საბითუმო დაფინანსება	96,558,969	137,462,733	24,761,471	(1,122,408)	77,353,576
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლის დაქვემდებარებული სწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	77,156,789	53,911,300	14,058,661	(1,122,408)	72,002,171
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	19,402,180	83,551,433	10,702,811	-	5,351,405
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	-	14,576,077	-	-	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		414,826	-	-	-
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში		14,161,251			
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					391,474,580
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	145,943,838	65,555,600	-	-	8,102,449
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	1,453,652	83,159,407	68,507,698	201,519,052	240,682,732
17	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	1,453,652	33,293,197	11,127,358	33,283,712	44,059,419
18	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	-	48,411,557	51,024,418	160,304,499	185,976,811
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფირმურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:					
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა უწიჭება					
21	საცემოვრებული ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:					
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა უწიჭება					
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად	-	1,454,653	6,355,922	7,930,841	10,646,502
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	6,098,430	22,018,446	1,438,726	22,126,005	40,461,642
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		1,017,241	-	-	1,017,241
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	6,098,430	21,001,206	1,438,726	22,126,005	39,444,401
28	გარეზიდანსური მუხლები	-	23,962,030	27,598,928	38,647,173	9,755,070
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					299,001,893
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					130.93%

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

გზიკილი 17

6/30/2025

ვადგადაცილებული სესხები - ვადგადაცილებული სესხები შეიქმნა როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილდება იმ კლასებში სადაც ვადგადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარჩევად ფორმულაში არ მონაწილეობს *ფაქტობრივი* ან *ფაქტობრივი* სესხების საჩივარი

សម្រាប់សមាសធាតុទាំងនេះ ត្រូវបានកំណត់ថា ជាសមាសធាតុដែលមាន

ვადგადაცილებული სესხები* - ვადგადაცილებული სესხები შეიქმნა როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე ვადამწოდებმა იმ კლასებში სადაც ვადგადაცილებულ პერიოდში კლასიფიცირებამდე აღირიცხოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოხატულება ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადგადაცილებული სესხების სტრუქტურაში.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალ ფასიანი ქაღალდებზე		სესხები	კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები
1	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშებო პერიოდის დასაწყისისათვის	11,348,754	373,220
2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა	992,535	564
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	412,234	
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	580,301	564
3	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება	915,604	71,016
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	41,190	
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	760,985	1,847
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	113,432	69,169
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	261,259	(92)
5	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშებო პერიოდის ბოლოსათვის	11,686,944	302,676

უზრუნველ სესხების ყველაფერი		უზრუნველ სესხების წილიანი დივიდენდი	უზრუნველ სესხების წილიანი დივიდენდი
1	საბანკო წილი	30,622,361	
2	საბანკო წილი	1,372,710	
3	საბანკო წილი	1,078,146	
4	საბანკო წილი	696,759	
5	საბანკო წილი	550,043	
6	საბანკო წილი	50,892	
7	საბანკო წილი	5,46	
8	საბანკო წილი	89,272	
9	საბანკო წილი	31,147,669	
10	საბანკო წილი		
11	საბანკო წილი		
12	საბანკო წილი		

[illegible]

[illegible]

