

ბილარ 3-ის გვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს " პანს ბანკი საქართველო "
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	როდუნ ალავერდიევი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	რამილ იმამოვი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.pashabank.ge

ბანკის დირექტორი დასტურებს მიღებულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემს და ინფორმაციის უზუსტობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მიზანდასახულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცედურების სრული დაცვის, მანამდე სარეგისტრაციო ანგარიშგება ცხარეფილებს სავარგდლოს ერთგული ბანკის მიერ შედგენილი 2017 წლის აპრილის N9204 ბრძანებით დატკიცებული კომერციული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაცემისთვის წესის შეთანხმებისა და საქართველოს ერთგული ბანკის მიერ დაცემული სხვა წესებისა და ნორმების.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ბიზნესის მართვის მართვა
2	საბალანსო აქტები
3	ბიუჯეტი-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსირებულ ანგარიშგების აქტები
5	რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აკვირებინა შესახებ
7	საქმიანობის და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი საბალანსო დოკუმენტების შიშის კავშირები
8	საბალანსო დოკუმენტების დირექტივების და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციების შიშის განმარტებები
9	საბიუჯეტო დოკუმენტები
9.1	კაპიტალის დივერსიფიკაციის მოთხოვნები
9.2	ფინანსური დივერსიფიკაციის და კაპიტალის ინტერმედიატორების მოთხოვნებიდან (MREI) და კავშირების შესახებ ინფორმაცია
9.3	MREI-ის კომპონენტების დაცვისთვის და მართვითი კანონმდებლობის მიხედვით დაცვისთვის
10	საბალანსო აქტების და საბიუჯეტო დოკუმენტების დირექტივების შიშის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიხედვით
13	საქმიანობის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით დივერსი
14	დოკუმენტების დაცვისთვის დივერსი
15	კონტრაქტების და კავშირების საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები
15.1	დოკუმენტების დივერსი
15.2	საკრედიტო დივერსიების დირექტივები
16	სხვადასხვა სახის დივერსიების დივერსი
17	რისკის პოზიციის დირექტივები ჩარჩოვი დივერსიების და რისკის კონტროლის მიხედვით
18	საქმიანობის, საქმიანობის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და ჩარჩოვის განმარტება რისკის კონტროლის მიხედვით
19	საქმიანობის, საქმიანობის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და ჩარჩოვის განმარტება დივერსიების წყაროს სექტორის მიხედვით
20	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დივერსიების სექტორში და კონტრაქტული საკალი დივერსიების ქაღალდებზე
21	საბიუჯეტო სექტორის დივერსი
22	სექტორის, საკალი დივერსიების ქაღალდების და კონტრაქტული დივერსიების განმარტება, საკრედიტო რისკის კავშირების, დივერსიების და მსახირობის კონტროლის მიხედვით
23	სექტორის, საკალი დივერსიების ქაღალდების მიხედვით განმარტებული სექტორის, სექტორის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის, სექტორის უზრუნველყოფის დირექტივების და
24	განმარტებული უზრუნველყოფის სექტორის განმარტება საკრედიტო რისკის კავშირების და დივერსიების მიხედვით
25	სექტორის და სექტორის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განმარტება, დივერსიების წყაროს სექტორის და საკრედიტო რისკის კავშირების მიხედვით
25	სექტორის, კონტრაქტული საკალი დივერსიების და კონტრაქტული დივერსიების განმარტება უზრუნველყოფის მიხედვით
26	ზოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია საკალი პროექტებზე

ცხრილი 1 მითითებული მაჩვენებლები		ფას-ის საფუძველზე დაანგარიშებული რიცხვები				
N		1Q-2026	4Q-2025	3Q-2025	2Q-2025	1Q-2025
საზღვარსგარეთ კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	მითითებული პირველადი კაპიტალი	123,996,988	120,008,533	117,400,529	116,349,646	114,576,079
2	პირველადი კაპიტალი	137,495,988	133,484,033	117,400,529	116,349,646	114,576,079
3	საზღვარსგარეთ კაპიტალი	165,035,870	161,784,059	148,551,729	147,671,046	146,400,029
4	მითითებული პირველადი კაპიტალის გამორი მითხოვნა	103,245,718	99,904,578	92,767,886	91,960,270	93,003,478
5	პირველადი კაპიტალის გამორი მითხოვნა	125,615,571	121,785,229	112,497,001	111,431,559	112,597,127
6	საზღვარსგარეთ კაპიტალის გამორი მითხოვნა	155,224,621	150,750,155	138,617,933	137,213,108	138,542,812
რისკის მიხედვით შეზღუდული მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
7	რისკის მიხედვით შეზღუდული მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	665,119,061	663,462,800	613,965,125	613,446,915	625,359,653
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
8	მითითებული პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	18.64%	18.09%	19.12%	18.97%	18.32%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	20.67%	20.12%	19.12%	18.97%	18.32%
10	საზღვარსგარეთ კაპიტალის კოეფიციენტი	24.81%	24.38%	24.20%	24.07%	23.41%
11	მითითებული პირველადი კაპიტალის გამორი მითხოვნა	15.52%	15.06%	15.11%	14.99%	14.87%
12	პირველადი კაპიტალის გამორი მითხოვნა	18.89%	18.36%	18.32%	18.16%	18.01%
13	საზღვარსგარეთ კაპიტალის გამორი მითხოვნა	23.34%	22.72%	22.58%	22.37%	22.15%
დამატებითი ვალდებულებებისა და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მითხოვნა (MREL)						
14	დამატებითი ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები / მთლიან ვალდებულებებსა და საზღვარსგარეთ კაპიტალთან (MREL Resource / TLOF)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
მოგება						
15	მთლიანი საროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.53%	8.05%	7.91%	7.77%	7.52%
16	მთლიანი საროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.15%	4.49%	4.35%	4.07%	3.97%
17	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	9.32%	8.24%	7.63%	7.08%	7.98%
18	წმინდა საროცენტო მარჟა	3.38%	3.56%	3.56%	3.70%	3.55%
19	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.42%	0.37%	0.24%	0.13%	-0.53%
20	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	11.42%	1.90%	1.25%	0.70%	-3.01%
აქტივების ხარისხი						
21	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.65%	6.64%	8.53%	8.26%	7.69%
22	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი/ მთლიან სესხებთან	1.55%	2.20%	3.14%	3.10%	2.85%
23	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	70.84%	68.75%	61.54%	57.60%	57.16%
24	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	56.58%	58.00%	50.58%	52.74%	56.61%
25	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-1.40%	19.17%	3.35%	3.76%	9.67%
ლიკვიდობა						
26	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	21.93%	19.71%	17.91%	18.86%	12.22%
27	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	47.90%	51.75%	57.42%	58.09%	70.68%
28	მიმდინარე და მოთხოვნილი დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	12.48%	12.76%	14.18%	17.22%	23.13%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
29	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	194,765,242	204,256,224	184,076,299	174,812,887	224,546,182
30	ფულის წმინდა გადაინება (სულ)	137,418,651	126,810,871	139,724,965	138,848,413	184,337,200
31	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	141.73%	161.07%	131.74%	125.90%	121.81%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი						
32	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	429,841,401	428,942,261	416,365,639	391,474,580	402,681,590
33	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	375,128,578	364,704,269	309,508,979	299,001,893	306,246,443
34	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	114.59%	117.61%	134.52%	130.93%	131.49%

*** სტ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებულია, უფრო მეტადაა კონსერვატიული ლიკვიდური რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საკვალდებულოდ დასაჯავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
აქტივები							
1	წაღი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ერთეული ნაწილი და სხვა ბანკები	31,233,008	79,480,349	110,713,357	26,890,963	171,397,753	198,288,716
1.1	წაღი ფული	435,173	2,199,545	2,634,718	444,220	2,994,383	3,438,603
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ერთეული ნაწილი	4,702,930	27,052,008	31,754,937	26,381,683	63,034,700	89,416,383
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკები	26,094,906	50,228,797	76,323,703	65,060	105,368,670	105,433,730
2	საფასურე განზრუნული დანამსური აქტივები	2,402,357	-	2,402,357	590,874	-	590,874
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	2,402,357	-	2,402,357	590,874	-	590,874
3	საფასურე წესი რეალური დირექტულები შეფასებული არასაფასო დანამსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალი ასახვით	-	-	-	-	-	-
4	საფასური შეფასებისამებრ რეალური დირექტულები შეფასებული დანამსური აქტივები, მოგება-ზარალი ასახვით	-	-	-	-	-	-
5	რეალური დირექტულები შეფასებული დანამსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით	-	-	-	-	-	-
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები	-	-	-	-	-	-
5.2	საჯდო ფასირი ქვადღები	-	-	-	-	-	-
5.3	კაპიტალი სესხები და მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-
6	ინსტრუმენტული დირექტულები შეფასებული დანამსური აქტივები	233,609,654	298,328,005	531,937,659	243,303,838	224,817,550	468,121,389
6.1	საჯდო ფასირი ქვადღები	111,881,910	2,777,116	114,659,026	75,345,818	5,721,700	81,067,518
6.2	კაპიტალი სესხები და მოთხოვნები	121,727,744	295,550,889	417,278,633	167,958,020	219,095,850	387,053,870
7	ინვესტიციები შეფასებული, შეკავშირე და ერთობლივ საქმიანობები	-	-	-	-	-	-
8	განვადიან განზრუნული კრედიტადანი აქტივები და განვადიან ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
9	საფასურე აქტივები	4,352,788	-	4,352,788	6,718,454	-	6,718,454
9.1	ძირითადი საშუალებები	4,352,788	-	4,352,788	6,718,454	-	6,718,454
9.2	საინვესტიციო ქონება	-	-	-	-	-	-
10	არასაფასურე აქტივები	3,179,178	-	3,179,178	3,583,917	-	3,583,917
10.1	კრედიტი	-	-	-	-	-	-
10.2	სხვა არასაფასურე აქტივები	3,179,178	-	3,179,178	3,583,917	-	3,583,917
11	საგადასახადო აქტივები	2,243,733	-	2,243,733	3,795,103	-	3,795,103
11.1	მომდინარე საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-	-
11.2	გადაიდებული საგადასახადო აქტივები	2,243,733	-	2,243,733	3,795,103	-	3,795,103
13	სხვა აქტივები	13,481,341	736,061	14,217,402	18,956,869	172,823	19,129,692
13.1	მათ შორის: ფასდასაფასო ქონება	11,874,298	-	11,874,298	16,895,118	-	16,895,118
13.2	მათ შორის: მასალები დირექტულები	-	-	-	-	-	-
14	სულ აქტივები	290,502,059	378,544,415	669,046,475	303,840,018	396,388,127	700,228,145
ვალდებულებები							
15	საფასურე განზრუნული დანამსური ვალდებულებები	190,805	-	190,805	549,093	-	549,093
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	190,805	-	190,805	549,093	-	549,093
16	საფასური შეფასებისამებრ რეალური დირექტულები შეფასებული დანამსური ვალდებულებები მოგება-ზარალი ასახვით	-	-	-	-	-	-
17	ინსტრუმენტული დირექტულები შეფასებული დანამსური ვალდებულებები	265,332,049	216,210,094	481,542,142	161,784,907	373,622,852	535,407,759
17.1	ფასობრივი	245,248,449	181,482,584	426,731,033	131,659,302	360,713,500	492,372,802
17.2	ნაბიჯები სახსრები	20,083,600	31,247,500	51,331,100	30,125,605	7,775,241	37,900,846
17.3	კაპიტალი სესხები და მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-
17.4	სხვა დანამსური ვალდებულებები	-	3,480,010	3,480,010	-	5,134,111	5,134,111
18	ანარივები	85,528	210,361	295,889	309,877	229,794	539,672
19	საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
19.1	მომდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
19.2	გადაიდებული საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
20	საფასურე ვალდებულებები	-	33,018,456	33,018,456	-	33,651,417	33,651,417
21	სხვა ვალდებულებები	7,888,786	2,036,586	9,925,372	6,553,200	416,996	6,970,195
21.1	მათ შორის: გადასახადო დირექტულები	-	-	-	-	-	-
22	სულ ვალდებულებები	273,497,168	251,475,497	524,972,665	169,197,077	407,921,058	577,118,135
საფასური კაპიტალი							
23	შეფასებული აქტივები	136,800,000	-	136,800,000	136,800,000	-	136,800,000
24	პროვინციური აქტივები	-	-	-	-	-	-
25	საგადასახადო კაპიტალი	-	-	-	-	-	-
26	(-) განზრუნული საფასური აქტივები	-	-	-	-	-	-
27	განზრუნული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საფასური კაპიტალისა	1,154,911	13,499,000	14,653,911	1,154,911	-	1,154,911
27.1	წილობრივი ფინანსური ინსტრუმენტების წილობრივი კომპონენტი	1,154,911	-	1,154,911	1,154,911	-	1,154,911
27.2	სხვა განზრუნული წილობრივი ინსტრუმენტები	-	13,499,000	13,499,000	-	-	-
28	აქტივზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი	-	-	-	-	-	-
29	ფასობრივი სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	-	-	-
29.1	გადახდების რეზერვი	-	-	-	-	-	-
29.2	რეალური დირექტულების ვალდებულები წილობრივი ინსტრუმენტებზე, რომლებზე შეფასებული რეალური დირექტულები, სხვა სრული შემოსავალი ასახვით	-	-	-	-	-	-
29.3	რეალური დირექტულები სხვა სრული შემოსავალი ასახული საჯდო ინსტრუმენტების რეალური დირექტულების ვალდებულები	-	-	-	-	-	-
30	კაპიტალი მოგება	(7,380,101)	-	(7,380,101)	(14,844,900)	-	(14,844,900)
31	სულ საფასური კაპიტალი*	130,574,809	13,499,000	144,073,809	123,110,010	-	123,110,010
32	სულ საფასური კაპიტალი და ვალდებულებები	404,071,977	264,974,497	669,046,475	292,307,087	407,921,058	700,228,145

* კომპიუტერული ბანკების საქმიანობის შესახებ კანონით განსაზღვრული საჯდო კაპიტალი

N	მოგება-ზარალი ან ანგარიშგება	საინფორმაციო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	საბროტერო შემოსავალი	7,700,333	6,679,331	14,379,664	7,105,018	5,976,689	13,081,707
1.1	საგაბროტო განიხილული ფინანსური აქტივები			-			-
1.2	რეალური დირექტულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები სავალდებულო წესით მოთხოვნისთვის ასახული			-			-
1.3	საკუთარი შეფასებისას მარტივად რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მთლიანად - ზარალი ასახული			-			-
1.4	რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახული			-			-
1.5	ამორტიზებული დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	7,700,333	6,679,331	14,379,664	7,105,018	5,976,689	13,081,707
1.6	სხვა აქტივები			-			-
2	(საბროტერო ხარჯები)	(6,183,536)	(2,494,625)	(8,678,161)	(3,470,326)	(3,442,085)	(6,912,411)
2.1	(საგაბროტო განიხილული ფინანსური ვალდებულებები)			-			-
2.2	(საკუთარი შეფასებისას მარტივად რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მთლიანად - ზარალი ასახული)			-			-
2.3	(ამორტიზებული დირექტულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	(6,183,536)	(2,494,625)	(8,678,161)	(3,470,326)	(3,442,085)	(6,912,411)
2.4	(სხვა ვალდებულებები)			-			-
3	შემოსავალი დივიდენდიდან						
4	საკომისიო შემოსავალი	194,421	419,802	614,223	159,833	342,378	502,211
5	(საკომისიო ხარჯი)	(79,499)	(377,452)	(456,951)	(58,078)	(303,981)	(362,059)
6	წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ადარების შეწყვეტით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური დირექტულებით მოგება ან ზარალში ასახული	-	-	-	300,025	-	300,025
7	შემოსულობა ან (-) ზარალი საგაბროტო განიხილული ფინანსური აქტივიდან და ვალდებულებებიდან წმინდა	609,813	-	609,813	72,262	-	72,262
8	შემოსულობა ან (-) ზარალი არასავაჭრო ფინანსური აქტივიდან, რომელიც სავალდებულო წესით შეფასებულია რეალური დირექტულებით მოგება ან ზარალში ასახული, წმინდა			-			-
9	შემოსულობა ან (-) ზარალი საკუთარი შეფასებისას მარტივად რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივიდან და ვალდებულებებიდან, მთლიანად - ზარალი ასახული			-			-
10	საკუთარი სხვაგვარი შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა	2,332,291	-	2,332,291	3,322,091	-	3,322,091
11	არაფინანსური აქტივების ადარების შეწყვეტით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა	255	-	255	28,755	-	28,755
12	სხვა საბუღალტრო შემოსავალი	1	-	1	742	-	742
13	(სხვა საბუღალტრო ხარჯი)	(1,009,306)	-	(1,009,306)	(1,224,941)	(443)	(1,225,385)
14	(აღმნიშვნელოვანი ხარჯები)	(5,547,191)	-	(5,547,191)	(5,126,734)	-	(5,126,734)
14.1	(მოსხმის ანაზღაურების ხარჯი)	(5,256,889)	-	(5,256,889)	(4,827,115)	-	(4,827,115)
14.2	(სხვა აღმნიშვნელოვანი ხარჯი)	(290,302)	-	(290,302)	(299,619)	-	(299,619)
15	(გვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები)	(917,336)	-	(917,336)	(1,017,273)	-	(1,017,273)
16	ფინანსური ინსტრუმენტების მიდრეკილიყო მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა			-			-
17	(ანარჩევნები ან (-) ანარჩევნების ანულორება)	(82,800)	175,604	92,804	(41,536)	30,904	(10,632)
17.1	(გაყვანილი გარანტიები და უპირატესობის პირობა)	(82,800)	175,604	92,804	20,892	30,904	51,796
17.2	(სხვა ანარჩევნები)			-	(62,429)	-	(62,429)
18	(გაყვანების ან (-) გაყვანების ანულორება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური დირექტულებით, მოგება-ზარალში ასახული)	761,400	2,125,314	2,886,714	(613,670)	(2,328,451)	(2,942,121)
18.1	(რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახული)			-			-
18.2	(ამორტიზებული დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)	761,400	2,125,314	2,886,714	(613,670)	(2,328,451)	(2,942,121)
19	(გაყვანების ან (-) გაყვანების ანულორება ინვესტიციების შეცდომის, მყარობის და ერთობლივ საქმიანობის)			-			-
20	არაფინანსური აქტივების გაყვანების ან (-) გაყვანების ანულორება			-			-
21	წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შევლილი, მყარობის და ერთობლივ საქმიანობის, რომელიც აღრიცხულია წილობრივი შეიჯამებით			-			-
22	მოგება ან (-) ზარალი დაბეგრისაგან	(2,221,154)	6,527,974	4,306,820	(563,832)	275,011	(288,821)
23	(მოგების გადამხდის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)	232,626		232,626	625,897		625,897
24	მოგება ან (-) ზარალი დაბეგრის შემდეგ	(2,453,781)	6,527,974	4,074,193	(1,189,729)	275,011	(914,718)

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშები პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევროდოლარი	სულ	ლარი	ევროდოლარი	სულ
1	მიღებული "სესის გადების ვალდებულებები"			0			0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მონხი მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მონხი მიღებული გარანტიები	666,482,970	2,733,713,731	3,400,196,702	330,783,483	459,842,725	790,626,208
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	637,250,004	2,717,661,032	3,354,911,036	309,064,487	442,799,914	751,864,400
3.2	გარანტია	29,232,966	16,052,700	45,285,666	21,718,996	17,042,811	38,761,808
4	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მონხი 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:	119,173,566	561,735,889	680,909,455	104,624,024	511,917,525	616,541,549
5.1	ფულადი სახსრები	2,418,443	57,963,340	60,381,783	2,318,394	51,468,537	53,786,931
5.2	ძვირფასი ლიიონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება:	34,008,853	406,928,387	440,937,240	25,558,853	362,923,641	388,482,494
5.3.1	საგზოებრივი	1	31,451,172	31,451,173	1	26,051,282	26,051,283
5.3.2	კომუნიკაციური ქონება	167,892	227,444,131	227,612,023	167,892	246,035,695	246,203,587
5.3.3	კომუნიკაციური ქონების უძრავი ქონება	0	4,255	4,255	0	0	0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	40,961	94,461,291	94,502,252	40,961	65,649,480	65,690,441
5.3.5	სხვა	33,799,999	53,567,538	87,367,537	25,349,999	25,187,185	50,537,184
5.4	მოძრავი ქონება	1,911,601	47,281,608	49,193,209	4,311,601	39,329,320	43,640,921
5.5	წილის გირავნობა	0	44	44	0	62	62
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	15,347,125	15,347,125	0	15,730,831	15,730,831
5.7	სხვა	80,834,670	34,215,385	115,050,055	72,435,177	42,465,133	114,900,310
6	სესის გადების ვალდებულებები	6,169,526	27,041,112	33,210,638	2,041,208	19,217,118	21,258,326
7	გაცემული გარანტიები	35,462,023	32,201,790	67,663,813	24,851,783	31,069,276	55,921,059
8	აქრდიტი			0	0	1,188,551	1,188,551
9	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	114,661,668	290,820,306	405,481,974	84,600,470	214,611,675	299,212,145
9.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	114,121,068	89,725,695	203,846,763	36,770,507	112,856,456	149,626,963
9.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაღები თანხები	540,600	201,094,611	201,635,211	47,829,963	101,755,219	149,585,182
9.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
9.4	გაყილი 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 ვალდებულებები	15,570,112	23,392,739	38,962,852	16,019,374	193,679	16,213,053
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საყრდელი მოთხოვნების ძირითადი თანხა			0	0	0	0
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან აღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და აჯიონები			0	0	0	0
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საყრდელი მოთხოვნების ძირითადი თანხა	33,516	9,174	42,690	574,405	0	574,405
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აღიარებული მისაღები პროცენტები და აჯიონები	15,536,596	23,383,566	38,920,162	15,444,969	193,679	15,638,648
11	კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულებები			0			0

ბანკი: სს "აშა ბანკი საქართველო"
თარიღი:

3/31/2026

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებში				
N		1Q-2026	4Q-2025	3Q-2025	2Q-2025	1Q-2025		
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	585,103,953	584,058,719	535,783,282	533,218,917	547,179,260		
1.1	საბალანსო ელემენტები	548,503,868	550,879,870	494,346,419	491,806,152	513,414,046		
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)							
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	35,560,413	32,325,187	40,843,246	40,666,665	33,153,849		
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,039,672	853,662	593,617	746,100	611,365		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,227,969	1,616,943	730,860	2,777,016	729,412		
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	77,787,139	77,787,139	77,450,981	77,450,981	77,450,981		
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	665,119,061	663,462,801	613,965,123	613,446,914	625,359,653		

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

3/31/2026

იფორმაცია ბაზის საინვესტიციო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

ცხრილი 6

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	შაჰინ მამხაძე	არადამოუკიდებელ წევრი
2	გიორგი დლონტი	დამოუკიდებელი წევრი
3	ებრეუ ოღან კნოტნერუს	დამოუკიდებელი წევრი
4	კამალა წურიევა	არადამოუკიდებელ წევრი
5	როვზან ალაჰვერდიევი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
6		
7		
8		
9		
10		
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მმართველობა ბანკში
1	რამილ იმამოვი	დირექტორთა საბჭოს თავჯდომარე/გენერალური დირექტორი
2	პარვინ მამხაძე	ფინანსური დირექტორი
3	ლევან ალადაშვილი	რისკების დირექტორი
4	ანზორ მანჯგაია	საოპერაციო დირექტორი
5		
6		
7		
8		
9		
10		
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	დსს "პაშა ბანკი"	85.06%
2	შპს პაშა ჰოლდინგ	14.94%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	არიფ პაშაევი	18.99%
2	არზუ ალიევა	35.21%
3	ლეილა ალიევა	35.21%
4	მირ ჯამალ პაშაევი	10.59%

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

3/31/2026

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

ლარებში

	a	b		c
		საბალანსო ღირებულებები		
სტანდარტიზებული საუქმადმხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ფასს სტანდარტების აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვივას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	
1 ნადი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	110,713,357.30	-		110,713,357.30
1.1 ნადი ფული	2,634,717.54			2,634,717.54
1.2 ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	31,754,937.19			31,754,937.19
1.3 ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	76,323,702.58			76,323,702.58
2 სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	2,402,357.37			2,402,357.37
2.1 მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	2,402,357.37			2,402,357.37
3 სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით				
4 საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით				
5 რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-		-
5.1 წილობრივი ინსტრუმენტები				
5.2 სავალო ფასიანი ქაღალდები				
5.3 გაცემული სესხები და მოთხოვნები				
6 ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	531,937,659.14	-		531,937,659.14
6.1 სავალო ფასიანი ქაღალდები	114,659,026.10			114,659,026.10
6.2 გაცემული სესხები და მოთხოვნები	417,278,633.04			417,278,633.04
7 ინვესტიციები შეიღობილ, მკაცვრე და ერთობლივ საწარმოებში				-
8 გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსყიდველი უკუშეღობი				-
9 მატერიალური აქტივები	4,352,788.33	-		4,352,788.33
9.1 მირიითადი საშუალებები	4,352,788.33			4,352,788.33
9.2 საინვესტიციო ქონება	-			-
10 არამატერიალური აქტივები	3,179,177.82	3,179,177.82		-
10.1 გუდვილი				
10.2 სხვა არამატერიალური აქტივები	3,179,177.82	3,179,177.82		-
11 საგადასახადო აქტივები	2,243,732.91	2,243,732.91		-
11.1 მიმდინარე საგადასახადო აქტივები				
11.2 გადავადებული საგადასახადო აქტივები	2,243,732.91	2,243,732.91		
13 სხვა აქტივები	14,217,401.75			14,217,401.75
13.1 მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	11,874,297.84			11,874,297.84
13.2 მათ შორის: მისაღები დივიდენდები				
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	669,046,475	5,422,911		663,623,564

ბანკი: სს " პამ ბანკ საქართველო"
 თარიღი:

3/31/2026

საბალანსო ელემენტების დირებულება და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლარებში
ცხრილი 8		
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური დირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	663,623,564
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირებულება	100,578,555
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირებულება	
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური დირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	764,202,119
4	კაპიტალის აღკვეთის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებველო კორექტირებების ეფექტი	
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-63,779,233
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	700,422,885

ცხრილი 9 საუდამხედველო კაპიტალი		ლარი
N		
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საუდამხედველო კორექტირებამდე	129,419,899
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	136,800,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აუმუდღირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	-7,380,101
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საუდამხედველო კორექტირებები	5,422,911
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
9	მომხდელსა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აუმუდღირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აუმუდღირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	3,179,178
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 პეჯორების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	2,243,733
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 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 გამოკლებით)	
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	123,996,988
25	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საუდამხედველო კორექტირებამდე	13,499,000
26	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალი შესაბამის ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
29	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	13,499,000
30	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საუდამხედველო კორექტირებები	0
31	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
32	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უვარდინი 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	13,499,000
37	მეორადი კაპიტალი საუდამხედველო კორექტირებამდე	27,539,882
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	27,539,882
39	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
40	ზოგადი რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	
41	მეორადი კაპიტალის 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	27,539,882

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

3/31/2026

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%	29,930,358
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	39,907,144
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	53,209,525
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	16,627,977
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.75%	4,988,393
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	7.77%	51,698,991
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	9.64%	64,092,058
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	12.09%	80,398,727
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	15.52%	103,245,718
5	პირველადი კაპიტალი	18.89%	125,615,571
6	საზედამხედველო კაპიტალი	23.34%	155,224,621

ბანკი:
თარიღი:
ცხრილი 9.2

სს " პაშა ბანკი საქართველო "

3/31/2026

ივსება მხოლოდ სისტემურად მნიშვნელოვანი ბანკების მიერ

	MREL მინიმალური მოთხოვნის რესურსი
საზღვამხედველო კაპიტალი და დამავებული ვალდებულებების რესურსი	165,035,870
საზღვამხედველო კაპიტალი¹	165,035,870
ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	123,996,988
დამატებითი პირველადი კაპიტალი (AT 1)	13,499,000
მეორადი კაპიტალი (Tier 2)	27,539,882
დამავებული ვალდებულებები	-
სუბორდინირებული სესხების ის ნაწილი რომელიც არ არის ჩართული კაპიტალში ²	
დამავებული ვალდებულებები ³	
მთლიანი ვალდებულებები და საზღვამხედველო კაპიტალი (TLOF)	165,035,870
მთლიანი ვალდებულებები (გარდა კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტებისა)	
საზღვამხედველო კაპიტალი	165,035,870
მთლიანი რისკის მიხედვით მუწონილი აქტივები და ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები	
რისკის მიხედვით მუწონილი აქტივები (TREA)	665,119,061
ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები (TEM)	705,657,564
MREL კოეფიციენტები	
MREL რესურსი მუფარდებული რისკის მიხედვით მუწონილი აქტივებთან (TREA)	24.81%
MREL რესურსი მუფარდებული ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციებთან (TEM)	23.39%
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 ვადიანობის დამავებულ ვალდებულებებს, რომლებიც არ არიან საზღვამხედველო კაპიტალის ინსტრუმენტები. ასევე, მათი ხელშეკრულებები რეკლამირდება საქართველოს კანონმდებლობით ან სრულად ან ნაწილობრივ უქმდება რეგულაციების განხორციელებისას. უპანასწალოს შემთხვევაში ხელშეკრულებაში გათვალისწინებული უნდა იყოს რეკაპიტალიზაციის მოხმობის ბანკის ვალდებულებების ჩამოწმის ან კონვერტიციის საშუალოდ ინსტრუმენტის გამოყენების სახელშეკრულებო პირობა

ბანკი:
 თარიღი:
 ცხნა 9.3

სს "პაპა ბანკ საქართველო"
 3/31/2026
 ივრება მხოლოდ სისტემურად მნიშვნელოვანი ბანკების მიერ

	დაფარვის ვადანობა				მუდმივი/რობუნსაც არ აქვს დაფარვის ვადა	ჯამი
	< 1 წელი	>= 1 წელი და < 2 წელი	>= 2 წელი			
MREL დაფარვები						
კაპიტალის ინტერპუნქტები და დაშვებული ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
მათ შორის: საკრედიტო რისკისთვის მოქმედი ხელშეკრულება	-	-	-	-	-	-
მათ შორის: სხვა ქვეყნის რისკისთვის მოქმედი ხელშეკრულება	-	-	-	-	-	-
მათ შორის: ხელშეკრულება რომელზეც აღებულია მათი თქმული	-	-	-	-	-	-
კაპიტალის ინტერპუნქტები						
მათ შორის: საკრედიტო რისკისთვის მოქმედი ხელშეკრულება						
მათ შორის: სხვა ქვეყნის რისკისთვის მოქმედი ხელშეკრულება						
მათ შორის: ხელშეკრულება რომელზეც აღებულია მათი თქმული						
დაშვებული ვალდებულებები						
მათ შორის: საკრედიტო რისკისთვის მოქმედი ხელშეკრულება						
მათ შორის: სხვა ქვეყნის რისკისთვის მოქმედი ხელშეკრულება						
მათ შორის: ხელშეკრულება რომელზეც აღებულია მათი თქმული						

ცხრილი 10

საბალანსო რეზიუმეს და სწავლადმიდევლო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამხებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო დირექტორის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები ფასის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წილი ფული	110,713,357	
1.1	წილი ფული	2,634,718	
1.2	ფულადი სახრები საქართველოს ერთეულ ბანკში	31,754,937	
1.3	ფულადი სახრები სხვა ბანკებში	76,323,703	
2	საგადასახადო წესები	2,402,357	
2.1	მთ შორის: წარმომავალი ფინანსური ინსტრუმენტები	2,402,357	
3	საგადასახადო წესები რეალური დირექტორების შეფასებული არასაფაქტო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალი ასახვით		
4	საკუთარი შეტყულებისასებრ რეალური დირექტორების შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალი ასახვით		
5	რეალური დირექტორების შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით	-	
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები		
5.2	საგალო ფასიანი ქაღალდები		
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები		
6	ამორტიზებული დირექტორების შეფასებული ფინანსური აქტივები	531,937,659	
6.1	საგალო ფასიანი ქაღალდები	114,659,026	
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	417,278,633	
7	ინვესტიციები წვლილობა, მუდმივად და ერთობლივ საქმიანობებში		
8	გასაღებელი განხორციელებული გრძელვადიანი აქტივები და გაშვებული ვაუჩერები		
9	მაკროეკონომიკური აქტივები	4,352,788	
9.1	მორიანი საშუალებები	4,352,788	
9.2	საინვესტიციო ქონება	-	
10	არასაბალანსო აქტივები	3,179,178	ცხრილი 9 (Capital), N10
10.1	ვალდებულებები		
10.2	სხვა არასაბალანსო აქტივები	3,179,178	
11	საგადასახადო აქტივები	2,243,733	ცხრილი 9 (Capital), N15
11.1	მომდინარე საგადასახადო აქტივები		
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები	2,243,733	
13	სხვა აქტივები	14,217,402	
13.1	მთ შორის: დასკუთრებული ქონება	11,874,298	
13.2	მთ შორის: მისაღები დივიდენდები		
14	სულ აქტივები	669,046,475	
	ვალდებულებები		
15	საგადასახადო ფინანსური ვალდებულებები	190,805	
15.1	მთ შორის: წარმომავალი ფინანსური ინსტრუმენტები	190,805	
16	საკუთარი შეტყულებისასებრ რეალური დირექტორების შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალი ასახვით		
17	ამორტიზებული დირექტორების შეფასებული ვალდებულებები	481,542,142	
17.1	დეპოზიტები	426,731,033	
17.2	ნაწილები სახსრები	51,331,100	
17.3	გამომწვეული საგალო ფასიანი ქაღალდები		
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,480,010	
18	ანარიტები	295,889	
19	საგადასახადო ვალდებულებები	-	
19.1	მომდინარე საგადასახადო ვალდებულებები		
19.2	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები		
20	სუბორდინირებული ვალდებულებები	33,018,456	ცხრილი 9 (Capital), N38
21	სხვა ვალდებულებები	9,925,373	
21.1	მთ შორის: გადასახდელი დივიდენდები		
22	სულ ვალდებულებები	524,972,665	
	საკუთარი კაპიტალი		
23	საუბო კაპიტალი	136,800,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეზირებული აქციები		
25	საუბო კაპიტალი		
26	(-) გამოყვანილი საკუთარი აქციები		
27	გამომწვეული წილობრივი ინსტრუმენტები, არადა საკუთარი კაპიტალისა	14,653,911	
27.1	რთული ფინანსური ინსტრუმენტები წილობრივი კომპონენტით	1,154,911	
27.2	სხვა გამომწვეული წილობრივი ინსტრუმენტები	13,499,000	
28	აქტივზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი		
29	დაყოფილი სხვა სრული შემოსავალი	-	
29.1	გადავადების რეზერვი		
29.2	რეალური დირექტორების ცვლილებები წილობრივი ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური დირექტორების, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით		
29.3	რეალური დირექტორების სხვა სრულ შემოსავალი ასახული საგალო ინსტრუმენტების რეალური დირექტორების ცვლილებები		
30	გაუნაწილებელი მოგება	(7,580,101)	ცხრილი 9 (Capital), N6
31	სულ საკუთარი კაპიტალი	144,073,809	
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	669,046,475	

ტერილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტაცავია						
	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პირების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტები	რისკის მიტაცავი მუხონილი აქტივები	რისკის მიტაცავი საკრედიტო რისკის მიტაცავის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიტაცავი მუხონილი აქტივების სანგარიშე F= e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	37,101,337			27,052,008	27,052,008	73%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საწარმოების ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	88,242,141	1,395,583	697,791	36,452,790	36,452,790	41%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	500,133,627	99,182,972	36,101,530	536,235,157	479,675,813	89%
8 უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	0	0	0	0	0	#DIV/0!
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	0	0	0	0	0	#DIV/0!
10 გადაადგილებული სესხები	15,492,791			20,864,720	20,864,720	135%
11 მაღალი სანდამხედველი რისკის კატეგორიაში მუშავალი ერთეულები	0			0	0	#DIV/0!
12 მრავალაღმანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
13 მოთხოვნები კლდეტური ინვესტიციების სახით	0			0	0	#DIV/0!
14 სხვა ერთეულები	22,653,668			20,018,950	20,018,950	88%
სულ	663,623,564	100,578,555	36,799,322	640,623,626	584,064,281	83%

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი:

3/31/2026

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	669,046,475
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაკეტილი ელემენტები)	(5,422,911)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	663,623,564
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	659,074
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	722,617
6	კონტრაქტის საკრედიტო რისკის დებულებით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	1,934,368
7	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	29,303,854
8	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	1,934,368
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
9	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი საარღივო 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	100,578,555
17	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(60,478,923)
18	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	40,099,632
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
19	(შიდაკგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
20	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
21	პირველადი კაპიტალი	137,495,988
22	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	705,657,564
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
23	ლევერიჯის კოეფიციენტი	19.485%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

ბანკი: სს " ჰაზა ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

3/31/2026

გზირილი 15.2. კონტრაქტთან დაკავშირებული საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები -საყრდღილო გადაფასების კორექტირება (CVA)

	საყრდღილო გადაფასების კორექტირებისთვის (CVA) დისკონტირებული რისკის პოზიციები	საყრდღილო გადაფასების კორექტირების (CVA) ხარჯი	ჩამოწერილი საყრდღილო გადაფასების კორექტირების (CVA) ხარჯი	კონტრაქტის საყრდღილო რისკის საყრდღილო გადაფასების კორექტირების მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
საყრდღილო გადაფასების კორექტირება	1,933,014	2,157	0	26,967
<i>დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით</i>	1,933,014	2,157	0	26,967
<i>დათვლილი გამართებული სტანდარტიზებული მეთოდით</i>				
<i>დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით</i>				

ცხრილი 16

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

	მუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შეირილი ღირებულება
	უვალო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					
1 კაპიტალი:	165,035,870	-	-	129,122,423	294,158,293
2 ნაშუადღევადი კაპიტალი	165,035,870				165,035,870
3 1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				129,122,423	129,122,423
4 ფრისკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	8,825,932	51,571,520	14,497,078	(0)	47,098,837
5 რეზიდენტი	2,434,531	15,582,175	3,431,231	(0)	20,375,540
6 არარეზიდენტი	6,391,401	35,989,344	11,065,847	-	26,723,296
7 საბითუმო დაფინანსება	92,122,628	121,014,783	63,060,290	0	88,584,271
8 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	73,832,636	40,275,616	31,830,504	0	72,969,378
9 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	18,289,992	80,739,168	31,229,786	-	15,614,893
10 ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11 სხვა ვალდებულებები	-	17,656,988	-	-	-
12 ღრთვატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		190,805			
13 ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში		17,466,183			
14 სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					429,841,401
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					
15 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	105,236,838	87,830,600	-	-	7,933,889
16 სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	2,422,635	62,251,263	68,284,906	292,933,488	319,318,703
17 ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით					
18 ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	2,422,635	8,311,588	15,671,045	50,685,425	60,131,081
19 არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფრისკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:	-	53,939,675	51,886,572	218,229,638	238,408,315
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	-	-	727,289	24,018,426	20,779,306
24 ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25 სხვა აქტივები	4,352,788	18,843,692	332,105	23,378,981	38,520,847
26 ღრთვატივებთან დაკავშირებული აქტივები		2,402,357			2,402,357
27 ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სეს კატეგორიებში	4,352,788	16,441,334	332,105	23,378,981	36,118,489
28 გარბადანსური მუხლები	-	33,009,878	48,561,483	18,989,978	9,355,139
29 სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					375,128,578
30 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					114.59%

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

ჩრდის კლასები	განმარტება წარჩევა ვადების მიხედვით					
	მიზიდვანი	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	გარდაუდებული რისკის პოზიციის დარეზერვება	სულ
1	4,757,080		5,346,400		26,997,857	37,101,237
2						-
3						-
4						-
5						-
6	34,072,992	43,106,922	11,062,228			88,242,141
7		63,864,383	227,075,240	224,444,186		515,383,609
8		185,834	54,374	2,401		242,609
9						-
10						-
11		1,458,998	963,780	13,070,355		15,493,132
12						-
13						-
14	2,634,718	18,875,738			1,143,212	22,653,668
15	41,464,789	126,032,876	243,838,242	224,446,587	28,141,070	663,623,564

ვადგადიდებული სესხები - ვადგადიდებული სესხები შეეცმა როგორც მე 10 პუნქტში ასევე განმარტდება იმ კლასებში სადაც ვადგადიდებული პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღორცილებდა. ირმეტი აღორციების გამოსარეცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს რისკის საფარში.

სახელწოდება	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
	მილიანი ღირებულება		მისაღწერილი საკრედიტო წარადი	წარადი რეზერვი	კაპიტალიზირებული რაოდენობის პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება (ა-ბ-გ-დ)
ჩანაბრის კოდი	მთლიანი სესხები და სხვა აქტივები - უძენაშედეგი	მთლიანი სესხები და სხვა აქტივები - აქტივი ანაშედეგი				
1	გაბრუნებული და პარამონი მომხმარებელი კონტრაქტული მოვალეობებისა და ინტერაქტული ბანკების მიმართ	37,101,337				37,101,337
2	გაბრუნებული და პარამონი მომხმარებელი წარდგინებული მოვალეობებისა და კვლავლომხმარებელი თვითმმართველობების მიმართ					-
3	გაბრუნებული და პარამონი მომხმარებელი საერთო თანხმობითი ბანკები					-
4	გაბრუნებული და პარამონი მომხმარებელი მრავალმხრივი კანდიდატების ბანკების მიმართ					-
5	გაბრუნებული და პარამონი მომხმარებელი საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ					-
6	გაბრუნებული და პარამონი მომხმარებელი კომპიუტერული ბანკების მიმართ		88,359,270	117,128,37		88,242,141
7	გაბრუნებული და პარამონი მომხმარებელი კომპიუტერული კლიენტების მიმართ	19,967,658	503,101,647	7,442,887		515,626,418
8	გაბრუნებული და პარამონი სადალო მომხმარებელი					-
9	გაბრუნებული და პარამონი მომხმარებელი, რომლებიც უზრუნველყოფილია საბიზნესული უზრუნველყოფით					-
10	სადალო მომხმარებელი კლიენტები*	19,235,161		3,742,370		15,492,791
11	სადალო საბიზნესული მომხმარებელი კლიენტების მიმართ					-
12	სადალო მომხმარებელი კლიენტების მიმართ					-
13	მომხმარებელი კლიენტების მიმართ					-
14	სხვა რეზერვები		28,076,578			28,076,578
15	შედეგ	19,967,658	656,638,933	7,560,016	-	669,846,473
16	მთლიანი სესხები	19,720,621	404,123,890	6,565,880		417,278,633
17	მთლიანი სადალო რაოდენობები		98,908,221	657,822		98,250,398

ვადგადილი სესხები* - ვადგადილი სესხები სესხები სესხები სესხები სესხები სესხები სესხები
 ვადგადილი სესხები სესხები სესხები სესხები სესხები სესხები სესხები
 ვადგადილი სესხები სესხები სესხები სესხები სესხები სესხები სესხები

	შოსაღწერილი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კონორბიტულ საგადა დახმანი ქვადღებზე	სისხიზი	კონორბიტული დახმანი მხსლოზი
1	შოსაღწერილი საკრედიტო ზარალი ხანგრძლივი პერიოდი დახმანისხიზი	6,848,813	635,185
2	შოსაღწერილი საკრედიტო ზარალის ზრდა	599,118	46,698
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	404,662	45,509
2.2	ამჟამულო აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	194,456	1,189
3	შოსაღწერილი საკრედიტო ზარალის შემცირება	785,078	24,079
3.1	აქტივების ჩამოწმების შედეგად		
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	557,522	7,974
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	227,555	16,105
4	აქტივების შოსაღწერილი საკრედიტო ზარალის შემცირება ზრდა თარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	(96,974)	19
5	აქტივების შოსაღწერილი საკრედიტო ზარალი ხანგრძლივი პერიოდის შოსაღწერის შედეგად	6,565,880	657,822

	უმაღლესი ხესების კვალი	უმაღლესი ხესების ზღვარი დირექტორები	უმაღლესი ხესების მენეჯერების დირექტორები და კონტროლერები
1	საინჟინრო მართვა	28,763,436	
2	საინჟინრო მართვა უმაღლესი კომპიუტერული ხესების მართვა	477,193	
3	საინჟინრო მართვა უმაღლესი კომპიუტერული ხესების მართვა, დირექტორების უმაღლესი კვალი	2,951	
4	საინჟინრო მართვა უმაღლესი კომპიუტერული ხესების მართვა	9,525,897	
5	საინჟინრო მართვა უმაღლესი კომპიუტერული ხესების მართვა, საინჟინრო მართვის დირექტორების კვალი	7,749,997	
6	საინჟინრო მართვა უმაღლესი კომპიუტერული ხესების მართვა, საინჟინრო მართვის დირექტორების კვალი	1,551,247	
7	საინჟინრო მართვა უმაღლესი კომპიუტერული ხესების მართვა, საინჟინრო მართვის კვალი	-	
8	საინჟინრო მართვა უმაღლესი კომპიუტერული ხესების მართვა, საინჟინრო მართვის კვალი	-	
9	საინჟინრო მართვა უმაღლესი კომპიუტერული ხესების მართვა, საინჟინრო მართვის კვალი	-	
10	საინჟინრო მართვა უმაღლესი კომპიუტერული ხესების მართვა, საინჟინრო მართვის კვალი	-	
11	საინჟინრო მართვა უმაღლესი კომპიუტერული ხესების მართვა, საინჟინრო მართვის კვალი	253,513	
12	საინჟინრო მართვის მართვა	19,720,633	

Կարգաթիվ	Ֆունկցիոնալ հոսք	Հանրային	Մուտքային ցուցանիշներ				Մուտքային ցուցանիշներ						
			1-րդ կվարտալ	2-րդ կվարտալ	3-րդ կվարտալ	4-րդ կվարտալ	1-րդ կվարտալ	2-րդ կվարտալ	3-րդ կվարտալ	4-րդ կվարտալ			
1	Կապիտալի ծախսեր	7841.403	7841.403	-	-	179,907.48	-	-	-	628,724.49	305,059.70	-	179,774.70
2	Կապիտալի ընդհանուր	77,793,198.99	77,793,198.99	-	-	1,795,807.48	-	-	-	5,286,724.49	2,615,059.70	-	1,786,774.70
3	Կապիտալի փոխանցումներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Կապիտալի փոխանցումներ	41,445,097.48	33,115,401.65	4,682,011.15	1,646,584.88	-	-	-	-	343,080.76	171,582.71	13,304.82	198,443.22
5	Կապիտալի փոխանցումներ	50,614,407.76	50,382,528.10	231,814.66	-	-	-	-	-	108,114.76	90,972.49	10,042.11	-
6	Կապիտալի փոխանցումներ	4,884,800.49	4,884,800.49	-	-	-	-	-	-	232,625.04	20,000.00	-	-
7	Կապիտալի փոխանցումներ	16,836,289.76	16,836,289.76	-	-	-	-	-	-	234,007.54	234,007.54	-	-
8	Կապիտալի փոխանցումներ	3,407,506.17	2,437,033.08	-	1,040,570.09	-	-	-	-	130,431.22	20,500.31	-	101,102.97
9	Կապիտալի փոխանցումներ	2,925,579.71	2,925,579.71	-	-	-	-	-	-	6,407.39	6,407.39	-	-
10	Կապիտալի փոխանցումներ	990,584.45	990,584.45	-	-	-	-	-	-	3,458.75	3,458.75	-	-
11	Կապիտալի փոխանցումներ	17,166,473.22	17,166,473.22	-	-	-	-	-	-	120,864.98	120,225.30	-	639.68
12	Կապիտալի փոխանցումներ	1,980,089.76	1,420,122.08	-	489,967.68	-	-	-	-	48,642.28	5,849.58	-	42,792.70
13	Կապիտալի փոխանցումներ	7,893,483.81	4,978,538.91	935,182.93	2,316,436.74	-	-	-	-	307,423.14	4,853.57	178,859.38	215,957.19
14	Կապիտալի փոխանցումներ	24,414,138.05	14,988,305.45	-	9,627,933.24	-	-	-	-	1,444,873.13	37,718.00	-	1,367,156.23
15	Կապիտալի փոխանցումներ	8,403,719.88	8,403,449.45	550,270.48	-	-	-	-	-	25,140.56	34,827.32	333.24	-
16	Կապիտալի փոխանցումներ	110,902,341.09	110,902,341.09	-	-	-	-	-	-	500,320.75	500,320.75	-	-
17	Կապիտալի փոխանցումներ	7,201,407.08	7,201,407.08	-	-	-	-	-	-	143,701.84	143,701.84	-	-
18	Կապիտալի փոխանցումներ	16,252,844.87	16,252,844.87	-	-	-	-	-	-	261,799.93	261,799.93	-	-
19	Կապիտալի փոխանցումներ	10,411,307.26	6,836,533.13	-	3,574,774.13	-	-	-	-	171,080.10	2,603.08	-	175,482.21
20	Կապիտալի փոխանցումներ	16,683,013.43	6,385,424.02	7,740,997.41	-	-	-	-	2,628,971.07	1,752,404.88	143,441.44	415,756.39	-
21	Կապիտալի փոխանցումներ	1,546,400.00	1,546,400.00	-	-	-	-	-	-	13,307.96	13,307.96	-	1,095,206.85
22	Կապիտալի փոխանցումներ	14,682.14	13,480.70	401.44	-	-	-	-	-	611.40	351.20	-	200.15
23	Կապիտալի փոխանցումներ	429,844,512.99	389,890,629.98	14,110,256.27	17,083,626.26	2,628,971.07	6,503,879.95	2,300,877.81	616,359.95	2,400,269.85	1,195,206.85	-	

