

	ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება	
1	ბანკის სრული დისახელება	სს " პაშა ბანკი საქართველო"
2	ბანკის სამედიცინო სამსახურის თანამდებობა	რეგისტრაციის მენეჯერი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	რამილ იმამოვი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.pashabank.ge

ბანკის დირექტორი ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემის და ინფორმაციის უზუსტობას და პიზუტებს. ანგარიშგება მომზადებულია სამედიცინო სამსახურის მენეჯერის მიერ კონტროლის პრინციპით სრული დაცვით. წინასწარ ანგარიშგება კასეთიდან სპეციალისტის მიერ 2017 წლის აპრილის 19/2014 ბრძანებით დამტკიცებული კონტროლირებადი ბანკის მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაცემის შესახებ წესის მოთხოვნებს და საქართველოს კონსტიტუციის ბანკის მიერ დაცვით სხვა წესებს და მოთხოვნებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ბილარის მონაცემები
2	სამსახურის ანგარიშგება
3	ბილარის ანგარიშგება
4	ბილარის ანგარიშგება
5	ბილარის ანგარიშგება
6	ბილარის ანგარიშგება
7	ბილარის ანგარიშგება
8	ბილარის ანგარიშგება
9	ბილარის ანგარიშგება
10	ბილარის ანგარიშგება
11	ბილარის ანგარიშგება
12	ბილარის ანგარიშგება
13	ბილარის ანგარიშგება
14	ბილარის ანგარიშგება
15	ბილარის ანგარიშგება
16	ბილარის ანგარიშგება
17	ბილარის ანგარიშგება
18	ბილარის ანგარიშგება
19	ბილარის ანგარიშგება
20	ბილარის ანგარიშგება
21	ბილარის ანგარიშგება
22	ბილარის ანგარიშგება
23	ბილარის ანგარიშგება
24	ბილარის ანგარიშგება
25	ბილარის ანგარიშგება
26	ბილარის ანგარიშგება

ცხრილი 1	მითითებული მაჩვენებლები	ფასის საფუძველზე დაანგარიშებული რიცხვები				
N		2Q-2026	1Q-2026	4Q-2025	3Q-2025	2Q-2025
	საუბრადმდებელი კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	მითითებული პირველადი კაპიტალი	124,515,016	123,996,988	120,008,533	117,400,529	116,349,646
2	პირველადი კაპიტალი	137,741,516	137,495,988	133,484,033	117,400,529	116,349,646
3	საუბრადმდებელი კაპიტალი	164,725,459	165,035,870	161,784,059	148,551,729	147,671,046
4	მითითებული პირველადი კაპიტალის გაზრდილი მოთხოვნა	98,887,267	103,245,718	99,904,578	92,767,886	91,960,270
5	პირველადი კაპიტალის გაზრდილი მოთხოვნა	120,743,076	125,615,571	121,785,229	112,497,001	111,431,559
6	საუბრადმდებელი კაპიტალის გაზრდილი მოთხოვნა	149,669,419	155,224,621	150,750,155	138,617,933	137,213,108
	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პრემიები (მოცულობა, ლარი)					
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პრემიები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	641,059,636	665,119,061	663,462,800	613,965,125	613,446,915
	კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
8	მითითებული პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	19.42%	18.64%	18.09%	19.12%	18.97%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	21.49%	20.67%	20.12%	19.12%	18.97%
10	საუბრადმდებელი კაპიტალის კოეფიციენტი	25.70%	24.81%	24.38%	24.20%	24.07%
11	მითითებული პირველადი კაპიტალის გაზრდილი მოთხოვნა	15.43%	15.52%	15.06%	15.11%	14.99%
12	პირველადი კაპიტალის გაზრდილი მოთხოვნა	18.83%	18.89%	18.36%	18.32%	18.16%
13	საუბრადმდებელი კაპიტალის გაზრდილი მოთხოვნა	23.35%	23.34%	22.72%	22.58%	22.37%
	დაშვებული ვალდებულებებისა და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მოთხოვნა (MREL)					
14	დაშვებული ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები / მთლიან ვალდებულებებსა და საუბრადმდებელი კაპიტალთან (MREL Resource / TLOF)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	შოკები					
15	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.44%	8.53%	8.05%	7.91%	7.77%
16	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.25%	5.15%	4.49%	4.35%	4.07%
17	საიპერსადიო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	10.20%	9.32%	8.24%	7.63%	7.08%
18	წმინდა საპროცენტო მარგა	3.19%	3.38%	3.56%	3.56%	3.70%
19	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.19%	2.42%	0.37%	0.24%	0.13%
20	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	5.56%	11.42%	1.90%	1.25%	0.70%
	აქტივების ხარისხი					
21	უზრუნველ სესხები / მთლიან სესხებთან	5.90%	4.65%	6.64%	8.53%	8.26%
22	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი / მთლიან სესხებთან	1.97%	1.55%	2.20%	3.14%	3.10%
23	უკუბოლო ვალდებულებები არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	70.52%	70.84%	68.75%	61.54%	57.60%
24	უკუბოლო ვალდებულებები არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	59.41%	56.58%	58.00%	50.38%	52.74%
25	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-1.80%	-1.40%	19.17%	3.35%	3.76%
	ფაქტობრივი					
26	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	23.72%	21.93%	19.71%	17.91%	18.86%
27	უკუბოლო ვალდებულებები არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	48.70%	47.90%	51.75%	57.42%	58.09%
28	მიმდინარე და მოთხოვნილი დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	10.60%	12.48%	12.76%	14.18%	17.22%
	ფაქტობრივი გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
29	მდელი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (ლულ)	187,706,981	194,765,242	204,256,224	184,076,299	174,812,887
30	ფულის წმინდა გადაფარვა (ლულ)	141,923,233	137,418,651	126,810,871	139,724,965	138,848,413
31	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	132.26%	141.73%	161.07%	131.74%	125.90%
	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
32	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	414,880,048	429,841,401	428,942,261	416,365,639	391,474,580
33	სტაბილური დაფინანსების საკარიონა	371,792,812	375,128,578	364,704,269	309,508,979	299,001,893
34	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	111.59%	114.59%	117.61%	134.52%	130.93%

*** სტ-ის მეთოდოლოგიით განგარანტირებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონვენტრირებული ლიკვიდური რისკებზე.
ჩნდებიან ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომპიუტერული ბანკებისათვის საკრედიტო საკრედიტო მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საკრედიტო მოთხოვნისათვის.

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშები პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხოვალუბა	სულ	ლარი	უცხოვალუბა	სულ
აქტივები							
1	ზღდი ფული, ფულიდი ხაზები სპაროიდუბს ტოვქლი ზანკი და სხვა ზანკები	18,201,468	88,567,760	106,769,228	24,210,225	116,239,038	140,449,263
1.1	ზღდი ფული	521,814	2,821,982	3,343,796	479,445	3,792,430	4,271,875
1.2	ფულიდი ხაზები სპაროიდუბს ტოვქლი ზანკი	7,516,411	21,135,269	28,651,680	2,641,493	42,537,083	45,178,576
1.3	ფულიდი ხაზები სხვა ზანკები	10,163,243	64,610,509	74,773,753	21,089,286	69,909,526	90,998,812
2	საგაროვ გარზრული ფინანსური აქტივები	2,902,723	-	2,902,723	1,017,241	-	1,017,241
2.1	ზაი ზოიბს: წარმომული ფინანსური ინსტრუმენტები	2,902,723	-	2,902,723	1,017,241	-	1,017,241
3	საგაფუქლი წეიბი რადური დირებლები რეგისტრული არასაგარო ფინანსური ინსტრუმენტები ზოგება-ზარღული ასახეიბი			-			-
4	საგაფუქლი წეიბი რადური დირებლები რეგისტრული ფინანსური აქტივები, ზოგება-ზარღული ასახეიბი			-			-
5	რადური დირებლები რეგისტრული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ წეიბსაგარო ასახეიბი	232,259,662	298,481,028	530,740,690	236,381,626	210,953,542	447,335,168
5.1	წილბირეიბი ინსტრუმენტები			-			-
5.2	საგაფუქლი ფინანსური აქტივები	111,028,064	5,910,494	116,938,558	79,354,005	2,759,158	82,113,163
5.3	გაფუქლი წეიბი და მოიბირეიბი	121,231,598	292,570,534	413,802,132	157,027,621	208,194,384	365,222,005
6	არასტარტული დირებლები რეგისტრული ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
6.1	საგაფუქლი ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
6.2	გაფუქლი წეიბი და მოიბირეიბი	-	-	-	-	-	-
7	არასტარტული წეიბი, ზაგაროი და ტოიბი სარაროი	-	-	-	-	-	-
8	გაფუქლი გარზრული არსადიბი აქტივები და გარზრული ჯალუბი	-	-	-	-	-	-
9	ზარღული აქტივები	3,769,423	-	3,769,423	6,098,430	-	6,098,430
9.1	მარიაგაფუქლი	3,769,423	-	3,769,423	6,098,430	-	6,098,430
9.2	სარღული აქტივები	-	-	-	-	-	-
10	არასტარტული აქტივები	2,813,344	-	2,813,344	3,492,009	-	3,492,009
10.1	გაფუქლი	-	-	-	-	-	-
10.2	სხვა არასტარტული აქტივები	2,813,344	-	2,813,344	3,492,009	-	3,492,009
11	საგაფუქლი აქტივები	2,267,794	-	2,267,794	3,458,618	-	3,458,618
11.1	მარიაგაფუქლი საგაფუქლი აქტივები	-	-	-	-	-	-
11.2	გაფუქლი საგაფუქლი აქტივები	2,267,794	-	2,267,794	3,458,618	-	3,458,618
13	სხვა აქტივები	6,127,641	5,773,198	11,900,839	18,972,393	490,371	19,462,764
13.1	ზაი ზოიბს: ფინანსური ტრანკები	4,848,246	-	4,848,246	16,664,938	-	16,664,938
13.2	ზაი ზოიბს: მისამდე დირებლები	-	-	-	-	-	-
14	სულ აქტივები	268,342,055	392,821,986	661,164,041	293,630,542	327,682,951	621,313,493
ვალდებულებები							
15	საგაროვ გარზრული ფინანსური ვალდებულებები	147,649	-	147,649	414,826	-	414,826
15.1	ზაი ზოიბს: წარმომული ფინანსური ინსტრუმენტები	147,649	-	147,649	414,826	-	414,826
16	საგაფუქლი წეიბი რადური დირებლები რეგისტრული ფინანსური ვალდებულებები ზოგება-ზარღული ასახეიბი			-			-
17	არასტარტული დირებლები რეგისტრული ფინანსური ვალდებულებები	258,794,930	218,852,853	477,647,783	201,913,638	255,127,709	457,041,348
17.1	გარზრული	258,794,930	185,542,550	444,337,480	186,900,373	250,156,579	437,056,952
17.2	საგაფუქლი ხაზები	-	30,377,982	30,377,982	15,013,266	-	15,013,266
17.3	გარზრული საგაფუქლი ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	2,932,321	2,932,321	-	4,971,130	4,971,130
18	არასტარტული	69,630	98,544	168,174	30,477	259,886	290,363
19	საგაფუქლი ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
19.1	მარიაგაფუქლი საგაფუქლი ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
19.2	გაფუქლი საგაფუქლი ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
20	სარღული ვალდებულებები	-	31,676,030	31,676,030	-	32,621,914	32,621,914
21	სხვა ვალდებულებები	6,279,842	1,266,998	7,546,840	5,850,727	639,131	6,489,858
21.1	ზაი ზოიბს: ვალდებულები დირებლები	-	-	-	-	-	-
22	სულ ვალდებულებები	265,292,052	251,894,425	517,186,476	208,209,669	288,648,640	496,858,308
საკუთარი კაპიტალი							
23	წილბირეიბი აქტივები	136,800,000	-	136,800,000	136,800,000	-	136,800,000
24	პრიადიგარტული აქტივები			-			-
25	სარღული კაპიტალი			-			-
26	(-) გარზრული საგაფუქლი აქტივები			-			-
27	გარზრული წილბირეიბი ინსტრუმენტები, გარდა საგაფუქლი კაპიტალისა	1,154,911	13,226,500	14,381,411	1,154,911	-	1,154,911
27.1	რადური ფინანსური ინსტრუმენტები წილბირეიბი კაპიტალი	1,154,911	-	1,154,911	1,154,911	-	1,154,911
27.2	სხვა გარზრული წილბირეიბი ინსტრუმენტები	-	13,226,500	13,226,500	-	-	-
28	არასტარტული ვალდებულებები გარდა სარღული რეზერვი			-			-
29	გარზრული სხვა სრული წეიბსაგარო	-	-	-	-	-	-
29.1	გარდასტარტი რეზერვი	-	-	-	-	-	-
29.2	რადური დირებლები ცელილები წილბირეიბი ინსტრუმენტებზე, რიბიბი რეგისტრული რადური დირებლები, სხვა სრული წეიბსაგარო ასახეიბი			-			-
29.3	რადური დირებლები სხვა სრული წეიბსაგარო ასახეიბი საგაფუქლი ინსტრუმენტები რადური დირებლები ცელილები			-			-
30	გარზრული ზოგება	(7,203,846)		(7,203,846)	(13,499,726)		(13,499,726)
31	სულ საგაფუქლი კაპიტალი*	130,751,065	13,226,500	143,977,565	124,455,184	-	124,455,184
32	სულ საგაფუქლი კაპიტალი და ვალდებულებები	396,043,116	265,120,925	661,164,041	332,664,853	288,648,640	621,313,493

* კომპიუტული ზანკები სარღულიბი წეიბსებ კანონიბი გარზრული საგაფუქლი კაპიტალი

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევრო	სულ	ლარი	ევრო	სულ
1	საპროცენტო შემოსავალი	15,320,878	12,858,699	28,179,576	13,659,535	12,111,030	25,770,564
1.1	საგადასახადო განხორციელებული ფინანსური აქტივები			-			-
1.2	რეალური დირექტულობის შეფასებული არსებული ფინანსური ინსტრუმენტები			-			-
1.3	სადასახადო შეფასებული წმინდა მომსახურების სახით			-			-
1.4	რეალური დირექტულობის შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი			-			-
1.5	ამორტიზებული დირექტულობის შეფასებული ფინანსური აქტივები	15,320,878	12,858,699	28,179,576	13,659,535	12,111,030	25,770,564
1.6	სხვა აქტივები			-			-
2	(საპროცენტო ხარჯები)	(12,672,091)	(4,854,898)	(17,526,989)	(7,295,299)	(6,215,186)	(13,510,485)
2.1	(საგადასახადო განხორციელებული ფინანსური აქტივების)			-			-
2.2	(სადასახადო შეფასებული წმინდა მომსახურების რეალური დირექტულობის შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების მიერ)			-			-
2.3	(საპროცენტო დირექტულობის შეფასებული ფინანსური აქტივების)	(12,672,091)	(4,854,898)	(17,526,989)	(7,295,299)	(6,215,186)	(13,510,485)
2.4	(სხვა აქტივების)			-			-
3	შემოსავალი დირექტულობის მიერ			-			-
4	საგადასახადო შემოსავალი	417,439	792,619	1,210,058	327,875	713,505	1,041,380
5	(საგადასახადო ხარჯები)	(151,457)	(639,744)	(791,200)	(118,378)	(620,287)	(738,665)
6	წმინდა შემოსავალი ან (-) ზარალი ამ ფინანსური აქტივების და გადამხდულების აღიარების შედეგად, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური დირექტულობის მიერ ან ზარალის სახით			-			-
7	შემოსავალი ან (-) ზარალი საგადასახადო განხორციელებული ფინანსური აქტივების და გადამხდულების მიერ	1,153,334	-	1,153,334	632,895	-	632,895
8	შემოსავალი ან (-) ზარალი არსებული ფინანსური აქტივების მიერ, რომელიც საგადასახადო წმინდა შემოსავალი რეალური დირექტულობის მიერ ან ზარალის სახით			-			-
9	შემოსავალი ან (-) ზარალი საგადასახადო განხორციელებული ფინანსური აქტივების და გადამხდულების მიერ, რომელიც ზარალის სახით			-			-
10	საგადასახადო ხარჯები (შემოსავალი ან (-) ზარალი) წმინდა	5,846,328	-	5,846,328	6,291,846	-	6,291,846
11	არსებული ფინანსური აქტივების აღიარების შედეგად წმინდა შემოსავალი ან (-) ზარალი	(89,961)	-	(89,961)	248,597	-	248,597
12	სხვა საგადასახადო შემოსავალი	51	-	51	742	-	742
13	(სხვა საგადასახადო ხარჯები)	(2,103,387)	-	(2,103,387)	(2,321,767)	(443)	(2,322,210)
14	(აღმოსაქმრებული ხარჯები)	(11,175,393)	-	(11,175,393)	(10,776,314)	-	(10,776,314)
14.1	(წმინდა ანაზღაურების ხარჯი)	(10,525,383)		(10,525,383)	(10,166,356)		(10,166,356)
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	(650,010)		(650,010)	(609,958)		(609,958)
15	(გადასახადო და ამორტიზაციის ხარჯები)	(1,809,344)		(1,809,344)	(1,968,783)		(1,968,783)
16	ფინანსური ინსტრუმენტების მიდრეკილობის მიხედვით შემოსავალი ან (-) ზარალი წმინდა			-			-
17	(ანაზღაურების ანაზღაურების)	(35,818)	287,422	251,604	(158,357)	812	(157,545)
17.1	(გადასახადო განხორციელებული და შეტყობის პერიოდი)	(35,818)	287,422	251,604	10,646	812	11,458
17.2	(სხვა ანაზღაურების)			-	(169,003)	-	(169,003)
18	(გადასახადო ან (-) გადამხდულების ანაზღაურების ფინანსური აქტივების მიხედვით შეფასებული ან არის რეალური დირექტულობის მიერ ზარალის სახით)	(615,348)	1,657,184	1,041,836	(516,904)	(2,602,281)	(3,119,185)
18.1	(რეალური დირექტულობის შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი)			-			-
18.2	(ამორტიზებული დირექტულობის შეფასებული ფინანსური აქტივები)	(615,348)	1,657,184	1,041,836	(516,904)	(2,602,281)	(3,119,185)
19	(გადასახადო ან (-) გადამხდულების ანაზღაურების ანაზღაურების მიხედვით შეფასებული ან არის რეალური დირექტულობის მიერ ზარალის სახით)			-			-
20	არსებული ფინანსური აქტივების გადამხდულების ან (-) გადამხდულების ანაზღაურების			-			-
21	წმინდა მოგება ან (-) ზარალი ამ ფინანსური აქტივების მიხედვით, რომელიც ზარალის სახით			-			-
22	მოგება ან (-) ზარალი დამატებით	(5,914,768)	10,101,282	4,186,514	(1,994,311)	3,387,149	1,392,838
23	(მოგების გადამხდულების ხარჯი ან (-) შემოსავალი)	208,565		208,565	962,382		962,382
24	მოგება ან (-) ზარალი დამატებით შემდეგ	(6,123,333)	10,101,282	3,977,948	(2,956,693)	3,387,149	430,456

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევრო	სოლი	ლარი	ევრო	სოლი
1	მიღებული "სესხის გადების ვალდებულებები"			0			0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	676,892,970	2,617,530,461	3,294,423,432	345,139,000	2,836,264,132	3,181,403,133
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	647,850,004	2,601,958,577	3,249,808,581	323,410,004	2,818,153,323	3,141,563,327
3.2	გარანტია	29,042,966	15,571,885	44,614,851	21,728,996	18,110,809	39,839,806
4	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები		0	0	0	0	0
4.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
4.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
5	გირავნობის უზრუნველყოფის საბით მიღებული აქტივები:	131,390,383	518,640,128	650,030,511	114,928,349	522,297,420	637,225,768
5.1	ფულადი სახსრები	2,242,538	61,477,617	63,720,156	3,951,362	48,383,832	52,335,194
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება:	34,008,853	372,898,559	406,907,412	34,008,853	373,925,609	407,934,462
5.3.1	საცხოვრებელი	1	41,069,563	41,069,564	1	18,823,088	18,823,089
5.3.2	კომერციული	167,892	187,940,242	188,108,134	167,892	248,935,650	249,103,542
5.3.3	კომუნიკაციური ტიპის უძრავი ქონება	0	4,170	4,170	0	0	0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (ქონობა ნაკვეთების გარეშე)	40,961	87,850,194	87,891,154	40,961	84,949,004	84,989,964
5.3.5	სხვა	33,799,999	56,034,390	89,834,389	33,799,999	21,217,868	55,017,867
5.4	მომრავი ქონება	1,911,601	34,749,593	36,661,194	1,911,601	38,734,402	40,646,003
5.5	წილის გირავნობა	0	43	43	0	55	55
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	15,037,317	15,037,317	0	15,482,417	15,482,417
5.7	სხვა	93,227,391	34,476,998	127,704,389	75,056,533	45,771,105	120,827,638
6	სესხის გადების ვალდებულებები	9,288,390	22,763,593	32,051,983	3,437,303	20,603,732	24,041,234
7	გადახდილი გარანტიები	35,525,705	28,303,468	63,829,173	25,016,902	39,929,159	64,946,061
8	აქრედიტები	0		0	0	1,539,561	1,539,561
9	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	142,526,247	179,971,869	322,498,116	65,160,565	183,618,742	248,779,307
9.1	სავალუტო კურსითა და აკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	137,399,004	25,227,591	162,626,595	51,151,507	73,539,353	124,690,861
9.2	სავალუტო კურსითა და აკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	5,127,243	154,744,279	159,871,521	14,009,057	110,079,389	124,088,446
9.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
9.4	გაყიდვითი ოფიონები	0		0			0
9.5	ნაყიდვითი ოფიონები			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	ზალაში ჩამოწერილი ვალდებ	11,632,181	1,970,025	13,602,206	15,107,659	1,970,025	17,077,684
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საყრდელი მოთხოვნების ძირითადი თანხა	0	0	0	60,727		60,727
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	0	0	0	0	0	0
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საყრდელი მოთხოვნების ძირითადი თანხა	9,485,148	1,970,025	11,455,172	10,621,394	1,970,025	12,591,419
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აღიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,147,033	-	2,147,033	4,486,265	-	4,486,265
11	კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელმწიფოებო ვალდებულება			0			0

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები					ლარებში	
N		2Q-2026	1Q-2026	4Q-2025	3Q-2025	2Q-2025		
1	საყრდელ რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	561,087,827	585,103,953	584,058,719	535,783,282	533,218,917		
1.1	საბალანსო ელემენტები	525,968,082	548,503,868	550,879,870	494,346,419	491,806,152		
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეთება კაპიტალიდან (რომლებიც ეწონება 25%-ში)							
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	33,661,681	35,560,413	32,325,187	40,843,246	40,666,665		
1.3	კონტრაგენტის დაკავშირებული საყრდელ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,458,064	1,039,672	853,662	593,617	746,100		
2	საბაზო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,184,670	2,227,969	1,616,943	730,860	2,777,016		
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	77,787,139	77,787,139	77,787,139	77,450,981	77,450,981		
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	641,059,636	665,119,061	663,462,801	613,965,123	613,446,914		

თვითღირებულება იაფიანი საფუძვალზე, დივიდენდი და აქციონერთა შენახვა		
ცხრილი 6		
სამუდამი საბჭოს შენახვა		
სამუდამი საბჭოს შენახვა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	მასივი მასივი	არადასაბჭოებელი წევრი
2	კორპორატიული	დამოუკიდებელი წევრი
3	გარეული კორპორატიული	დამოუკიდებელი წევრი
4	კაპიტალიზაციის წევრი	არადასაბჭოებელი წევრი
5	როგორც ალტერნატიული	არადასაბჭოებელი თავმჯდომარე
6		
7		
8		
9		
10		
დივიდენდი საბჭოს შენახვა		
დივიდენდი საბჭოს შენახვა		პროცენტის დასაბჭოების/კორპორაციის დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	რამდენიმე	დივიდენდი საბჭოს თავმჯდომარე/კორპორაციის დირექტორი
2	მასივი მასივი	გარეული დირექტორი
3	ალტერნატიული	რამდენიმე დირექტორი
4	კორპორატიული	საოპერაციო დირექტორი
5		
6		
7		
8		
9		
10		
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	დს "პაშა ბანკი"	85.06%
2	სს "პაშა პოლიტიკა"	14.94%
ბანკის ზენედიარების ჩამონათვალი, რომლებიც პარდაპირ და არაპარდაპირ ფლობენ აქციებს 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	პირი პირი	18.99%
2	პირი პირი	35.21%
3	პირი პირი	35.21%
4	პირი პირი	10.59%

ბანკი: სს "პაზა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

6/30/2026

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

ლარებში

		a	b	c
		საბალანსო დირებულებები		
სტანდარტიზებული საზედამივედგელო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები		საბალანსო დირებულებები ფასს სტანდარტების ადრეიქტვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ გრძელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან დაქვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური დირებულება
1	მდედი დელი, დელიდი სახარბილი საკრედიტო რისკი და სხვა საკრედიტო	106,769,228.44	-	106,769,228.44
1.1	მდედი დელი	3,343,795.52		3,343,795.52
1.2	დელიდი სახარბილი საკრედიტო რისკი	28,651,680.36		28,651,680.36
1.3	დელიდი სახარბილი სხვა საკრედიტო	74,773,752.56		74,773,752.56
2	საგადასახადო დინამიკური აქტივები	2,902,722.75		2,902,722.75
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	2,902,722.75		2,902,722.75
3	საგადასახადო რისკით რეალური დირებულებით შეფასებული არსებული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალი			
4	საგადასახადო რისკით რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალი			
5	რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა რისკი	-	-	-
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები			
5.2	საგადასახადო ფინანსური ინსტრუმენტები			
5.3	გადასახადო სესხები და მოთხოვნები			
6	არსებული დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	530,740,690.05	-	530,740,690.05
6.1	საგადასახადო ფინანსური ინსტრუმენტები	116,938,557.96		116,938,557.96
6.2	გადასახადო სესხები და მოთხოვნები	413,802,132.09		413,802,132.09
7	ინვესტიციები შეფასებული, რეალური და რისკით შეფასებული			-
8	გადასახადო რისკით რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები			-
9	რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	3,769,422.66	-	3,769,422.66
9.1	არსებული რეალური აქტივები	3,769,422.66		3,769,422.66
9.2	საგადასახადო რეალური აქტივები			
10	არსებული რეალური აქტივები	2,813,344.11	2,813,344.11	-
10.1	კუთვნილი			
10.2	სხვა არსებული რეალური აქტივები	2,813,344.11	2,813,344.11	-
11	საგადასახადო რეალური აქტივები	2,267,793.91	2,267,793.91	-
11.1	მომდინარე საგადასახადო რეალური აქტივები			
11.2	გადასახადო საგადასახადო რეალური აქტივები	2,267,793.91	2,267,793.91	
13	სხვა აქტივები	11,900,839.20		11,900,839.20
13.1	მათ შორის: გასაღები რეალური აქტივები	4,848,246.00		4,848,246.00
13.2	მათ შორის: მომდინარე რეალური აქტივები			
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური დირებულება კონსოლიდირებული		661,164,041	5,081,138	656,082,903

საბალანსო ელემენტების დირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის		
განმარტება		
ცხრილი 8		ლარგებით
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური დირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მოწინააღმდეგე	656,082,903
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირებულება	95,712,982
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირებულება	0
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური დირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მოწინააღმდეგე	751,795,885
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მოწინააღმდეგე დირებულებასთან დაკავშირებული სახედასრულო კორექტირების ეფექტი	
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-60,893,952
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	0
6	სხვა კორექტირების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	690,901,933

ცხრილი 9 საზღაფშედელო კაპიტალი	
N	ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზღაფშედელო კორექტირებაშიდე
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
4	აქტიურობები სხვა სრული მემოსავალი
5	სხვა რეზერვები
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღაფშედელო კორექტირებები
8	აქტიუების გადაფასების რეზერვი
9	მოგებასა და ზარალში აქტიუების არარეალურული გადაფასების შედეგად მიღებული აქტიურობები მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალურული გადაფასების შედეგად ასაწილ აქტიურობებზე ზარალს
10	არამატერიალური აქტივები
11	აქტიუების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში
13	კომერციული ბანკების, საფაფევეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა
14	ფულადი ნაკადების პერიოდების რეზერვი
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზეფრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოცლებით)
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, საფაფევეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტები (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)
17	აქტიუების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების საკუთრ კაპიტალში
18	სხვა დაქვითვები
19	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, საფაფევეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზეფარს)
20	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, საფაფევეო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზეფარს)
21	ფრეიბითი სხვაობებით წარმომადგენელი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზეფარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოცლებით)
22	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღაფშედელო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისასთვის
24	ძირითადი პირველადი კაპიტალი
25	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზღაფშედელო კორექტირებებამდე
26	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
27	მათ შორის, კლასიფიკირებული კაპიტალად შეასაბამის ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით
28	მათ შორის, კლასიფიკირებული ვალდებულებად შეასაბამის ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით
29	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
30	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღაფშედელო კორექტირებები
31	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
32	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტები უკარგი მფლობელობა
33	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, საფაფევეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტები (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)
34	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, საფაფევეო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზეფარს)
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღაფშედელო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისასთვის
36	დამატებითი პირველადი კაპიტალი
37	მეორადი კაპიტალი საზღაფშედელო კორექტირებებამდე
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
39	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
40	ზოგადი რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინადი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით
41	მეორადი კაპიტალის საზღაფშედელო კორექტირებები
42	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
43	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტები ორმხრივი მფლობელობა
44	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, საფაფევეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტები (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)
45	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, საფაფევეო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზეფარს)
46	მეორადი კაპიტალი

ბანკი: სს "პამა ბანკი საქართველო"
თარიღი:

6/30/2026

ცხრილი 9.1 კაპიტალის აღდგენის მოთხოვნები			
	მინიმალური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	28,847,684
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	38,463,578
1.3	საშუალოწევრული კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	51,284,771
2	კონსერვაციული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	16,026,491
2.2	კონსერვაციული ბუფერი	0.75%	4,807,947
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	7.68%	49,205,145
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	9.58%	61,445,060
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საშუალოწევრული კაპიტალზე	12.10%	77,550,210
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	15.43%	98,887,267
5	პირველადი კაპიტალი	18.83%	120,743,076
6	საშუალოწევრული კაპიტალი	23.35%	149,669,419

ბანკი:
თარიღი:
გზნობა 9.2

სს "პაშა ბანკი საქართველო"
6/30/2026
ივსება მხოლოდ სისტემაზე მნიშვნელოვანი ბანკების მიერ

	MREL მინიმალური მოთხოვნის რესურსი
საუდამხდელი კაპიტალი და დამკვეთი ვალდებულებების რესურსი	164,725,459
საუდამხდელი კაპიტალი ¹	164,725,459
ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	124,515,016
დამატებითი პირველადი კაპიტალი (AT 1)	13,226,500
შეორადი კაპიტალი (Tier 2)	26,983,943
დამკვეთი ვალდებულებები	-
სებორდინირებული სესხების ის ნაწილი რომელიც არ არის ჩართული კაპიტალში ²	
დამკვეთი ვალდებულებები ³	
მთლიანი ვალდებულებები და საუდამხდელი კაპიტალი (TLOF)	164,725,459
მთლიანი ვალდებულებები (გარდა კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტებისა)	
საუდამხდელი კაპიტალი	164,725,459
მთლიანი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები და ლვევრიის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები	
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (TREA)	641,059,636
ლვევრიის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები (TEM)	696,957,169
MREL კოეფიციენტები	
MREL რესურსი მუდარდებული რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივებთან (TREA)	25.70%
MREL რესურსი მუდარდებული ლვევრიის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციებთან (TEM)	23.63%
MREL რესურსის შესატყვისა TLOF-თან	100.00%

¹ კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტები
² მოიცავს სებორდინირებული ვალდებულების იმ ნაწილს, რომელიც არის ამორტიზებული და, ასევე, სებორდინირებულ ვალდებულებებს, რომლებიც არ კლასიფიცირდებიან კაპიტალის ინსტრუმენტებად
³ მოიცავს 1 წელზე მეტი ვადამდის დამკვეთ ვალდებულებებს, რომლებიც არ არიან საუდამხდელი კაპიტალის ინსტრუმენტები. ასევე, მათი ხელშეკრულებები რეგულირებს საერთაშორისო კანონმდებლობით ან სრულად ან ნაწილობრივ ექვემდებარება ვიზო ექვემდებარება კანონმდებლობას. უპასუხისთვის ტენიონუკამი ხელშეკრულებათა გათვალისწინებული ზღვა იკის რეკაპიტალიზაციის მიზნით ბანკის ვალდებულებების ჩამოყრის ან კონკრეტულის საჩუქარული ინსტრუმენტის გამოყენების სახელმწიფოებო პოლიტიკა

ბანკი:
თარიღი:
ქვეთილი 9.3

სს "პაპა ბაგე საქართველო"
6/30/2026
იქცევა მხოლოდ სისტემურად მნიშვნელოვანი ბანკების მიერ

	დაფარვის ვადის მონაცემები				ჯამი
	< 1 წელიწადი	>= 1 წელიწადი და < 2 წელიწადი	>= 2 წელიწადი	შეღებულ/ მომუშავე არ აქვს დაფარვის ვადის	
MREL დამატებითი პერიოდის ინტერპრეტაციის და დამატებითი პერიოდების	-	-	-	-	-
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციის მოქმედი ზღმაქრულება	-	-	-	-	-
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციის მოქმედი ზღმაქრულება	-	-	-	-	-
მათ შორის: ზღმაქრულება მომუშავე ჩაგებულია მათ იმ შემთხვევაში	-	-	-	-	-
კაპიტალის ინტერპრეტაციის					
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციის მოქმედი ზღმაქრულება					
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციის მოქმედი ზღმაქრულება					
მათ შორის: ზღმაქრულება მომუშავე ჩაგებულია მათ იმ შემთხვევაში					
დაამატებული ვადების					
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციის მოქმედი ზღმაქრულება					
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციის მოქმედი ზღმაქრულება					
მათ შორის: ზღმაქრულება მომუშავე ჩაგებულია მათ იმ შემთხვევაში					

ცხრილი 10

საბალანსო უწყებისა და საზედამუდგელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N		საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ფასს-ის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წმელად წმელი	106,769,228	
1.1	წმელი წმელი	3,343,796	
1.2	წმელი წმელი	28,651,680	
1.3	წმელი წმელი	74,773,753	
2	საქმიან კაპიტალს დანართი აქტივები	2,902,723	
2.1	მთ შორის: წმელი წმელი	2,902,723	
3	სადასახლო წმელი რეალური დირექტორები წმელი წმელი ინტერესები წმელი-წმელი ასახვით		
4	სადასახლო წმელი რეალური დირექტორები წმელი წმელი ინტერესები წმელი-წმელი ასახვით		
5	რეალური დირექტორები წმელი წმელი ინტერესები წმელი-წმელი ასახვით	-	
5.1	წმელი წმელი		
5.2	წმელი წმელი		
5.3	წმელი წმელი		
6	სადასახლო წმელი რეალური დირექტორები წმელი წმელი ინტერესები წმელი-წმელი ასახვით	530,740,690	
6.1	წმელი წმელი	116,938,558	
6.2	წმელი წმელი	413,802,132	
7	ინვესტიციები წმელი წმელი, წმელი წმელი და კომპანია წმელი		
8	სადასახლო წმელი რეალური დირექტორები წმელი წმელი ინტერესები წმელი-წმელი ასახვით		
9	წმელი წმელი	3,769,423	
9.1	წმელი წმელი	3,769,423	
9.2	წმელი წმელი		
10	სადასახლო წმელი რეალური დირექტორები წმელი წმელი ინტერესები წმელი-წმელი ასახვით	2,813,344	ცხრილი 9 (Capital), N10
10.1	წმელი წმელი		
10.2	წმელი წმელი	2,813,344	
11	სადასახლო წმელი რეალური დირექტორები წმელი წმელი ინტერესები წმელი-წმელი ასახვით	2,267,794	ცხრილი 9 (Capital), N15
11.1	წმელი წმელი	2,267,794	
11.2	წმელი წმელი		
12	სადასახლო წმელი რეალური დირექტორები წმელი წმელი ინტერესები წმელი-წმელი ასახვით	11,900,839	
13.1	მთ შორის: წმელი წმელი	4,848,246	
13.2	მთ შორის: წმელი წმელი		
14	წმელი წმელი	661,164,041	
	წმელი წმელი		
15	საქმიან კაპიტალს დანართი აქტივები	147,649	
15.1	მთ შორის: წმელი წმელი	147,649	
16	სადასახლო წმელი რეალური დირექტორები წმელი წმელი ინტერესები წმელი-წმელი ასახვით		
17	სადასახლო წმელი რეალური დირექტორები წმელი წმელი ინტერესები წმელი-წმელი ასახვით	477,647,783	
17.1	წმელი წმელი	444,337,480	
17.2	წმელი წმელი	30,377,982	
17.3	წმელი წმელი		
17.4	წმელი წმელი	2,932,321	
18	სადასახლო წმელი რეალური დირექტორები წმელი წმელი ინტერესები წმელი-წმელი ასახვით	168,174	
19	სადასახლო წმელი რეალური დირექტორები წმელი წმელი ინტერესები წმელი-წმელი ასახვით	-	
19.1	წმელი წმელი		
19.2	წმელი წმელი		
20	სადასახლო წმელი რეალური დირექტორები წმელი წმელი ინტერესები წმელი-წმელი ასახვით	31,676,030	ცხრილი 9 (Capital), N38
21	სადასახლო წმელი რეალური დირექტორები წმელი წმელი ინტერესები წმელი-წმელი ასახვით	7,546,840	
21.1	მთ შორის: წმელი წმელი		
22	წმელი წმელი	517,186,476	
	წმელი წმელი		
23	სადასახლო წმელი რეალური დირექტორები წმელი წმელი ინტერესები წმელი-წმელი ასახვით	136,800,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	სადასახლო წმელი რეალური დირექტორები წმელი წმელი ინტერესები წმელი-წმელი ასახვით		
25	სადასახლო წმელი რეალური დირექტორები წმელი წმელი ინტერესები წმელი-წმელი ასახვით		
26	სადასახლო წმელი რეალური დირექტორები წმელი წმელი ინტერესები წმელი-წმელი ასახვით		
27	სადასახლო წმელი რეალური დირექტორები წმელი წმელი ინტერესები წმელი-წმელი ასახვით	14,381,411	
27.1	წმელი წმელი	1,154,911	
27.2	წმელი წმელი	13,226,500	
28	სადასახლო წმელი რეალური დირექტორები წმელი წმელი ინტერესები წმელი-წმელი ასახვით		
29	სადასახლო წმელი რეალური დირექტორები წმელი წმელი ინტერესები წმელი-წმელი ასახვით	-	
29.1	წმელი წმელი		
29.2	წმელი წმელი		
29.3	წმელი წმელი		
30	სადასახლო წმელი რეალური დირექტორები წმელი წმელი ინტერესები წმელი-წმელი ასახვით	(7,203,846)	ცხრილი 9 (Capital), N6
31	სადასახლო წმელი რეალური დირექტორები წმელი წმელი ინტერესები წმელი-წმელი ასახვით	143,977,565	
32	სადასახლო წმელი რეალური დირექტორები წმელი წმელი ინტერესები წმელი-წმელი ასახვით	661,164,041	

[illegible]

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტაცება

		a	b	c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები რომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონკურსის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტაცებამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტაცების შედეგად გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების საშუალო ჩანაწერი f=(a+c) /e
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	34,121,080			21,135,269	21,135,269	62%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული კლიენტების მიმართ	91,909,650	39,982	19,991	32,683,560	32,683,560	36%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	502,862,753	95,673,000	34,799,039	537,661,792	478,182,349	89%
8	უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები	0	0	0	0	0	#DIV/0!
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებზე უზრუნველყოფილია საკრედიტო უზრუნველყოფით	0	0	0	0	0	#DIV/0!
10	ვადგადასაღებელი სესხები	11,411,591			15,194,551	15,194,551	133%
11	მაღალი სარეზერვუდო რისკის კატეგორიის მუშავალი ერთეულები	0			0	0	#DIV/0!
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
13	მოთხოვნები კოდეტებითი ინვესტიციების სახით	0			0	0	#DIV/0!
14	სხვა ერთეულები	15,777,829			12,434,034	12,434,034	79%
	სულ	656,082,903	95,712,982	34,819,030	619,109,206	559,629,763	81%

ცხრილი 14 ღირებულების გადაფარვის კოეფიციენტები

			მუქრობები მონაცემები (დღიური სამუალო)			სუბ-ის მუთოლოლოგიით* მუქრობები მონაცემები (დღიური სამუალო)			ბაშელის მუთოლოლოგიით მუქრობები მონაცემები (დღიური სამუალო)		
			ღარი	შუბ	აალოება	ღარი	შუბ	აალოება	ღარი	შუბ	აალოება
ბაშელი ბარისბის ღირებუბები აბრებები						106,900,636	80,806,345	187,706,981	88,682,010	26,581,164	115,263,173
გაბიება											
2	ფირმაური პირების ფაბრიკები		25,346,280	54,118,520	79,464,800	7,255,863	9,031,732	16,287,595	1,682,390	2,399,869	4,082,259
3	არაფირმაური პირების საბიოფი დარბაზება		205,136,324	193,644,772	396,781,096	68,307,134	33,681,737	103,988,871	61,801,703	27,307,704	89,109,407
4	ფირმაური პირების ფაბრიკები		3,846,154	-	-	-	-	-	-	-	-
5	ბაშელის მუთოლოლოგიით მონაცემები		44,123,950	58,839,020	102,962,970	8,493,113	15,961,748	24,454,860	3,440,863	5,517,381	8,958,243
6	სხვა საკონტრაბტო გაბიება		-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გაბიება		9,498,002	7,584,967	17,082,970	6,067,608	2,815,082	8,882,689	6,067,608	2,815,082	8,882,689
8	ფაბრიკის მუთოლოლოგიით მონაცემები		287,950,710	312,197,280	600,147,989	90,123,718	61,490,298	151,634,036	72,992,563	38,040,035	111,032,599
მუთოლოლოგიით											
9	გაბიების მუთოლოლოგიით მონაცემები		-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა მუთოლოლოგიით მონაცემები		135,088,753	319,055,162	454,143,916	2,972,629	5,843,591	8,816,220	23,456,691	64,129,361	87,586,052
11	ფაბრიკის სხვა მუთოლოლოგიით მონაცემები		24,549,366	7,653,997	42,203,363	-	874,562	-	-	874,562	874,562
12	ფაბრიკის მუთოლოლოგიით მონაცემები		169,638,120	326,707,159	496,345,279	2,972,629	6,718,153	9,690,783	23,456,691	65,003,924	88,460,615
						მუთოლოლოგიით მონაცემები (დღიური სამუალო)			მუთოლოლოგიით მონაცემები (დღიური სამუალო)		
13	ბაშელი ბარისბის ღირებუბები აბრებები					106,900,636	80,806,345	187,706,981	88,682,010	26,581,164	115,263,173
14	ფაბრიკის წმინდა გაბიება					87,151,088	54,772,144	141,923,233	49,515,872	9,510,009	27,758,150
15	ღირებუბების გადაფარვის კოეფიციენტი (%)					122.7%	147.5%	132.3%	179.0%	279.5%	415.2%

* სუბ-ის მუთოლოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომპიუტერული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაყვამ მონაცემებს, ბოლო ბაშელის მუთოლოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს ბაშელის საბიოფიკაციო მონაცემებისათვის.

ტაბლია 15 კონტრაგენტის ფაქტურული საჩუქები ჩიკის მიხედვით ზემოთა ჩიკის მიხედვით

გაყიდვითი კონტრაგენტი	მიმწოდებლის ფაქტურული	საბმრის ფაქტურული (CMT)	გაყიდვითი ან ფაქტურული	ჩამაღების ფაქტურული (RC)	მიმწოდებლის ჩიკის მიხედვით (თეთრული)	საჩუქებიდან დამატებითი (A)	ჩიკის მიხედვით ფაქტურული	2%	30%	35%	50%	75%	100%	120%	კონტრაგენტის ფაქტურული საჩუქები ჩიკის მიხედვით
	109,297,033	3,751,620	24,726,381	880,521	1,485,092	1,4	2,803,680	0	0	0	2,803,181	0	56,488	0	1,488,084
	109,297,033	3,751,620	24,726,381	880,521	1,485,092	1,4	2,803,680	0	0	0	2,803,181	0	56,488	0	1,488,084
გაყიდვითი კონტრაგენტი: სანტარინი-ბიზნესი: ზაფხული	0	0	0	0	0	1,4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
გაყიდვითი კონტრაგენტი: სანტარინი-ბიზნესი: ზაფხული	0	0	0	0	0	1,4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრაგენტი: კალონის კონტრაგენტი: კონტრაგენტი						1,4									
გაყიდვითი კონტრაგენტი: ზაფხული						1,4									
გაყიდვითი კონტრაგენტი: სანტარინი-ბიზნესი: ზაფხული						1,4									
კონტრაგენტი: კონტრაგენტი: კონტრაგენტი						1,4									
გაყიდვითი კონტრაგენტი: ზაფხული						1,4									
გაყიდვითი კონტრაგენტი: სანტარინი-ბიზნესი: ზაფხული						1,4									
კონტრაგენტი: კონტრაგენტი: ზაფხული						1,4									
გაყიდვითი კონტრაგენტი: სანტარინი-ბიზნესი: ზაფხული						1,4									
კონტრაგენტი: კონტრაგენტი: ზაფხული						1,4									
გაყიდვითი კონტრაგენტი: სანტარინი-ბიზნესი: ზაფხული	11,850,870	880,521	0	880,521	1,000,000	1,4	0,780,000	0	0		0,000,000	0	0	0	1,000,000
გაყიდვითი კონტრაგენტი: სანტარინი-ბიზნესი: ზაფხული						1,4									
გაყიდვითი კონტრაგენტი: სანტარინი-ბიზნესი: ზაფხული						1,4									
კონტრაგენტი: სანტარინი-ბიზნესი: ზაფხული						1,4									
გაყიდვითი კონტრაგენტი: სანტარინი-ბიზნესი: ზაფხული	14,518,080	700,120	11,000,712	0	10,300	1,4	10,300	0	0	0		10,300	0	0	10,300
გაყიდვითი კონტრაგენტი: სანტარინი-ბიზნესი: ზაფხული						1,4									
კონტრაგენტი: კონტრაგენტი: ზაფხული						1,4									
გაყიდვითი კონტრაგენტი: სანტარინი-ბიზნესი: ზაფხული	0	0	0	0	0	1,4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
გაყიდვითი კონტრაგენტი: სანტარინი-ბიზნესი: ზაფხული						1,4									
კონტრაგენტი: კონტრაგენტი: ზაფხული						1,4									
გაყიდვითი კონტრაგენტი: სანტარინი-ბიზნესი: ზაფხული	13,087,133	1,000,000	13,087,133	0	13,410	1,4	13,410	0	0		13,410	0	0	0	13,410
გაყიდვითი კონტრაგენტი: სანტარინი-ბიზნესი: ზაფხული						1,4									
გაყიდვითი კონტრაგენტი: სანტარინი-ბიზნესი: ზაფხული						1,4									
გაყიდვითი კონტრაგენტი: სანტარინი-ბიზნესი: ზაფხული	109,297,033	3,751,620	24,726,381	880,521	1,485,092	1,4	2,803,680	0	0	0	2,803,181	0	56,488	0	1,488,084

ბანკი: სს " პამა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

6/30/2026

ცხრილი 15.1 ლევერეჯის კოეფიციენტი	
1	საბალანსო ელემენტები
2	საბალანსო ელემენტები 661,164,041
3	(პირდაპირი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები) (5,081,138)
4	სულ საბალანსო ელემენტები 656,082,903
5	წარმოებული ინტერესები
6	წარმოებული ინტერესები ჩამატებული დარღვევები 980,552
7	წარმოებული ინტერესები ჩამატებული დარღვევები 1,062,062
8	წარმოებული ინტერესები ჩამატებული დარღვევები 2,859,660
9	წარმოებული ინტერესები ჩამატებული დარღვევები 24,733,581
10	სულ წარმოებული ინტერესები 2,859,660
11	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები მოღივებული დარღვევები
13	(მოსაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქრობა)
14	კონტრაგენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი დარღვევები
15	გამსხვებულები მიიღო კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისათვის
16	საბალანსო ტრანზაქციები
17	(საბალანსო ტრანზაქციების დაქვითვები)
18	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები -
19	გარესაბალანსო რისკის პოზიციები
20	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დარღვევები 95,712,982
21	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონფიდენციალური ფაქტორის ეფექტი) (57,698,376)
22	სულ გარესაბალანსო ელემენტები 38,014,606
23	საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების წესდართული დაქვითვები
24	(მოდიფიკირებული რისკის პოზიციების დაქვითვები)
25	(საერთო დამატებული რისკის პოზიციების დაქვითვები)
26	კაპიტალი და მოღივებული რისკის პოზიციები
27	პირდაპირი კაპიტალი 137,741,516
28	მოღივებული რისკის პოზიციები ლევერეჯის კოეფიციენტის მონიტორინგის 606,057,169
29	ლევერეჯის კოეფიციენტი
30	ლევერეჯის კოეფიციენტი 19.763%
31	გარდამავალი მიდევნება და პერფორმანსი ფინანსური პოზიციები
32	გარდამავალი მიდევნება კაპიტალის განმარტებით
33	ფინანსური პოზიციების მიდევნება მოღივებული რისკის პოზიციების

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი:

6/30/2026

ცხრილი 15.2 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო გადაფასების კორექტირება (CVA)

	საკრედიტო გადაფასების კორექტირებისთვის (CVA) დისკონტირებული რისკის პოზიცია	საკრედიტო გადაფასების კორექტირების (CVA) ხარჯი	ჩამოწერილი საკრედიტო გადაფასების კორექტირების (CVA) ხარჯი	კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის საკრედიტო გადაფასების კორექტირების მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
საკრედიტო გადაფასების კორექტირება	2,855,561	6,086	0	76,070
დათვლილი სტანდარტიზებული შუთხდით	2,855,561	6,086	0	76,070
დათვლილი გამართებული სტანდარტიზებული შუთხდით				
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის შუთხდით				

ცხრილი 16	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი	მუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვალიანობის მიხედვით				მუწონილი ღირებულება
		უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
		ხელშისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება				
1	კაპიტალი:	164,725,459	-	-	118,950,977	283,676,437
2	საბუღალტრო კაპიტალი	164,725,459				164,725,459
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვალიანობის გამოთვლითი ვალდებულებები				118,950,977	118,950,977
4	ფორეიკი პირების გამოთვლითი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთვლითი	8,258,174	52,953,661	10,402,855	310,601	44,949,700
5	დეპოზიტები	2,513,390	13,649,167	3,588,542	220,133	18,972,671
6	რეზერვები	5,744,784	39,304,494	6,814,313	90,468	25,977,029
7	საბიზნესი დაფინანსება	81,843,145	142,033,976	62,759,771	51,453	86,253,912
8	გამოთვლითი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთვლითი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია საბუღალტრო ან მის კონტროლის დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და ფორეიკი პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	68,577,606	41,118,993	38,020,921	51,453	73,884,487
9	გამოთვლითი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთვლითი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	13,265,539	100,914,983	24,738,850	-	12,369,425
10	ფორეიკი დაკავშირებული ვალდებულებები	-	12,557,630	-	-	-
11	სხვა ვალდებულებები	-	147,649	-	-	-
12	ფორეიკი დაკავშირებული ვალდებულებები		147,649			
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტიტუტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში		12,409,981			
14	სულ ხელშისაწვდომი სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					414,880,048
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მზადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	105,645,776	87,830,600	-	-	8,074,045
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	1,122,552	51,899,463	77,791,343	276,871,739	304,450,513
17	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაყვნილი სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირული ღირსი ლიკვიდური აქტივებით					
18	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაყვნილი სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი არა უზრუნველყოფილი არა პირული ღირსი ლიკვიდური აქტივებით	1,122,552	5,442,504	18,607,746	40,004,164	50,292,795
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფორეიკი პირებზე გაყვნილი სესხები, მათ შორის:	-	46,456,959	57,678,728	210,387,897	230,897,557
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წინა უნებულება					
21	საბიზნესური პირები უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:					
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წინა უნებულება					
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მზადალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად	-	-	1,504,869	26,479,678	23,260,160
24	ფორეიკი დაკავშირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	3,769,423	16,377,798	417,022	36,624,981	50,243,175
26	ფორეიკი დაკავშირებული აქტივები	3,769,423	2,902,723	-	-	2,902,723
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოთაღნიშნულ სესხ კატეგორიებში	3,769,423	13,475,075	417,022	36,624,981	47,340,452
28	გარეგანაშტური მუხლები	-	31,962,799	42,660,722	21,072,452	9,025,080
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					371,792,812
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					111.59%

*უვადო ღირით კალთაში დაკლასიფიცირდება ისეთი მუხლები, რომლებსაც არ გააჩნიათ განმარტებული ვალიანობა. მაგალითად, კაპიტალის უვადო ინსტიტუტები, მიმდინარე/მოთხოვნამდე დეპოზიტები და ა.შ.

ჩისკის კლასები	განმარტება წარჩენი ვადების მიხედვით	საბალანსო პერიოდების რისკის პოზიციის დირექტორები				
		მიმოხილვამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განესაზმვრელი თავადრის ვადით
1	პრობლემ და პირობითი მოთხოვნები ექსტრემალური მოსაზრებებისა და ექსტრემალური ბანკების მიმართ	7,562,052		5,469,400		21,089,629
2	პრობლემ და პირობითი მოთხოვნები რეკომენდებული მოსაზრებებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ					
3	პრობლემ და პირობითი მოთხოვნები საკუთრი დაქვემდებარების მიმართ					
4	პრობლემ და პირობითი მოთხოვნები მრავალწლიანი კანდიდატების ბანკების მიმართ					
5	პრობლემ და პირობითი მოთხოვნები საფინანსოვრო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ					
6	პრობლემ და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	46,679,495	38,204,114	7,026,040		91,909,650
7	პრობლემ და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		59,951,381	231,651,253	223,271,711	514,274,544
8	პრობლემ და პირობითი საგადასახადო მოთხოვნები					
9	პრობლემ და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საბიზნესული უზრუნველყოფით					
10	სადასაფინანსოვრო სექტორი		694,753	958,506	9,758,332	11,411,991
11	მრავალწლიანი მოსაზრებების მიმართ, კანდიდატების მიმართ, კანდიდატების მიმართ					
12	მიმდევრული მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ					
13	მოთხოვნები კომერციული ინვესტიციების სახით					
14	სხვა მოთხოვნები	3,343,786	11,432,204			1,001,630
15	სულ	57,565,342	109,587,699	243,546,693	223,271,711	22,091,439

ვადადგენილი სესხები - ვადადგენილი სესხები შეიცვალა როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე ვადადგენილი იმ კლასებში სადაც
ვადადგენილი სესხები პერიოდულ კლასიფიკაციებში აღიწერებოდა. ირმატი აღიწერეს გამოსარიცხად ფორმულაში არ მინიჭებული
რისკის სიდიდითა და სიხშირით.

საბალანსო სტრუქტურა		ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
		მაღალი დონეებზე		მოხალადგელი საკრედიტო წარსლი	ზოგადი რეზერვი	კუმულირებული ჩამოტერს ანგარიშების პერიოდზე	გზავლების წინადა დორებული
		მათ შორის სესხები და სხვა გზავნები	მათ შორის სესხები და სხვა გზავნები				
ჩანაბრის კომპონენტები							(ა+ბ+გ+დ)
1	პრობიტი და პარობიტი მოთხოვნები დამატებითი მოსალოდნელია და კომპარატიონი განიხილეს მანძილზე		34,121,080				34,121,080
2	პრობიტი და პარობიტი მოთხოვნები რეკონსტრუქციის მოსალოდნელია და კუმულირებული მოსალოდნელია						-
3	პრობიტი და პარობიტი მოთხოვნები საერთო დამატებითი მოსალოდნელია						-
4	პრობიტი და პარობიტი მოთხოვნები მოსალოდნელია მოსალოდნელია მოსალოდნელია						-
5	პრობიტი და პარობიტი მოთხოვნები საერთო მოსალოდნელია მოსალოდნელია მოსალოდნელია						-
6	პრობიტი და პარობიტი მოთხოვნები კომპარატიონი განიხილეს მანძილზე			92,007,348	97,698,20		91,909,630
7	პრობიტი და პარობიტი მოთხოვნები კომპარატიონი განიხილეს მანძილზე	25,100,966	498,236,498		9,123,016		514,214,489
8	პრობიტი და პარობიტი მოთხოვნები საერთო მოსალოდნელია	15,336	58,482		13,923		59,895
9	პრობიტი და პარობიტი მოთხოვნები მოსალოდნელია მოსალოდნელია მოსალოდნელია						-
10	პრობიტი და პარობიტი მოთხოვნები მოსალოდნელია მოსალოდნელია მოსალოდნელია	15,523,872			3,911,950		11,411,922
11	მაღალი დონეებზე მოთხოვნები მოსალოდნელია მოსალოდნელია მოსალოდნელია						-
12	მაღალი დონეებზე მოთხოვნები მოსალოდნელია მოსალოდნელია მოსალოდნელია						-
13	მაღალი დონეებზე მოთხოვნები მოსალოდნელია მოსალოდნელია მოსალოდნელია						-
14	მაღალი დონეებზე მოთხოვნები მოსალოდნელია მოსალოდნელია მოსალოდნელია						-
15	მაღალი დონეებზე მოთხოვნები მოსალოდნელია მოსალოდნელია მოსალოდნელია						-
16	მაღალი დონეებზე მოთხოვნები მოსალოდნელია მოსალოდნელია მოსალოდნელია	25,116,902	645,282,879	9,234,697	-	-	20,858,967
17	მაღალი დონეებზე მოთხოვნები მოსალოდნელია მოსალოდნელია მოსალოდნელია	24,907,351	397,222,953	8,328,172			661,164,041
18	მაღალი დონეებზე მოთხოვნები მოსალოდნელია მოსალოდნელია მოსალოდნელია		101,006,058	6,211,588			413,802,132
19	მაღალი დონეებზე მოთხოვნები მოსალოდნელია მოსალოდნელია მოსალოდნელია						100,084,470

გადასაყვანილებელი სესხები - გადასაყვანილებელი სესხები მოქმედებს 18.09.2018-დან, 18.09.2018-დან
გადასაყვანილებელი სესხები - გადასაყვანილებელი სესხები მოქმედებს 18.09.2018-დან, 18.09.2018-დან
გადასაყვანილებელი სესხები - გადასაყვანილებელი სესხები მოქმედებს 18.09.2018-დან, 18.09.2018-დან

შედეგი 19

სხვადასხვა აქტივები		მთლიანი დარღვევები		მთლიანი სესხები და სხვა აქტივები - უარყოფითი მნიშვნელობა	მთლიანი სესხები და სხვა აქტივები - პოზიტიური მნიშვნელობა	მთლიანობა	მთლიანობა
		ბათონი სესხები და სხვა აქტივები - უარყოფითი მნიშვნელობა	ბათონი სესხები და სხვა აქტივები - პოზიტიური მნიშვნელობა				
სესიონი დარღვევები წარმოადგენს კაპიტალის ხარჯვას							აქტივების წმინდა დარღვევები (ა-ბ-გ-დ)
1	სესიონი დარღვევები წარმოადგენს კაპიტალის ხარჯვას	172,579,899	201,467,273	1,809,38			38,718,473
2	სესიონი დარღვევები წარმოადგენს კაპიტალის ხარჯვას	1,648,639,38	4,311,503,85	4,059,42			40,592,987
3	სესიონი დარღვევები წარმოადგენს კაპიტალის ხარჯვას	622,41	13,377,980,13	29,769,53			3,088,132,22
4	სესიონი დარღვევები წარმოადგენს კაპიტალის ხარჯვას	1,084,268,29	3,146,493,19	302,407,19			3,088,132,22
5	სესიონი დარღვევები წარმოადგენს კაპიტალის ხარჯვას		3,265,498,13	8,657,13			3,088,132,22
6	სესიონი დარღვევები წარმოადგენს კაპიტალის ხარჯვას		1,380,360,49	3,618,61			3,088,132,22
7	სესიონი დარღვევები წარმოადგენს კაპიტალის ხარჯვას	639,69	35,380,261,24	1,621,483			35,187,775,29
8	სესიონი დარღვევები წარმოადგენს კაპიტალის ხარჯვას	471,875,37	4,422,438,81	10,007,013			4,384,566,21
9	სესიონი დარღვევები წარმოადგენს კაპიტალის ხარჯვას	8,844,245,38	1,698,538,67	1,024,608,68			11,472,402,46
10	სესიონი დარღვევები წარმოადგენს კაპიტალის ხარჯვას	4,602,721,13	1,458,173,79	1,441,388,23			2,224,506,59
11	სესიონი დარღვევები წარმოადგენს კაპიტალის ხარჯვას		8,555,532,73	8,254,11			8,563,786,84
12	სესიონი დარღვევები წარმოადგენს კაპიტალის ხარჯვას		471,269,34				135,080,611,70
13	სესიონი დარღვევები წარმოადგენს კაპიტალის ხარჯვას		13,293,363,88	2,101,147,89			2,124,643,18
14	სესიონი დარღვევები წარმოადგენს კაპიტალის ხარჯვას		30,838,239,88	2,269,399,29			30,796,950,09
15	სესიონი დარღვევები წარმოადგენს კაპიტალის ხარჯვას	961,124,37	1,972,621,26	1,768,59,53			1,974,049,18
16	სესიონი დარღვევები წარმოადგენს კაპიტალის ხარჯვას	2,738,631,12	13,377,493,13	2,306,395,53			13,414,124,13
17	სესიონი დარღვევები წარმოადგენს კაპიტალის ხარჯვას		1,284,187,46	9,908,41			1,294,095,87
18	სესიონი დარღვევები წარმოადგენს კაპიტალის ხარჯვას	834,51	29,655,13	798,48			29,656,61
19	სესიონი დარღვევები წარმოადგენს კაპიტალის ხარჯვას		13,777,632,87				13,777,632,87
20	სესიონი დარღვევები წარმოადგენს კაპიტალის ხარჯვას	331,000,38	4,600,187,41	924,664,59			4,600,187,41

მოსალოდნელი საკრედიტო წარადის ევლიოებსა სესხებზე და კონსონატოლ სადალო ფასიანი ქადადეებსზე		სისხიბი	კონსონატოლი ფასიანი ქადადეებსი
1	მოსალოდნელი საკრედიტო წარადი საანგარბეებო პერიოდის დასაწყისისათვის	6,565,880	657,822
2	მოსალოდნელი საკრედიტო წარადის ზრდა	2,983,836	31,591
2.1	აქტივების დამოშლის შედეგად	2,174,250	31,591
2.2	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	799,586	-
3	მოსალოდნელი საკრედიტო წარადის შეცვარება	1,076,419	67,655
3.1	აქტივების ჩამოწმის შედეგად	-	-
3.2	აქტივების დაკავრის შედეგად	644,003	-
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	432,416	67,655
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო წარადის შეცვარება ლარის მონარო უცხოური ვალუტის ევლიოების შედეგად	(95,125)	(170)
5	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო წარადი საანგარბეებო პერიოდის ხელისათვის	8,528,172	621,588

უმაღლესი სესხების კვლევა		უმაღლესი სესხების ნაღდი დიტი	უმაღლესი სესხების წესდების დიტი
1	საბანკო სესხები	19,720,623	19,720,623
2	საბანკო სესხები უმაღლესი კლასის სესხების ზედა	8,234,413	8,234,413
3	საბანკო სესხები უმაღლესი კლასის სესხების ზედა, დანართი		
4	საბანკო სესხები უმაღლესი კლასის სესხების ზედა	3,047,689	3,047,689
5	საბანკო სესხები უმაღლესი კლასის სესხების ზედა, დანართი		
6	საბანკო სესხები უმაღლესი კლასის სესხების ზედა, დანართი	2,720,215	2,720,215
7	საბანკო სესხები უმაღლესი კლასის სესხების ზედა, დანართი		
8	საბანკო სესხები უმაღლესი კლასის სესხების ზედა, დანართი		
9	საბანკო სესხები უმაღლესი კლასის სესხების ზედა, დანართი		
10	საბანკო სესხები უმაღლესი კლასის სესხების ზედა, დანართი		
11	საბანკო სესხები უმაღლესი კლასის სესხების ზედა, დანართი	327,470	327,470
12	საბანკო სესხების ზედა	24,997,251	24,997,251

[illegible]

[illegible]

ფაქტორული მონაცემები	საბანკო	ბიზნის ფაქტორები				მომსახურების საბანკო			
		1-ე კვარტალი	2-ე კვარტალი	3-ე კვარტალი	4-ე კვარტალი	1-ე კვარტალი	2-ე კვარტალი	3-ე კვარტალი	4-ე კვარტალი
1. საბანკო ფაქტორები		109,409.42	109,409.42	-	-	1,202.36	1,202.36	-	-
2. საბანკო ფაქტორები		49,448,444.87	49,448,444.87	173,579.89	-	395,463.28	395,463.28	170,862.14	-
3. საბანკო ფაქტორები		-	-	-	-	-	-	-	-
4. საბანკო ფაქტორები		42,911,304.04	30,818,315.10	10,472,263.10	1,440,803.10	415,014.15	230,361.07	20,268.69	155,244.78
5. საბანკო ფაქტორები		48,117,018.59	47,824,438.77	222,379.62	-	122,841.33	115,267.49	9,553.83	-
6. საბანკო ფაქტორები		3,344,480.79	3,344,480.79	-	-	20,762.53	20,762.53	-	-
7. საბანკო ფაქტორები		18,624,591.46	18,624,591.46	-	-	191,372.55	191,372.55	-	-
8. საბანკო ფაქტორები		2,775,326.27	1,431,499.40	1,050,264.67	-	111,465.62	15,981.66	-	98,073.96
9. საბანკო ფაქტორები		3,241,448.81	3,241,448.81	-	-	8,827.33	8,827.33	-	-
10. საბანკო ფაქტორები		1,380,293.40	1,380,293.40	-	-	9,618.01	9,618.01	-	-
11. საბანკო ფაქტორები		15,274,190.37	7,767,470.16	7,509,645.53	409.68	133,961.84	47,452.69	85,889.48	409.68
12. საბანკო ფაქტორები		3,194,327.17	2,756,451.80	447,873.37	-	46,456.29	27,477.23	41,529.87	-
13. საბანკო ფაქტორები		13,852,484.43	6,126,480.16	862,733.03	685,622.65	1,892,450.86	3,618.82	151,474.09	45,654.50
14. საბანკო ფაქტორები		23,012,646.45	14,468,172.79	9,965,471.86	-	1,458,038.83	30,094.67	-	1,463,044.75
15. საბანკო ფაქტორები		8,515,132.75	7,703,844.46	522,389.37	-	8,372.11	6,662.73	1,631.38	-
16. საბანკო ფაქტორები		108,776,793.54	108,776,793.54	-	-	463,038.59	463,038.59	-	-
17. საბანკო ფაქტორები		12,953,763.00	12,953,763.00	-	-	210,147.85	210,147.85	-	-
18. საბანკო ფაქტორები		15,680,680.70	15,680,680.70	-	-	211,308.29	211,308.29	-	-
19. საბანკო ფაქტორები		10,196,793.46	9,261,200.11	938,084.37	-	171,450.26	78,315.74	92,934.32	-
20. საბანკო ფაქტორები		17,840,163.95	7,775,923.12	7,036,546.23	7,467,694.56	2,536,803.68	165,713.59	346,972.96	1,794,715.11
21. საბანკო ფაქტორები		1,265,680.79	1,265,680.79	-	-	3,568.84	3,568.84	-	-
22. საბანკო ფაქტორები		25,636.50	25,636.52	568.08	-	364.23	364.23	257.30	-
23. საბანკო ფაქტორები		423,130,864.11	376,461,873.28	27,181,677.09	14,388,888.36	16,486,417.49	6,826,172.88	615,310.49	3,886,646.90

[illegible]

