	პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება	
1	ბანკის სრული დასახელება	სს " პაშა ბანკი საქართველო"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	როუშან ალავერდიევი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	პუნჭან ნარიმანოვი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.pashabank.ge

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია საქართველოს საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცედურების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	**სარჩევი**
1	ძირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი.
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
9.2	დაშვებული ვალდებულებებისა და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მოთხოვნასთან (MREL) დაკავშირებული შემაჯამებელი ინფორმაცია
9.3	MREL-ის კომპონენტების გადანაწილებისა და მარეგულირებელი კანონმდებლობის მიხედვით დეტალიზაცია
10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლევერიჯის კოეფიციენტი
15.2	საკრედიტო გადაფასების კორექტირება
16	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი
17	რისკის პოზიციის ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის და რისკის კლასების მიხედვით
18	აქტივების, აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და ჩამოწერის განაწილება რისკის კლასების მიხედვით
19	აქტივების, აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და ჩამოწერის განაწილება დაფარვის წყაროს სექტორების მიხედვით
20	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე
21	ამოწმებული სესხების ცვლილება
22	სესხების, სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესანაღდოსთან ვალდებულებების განაწილება, საკრედიტო რისკის კატეგორიის, ვადაგადაცილების და შესხებლის ტიპის მიხედვით
23	სესხების, ეზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის, სესხებზე ეზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტიებით ეზრუნველყოფილი სესხების განაწილება საკრედიტო რისკის კატეგორიისა და ვადაგადაცილების მიხედვით
24	სესხების და სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განაწილება, დაფარვის წყაროს სექტორების და საკრედიტო რისკის კატეგორიის მიხედვით
25	სესხების, კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესანაღდოსთან ვალდებულებების განაწილება ეზრუნველყოფების მიხედვით
26	ზოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია სავალო პროდუქტებზე

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 9/30/2026

ცხრილი 1	**მირითადი მაჩვენებლები**		*ფასს-ის საფუძველზე დაანგარიშებული რიცხვები*			
N		3Q-2026	2Q-2026	1Q-2026	4Q-2025	3Q-2025
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	127,797,083	124,515,016	123,996,988	120,008,533	117,400,529
2	პირველადი კაპიტალი	140,822,583	137,741,516	137,495,988	133,484,033	117,400,529
3	საზედამხედველო კაპიტალი	167,396,458	164,725,459	165,035,870	161,784,059	148,551,729
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	97,424,976	98,887,267	103,245,718	99,904,578	92,767,886
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	119,185,017	120,743,076	125,615,571	121,785,229	112,497,001
6	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	147,985,863	149,669,419	155,224,621	150,750,155	138,617,933
	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	643,012,243	641,059,636	665,119,061	663,462,800	613,965,125
	კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	19.87%	19.42%	18.64%	18.09%	19.12%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	21.90%	21.49%	20.67%	20.12%	19.12%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	26.03%	25.70%	24.81%	24.38%	24.20%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	15.15%	15.43%	15.52%	15.06%	15.11%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	18.54%	18.83%	18.89%	18.36%	18.32%
13	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	23.01%	23.35%	23.34%	22.72%	22.58%
	დაშვებული ვალდებულებებისა და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მოთხოვნა (MREL)					
14	დაშვებული ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები / მთლიან ვალდებულებებსა და საზედამხედველო კაპიტალთან (MREL Resource / TLOF)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	მოგება					
15	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.42%	8.44%	8.53%	8.05%	7.91%
16	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.19%	5.25%	5.15%	4.49%	4.35%
17	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	10.41%	10.20%	9.32%	8.24%	7.63%
18	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.24%	3.19%	3.38%	3.56%	3.56%
19	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.29%	1.19%	2.42%	0.37%	0.24%
20	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	6.00%	5.56%	11.42%	1.90%	1.25%
	აქტივების ხარისხი					
21	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	5.23%	5.90%	4.65%	6.64%	8.53%
22	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი/ მთლიან სესხებთან	1.47%	1.97%	1.55%	2.20%	3.14%
23	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	69.14%	70.52%	70.84%	68.75%	61.54%
24	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	59.58%	59.41%	56.58%	58.00%	50.58%
25	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	0.41%	-1.80%	-1.40%	19.17%	3.35%
	ლიკვიდობა					
26	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	22.82%	23.72%	21.93%	19.71%	17.91%
27	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	51.53%	48.70%	47.90%	51.75%	57.42%
28	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	11.90%	10.60%	12.48%	12.76%	14.18%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
29	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	190,160,135	187,706,981	194,765,242	204,256,224	184,076,299
30	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	140,538,700	141,923,233	137,418,651	126,810,871	139,724,965
31	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	135.31%	132.26%	141.73%	161.07%	131.74%
	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
32	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	425,946,441	414,880,048	429,841,401	428,942,261	416,365,639
33	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	373,695,130	371,792,812	375,128,578	364,704,269	309,508,979
34	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	113.98%	111.59%	114.59%	117.61%	134.52%

*** სებ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.
იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 9/30/2026

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
	აქტივები						
1	**ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში და სხვა ბანკებში**	12,082,241	93,658,760	**105,741,001**	58,201,275	97,257,959	**155,459,234**
1.1	ნაღდი ფული	349,615	2,117,099	**2,466,714**	702,554	1,475,836	**2,178,390**
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	3,680,889	29,166,799	**32,847,687**	20,247,952	34,241,783	**54,489,735**
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	8,051,738	62,374,862	**70,426,600**	37,250,769	61,540,340	**98,791,109**
2	**სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები**	3,221,662	-	**3,221,662**	1,066,032	-	**1,066,032**
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	3,221,662	-	**3,221,662**	1,066,032	-	**1,066,032**
3	**სავალდებულოდ წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით**			-			-
4	**საკუთარი შუამდგომლობისაგან რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით**			-			-
5	**რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით**	-	-	-	-	-	-
5.1	ნილობრივი ინსტრუმენტები			-			-
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები			-			-
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები			-			-
6	**ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები**	243,035,986	300,160,048	**543,196,035**	226,022,473	224,929,218	**450,951,691**
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	112,013,400	5,914,578	**117,927,978**	84,506,121	2,791,170	**87,297,292**
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	131,022,587	294,245,471	**425,268,057**	141,516,352	222,138,047	**363,654,399**
7	**ინვესტიციები შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში**			-			-
8	**გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები**			-			-
9	**მატერიალური აქტივები**	3,168,707	-	**3,168,707**	5,512,658	-	**5,512,658**
9.1	ძირითადი საშუალებები	3,168,707		**3,168,707**	5,512,658		**5,512,658**
9.2	საინვესტიციო ქონება			-			-
10	**არამატერიალური აქტივები**	1,723,998	-	**1,723,998**	3,169,939	-	**3,169,939**
10.1	გუდვილი			-			-
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	1,723,998		**1,723,998**	3,169,939		**3,169,939**
11	**საგადასახადო აქტივები**	2,767,458	-	**2,767,458**	3,455,529	-	**3,455,529**
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები			-			-
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები	2,767,458		**2,767,458**	3,455,529		**3,455,529**
13	**სხვა აქტივები**	1,616,902	618,511	**2,235,413**	18,190,369	832,516	**19,022,885**
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	426,815		**426,815**	16,059,859		**16,059,859**
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			-			-
14	**სულ აქტივები**	267,616,955	394,437,319	**662,054,274**	315,618,275	323,019,693	**638,637,967**
	ვალდებულებები						
15	**სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები**	129,783	-	**129,783**	223,410	-	**223,410**
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	129,783	-	**129,783**	223,410	-	**223,410**
16	**საკუთარი შუამდგომლობისაგან რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით**			-			-
17	**ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები**	242,650,462	231,340,227	**473,990,689**	211,794,344	259,492,213	**471,286,557**
17.1	დეპოზიტები	242,650,462	199,151,961	**441,802,423**	186,766,741	223,032,487	**409,799,228**
17.2	ნასესხები სახსრები	-	29,761,327	**29,761,327**	25,027,603	31,972,634	**57,000,237**
17.3	გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები			-			-
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	2,426,940	**2,426,940**	-	4,487,092	**4,487,092**
18	**ანარიცხები**	125,818	52,873	**178,692**	24,717	200,838	**225,555**
19	**საგადასახადო ვალდებულებები**	-	-	-	-	-	-
19.1	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები			-			-
19.2	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები			-			-
20	**სუბორდინირებული ვალდებულებები**	-	31,766,269	**31,766,269**	-	33,039,134	**33,039,134**
21	**სხვა ვალდებულებები**	7,004,916	2,514,976	**9,519,892**	6,566,155	2,116,249	**8,682,403**
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები			-			-
22	**სულ ვალდებულებები**	249,910,980	265,674,345	**515,585,324**	218,608,626	294,848,434	**513,457,060**
	საკუთარი კაპიტალი						
23	**ჩვეულებრივი აქციები**	136,800,000	-	**136,800,000**	136,800,000	-	**136,800,000**
24	**პრივილეგირებული აქციები**			-			-
25	**საემისიო კაპიტალი**			-			-
26	**(-) გამოსყიდული საკუთარი აქციები**			-			-
27	**გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა**	1,154,911	13,025,500	**14,180,411**	1,154,911	-	**1,154,911**
27.1	რომელი ფინანსური ინსტრუმენტის წილობრივი კომპონენტი	1,154,911	-	**1,154,911**	1,154,911	-	**1,154,911**
27.2	სხვა გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები		13,025,500	**13,025,500**			-
28	**აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი**			-			-
29	**დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი**	-	-	-	-	-	-
29.1	გადაფასების რეზერვი			-			-
29.2	რეალური ღირებულების ცვლილებები წილობრივ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით			-			-
29.3	რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალო ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები			-			-
30	**გაუნაწილებელი მოგება**	(4,511,461)		**(4,511,461)**	(12,774,003)		**(12,774,003)**
31	**სულ საკუთარი კაპიტალი***	133,443,450	13,025,500	**146,468,950**	125,180,908	-	**125,180,908**
32	**სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები**	383,354,430	278,699,845	**662,054,274**	343,789,534	294,848,434	**638,637,967**

*კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ კანონით განსაზღვრული საქციო კაპიტალი

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 9/30/2026

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	**საპროცენტო შემოსავალი**	22,878,488	19,465,153	**42,343,641**	21,496,960	17,279,200	**38,776,160**
1.1	სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	-	-	**-**			**-**
1.2	რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები სავალდებულო წესით მოგება-ზარალში ასახვით	-	-	**-**			**-**
1.3	საკუთარი მეხედველობისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება- ზარალში ასახვით	-	-	**-**			**-**
1.4	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	**-**			**-**
1.5	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	22,878,488	19,465,153	**42,343,641**	21,496,960	17,279,200	**38,776,160**
1.6	სხვა აქტივები	-	-	**-**			**-**
2	**(საპროცენტო ხარჯები)**	(18,812,053)	(7,253,037)	**(26,065,089)**	(12,006,064)	(9,324,975)	**(21,331,039)**
2.1	(სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები)	-	-	**-**			**-**
2.2	(საკუთარი მეხედველობისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება ან ზარალში ასახვით)	-	-	**-**			**-**
2.3	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	(18,812,053)	(7,253,037)	**(26,065,089)**	(12,006,064)	(9,324,975)	**(21,331,039)**
2.4	(სხვა ვალდებულებები)	-	-	**-**			**-**
3	**შემოსავალი დივიდენდებიდან**	-	-	**-**			**-**
4	**საკომისიო შემოსავალი**	670,995	1,109,376	**1,780,371**	484,336	1,156,662	**1,640,998**
5	**(საკომისიო ხარჯი)**	(230,160)	(970,900)	**(1,201,060)**	(198,182)	(954,392)	**(1,152,574)**
6	**წმინდა შემოსავლობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით**	-	-	**-**			**-**
7	**შემოსავლობა ან (-) ზარალი სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან,წმინდა**	1,490,141	-	**1,490,141**	873,102		**873,102**
8	**შემოსავლობა ან (-) ზარალი არასავაჭრო ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც სავალდებულო წესით შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით,წმინდა**	-	-	**-**			**-**
9	**შემოსავლობა ან (-) ზარალი საკუთარი მეხედველობისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, მოგება-ზარალში ასახვით,წმინდა**	-	-	**-**			**-**
10	**საკურსო სხვაობა [შემოსავლობა ან (-) ზარალი],წმინდა**	10,992,975	-	**10,992,975**	8,859,887	-	**8,859,887**
11	**არაფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსავლობა ან (-) ზარალი,წმინდა**	(1,919,919)	-	**(1,919,919)**	256,327	-	**256,327**
12	**სხვა საოპერაციო შემოსავალი**	633	-	**633**	742	-	**742**
13	**(სხვა საოპერაციო ხარჯი)**	(3,019,443)	-	**(3,019,443)**	(3,489,476)	(443)	**(3,489,919)**
14	**(ადმინისტრაციული ხარჯები)**	(16,945,379)	-	**(16,945,379)**	(16,285,016)	-	**(16,285,016)**
14.1	(შრომის ანაზღაურების ხარჯი)	(15,845,949)	-	**(15,845,949)**	(15,418,235)		**(15,418,235)**
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	(1,099,429)	-	**(1,099,429)**	(866,780)		**(866,780)**
15	**(ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები)**	(2,674,755)	-	**(2,674,755)**	(2,917,486)		**(2,917,486)**
16	**ფინანსური ინსტრუმენტების მოდიფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი,წმინდა**	-	-	**-**			**-**
17	**(ანარიცხები ან (-) ანარიცხების ანულირება)**	(99,558)	333,092	**233,534**	46,452	59,860	**106,311**
17.1	(გაცემული გარანტიები და შესრულების პირობა)	(99,558)	333,092	**233,534**	24,846	59,860	**84,705**
17.2	(სხვა ანარიცხები)	-	-	**-**	21,606	-	**21,606**
18	**(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულირება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)**	361,438	2,555,227	**2,916,664**	(593,769)	(2,622,074)	**(3,215,843)**
18.1	(რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)	-	-	**-**	-	-	**-**
18.2	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)	361,438	2,555,227	**2,916,664**	(593,769)	(2,622,074)	**(3,215,843)**
19	**(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულირება ინვესტიციების შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში)**	-	-	**-**			**-**
20	**არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულირება**	-	-	**-**			**-**
21	**წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში, რომელიც აღრიცხულია წილობრივი მეთოდით**	(1,754,079)	-	**(1,754,079)**			**-**
22	**მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრამდე**	(9,060,677)	15,238,912	**6,178,235**	(3,472,187)	5,593,837	**2,121,651**
23	**(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)**	(291,099)	-	**(291,099)**	965,471		**965,471**
24	**მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრის შემდეგ**	(8,769,578)	15,238,912	**6,469,333**	(4,437,658)	5,593,837	**1,156,180**

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 9/30/2026

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	**მიღებული "სესხის გაცემის ვალდებულებები"**			0			0
2	**ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები**			0			0
3	**ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები**	676,882,970	2,890,667,451	3,567,550,421	344,105,748	2,879,820,157	3,223,925,905
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	647,850,004	2,875,431,245	3,523,281,249	323,410,004	2,862,974,882	3,186,384,886
3.2	გარანტია	29,032,966	15,236,206	44,269,172	20,695,744	16,845,275	37,541,019
4	**ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები**	0	0	0	0	0	0
4.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
4.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
5	**გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:**	130,709,937	496,531,239	627,241,176	126,974,472	548,598,328	675,572,800
5.1	ფულადი სახსრები	1,512,545	71,960,404	73,472,949	3,233,008	48,848,505	52,081,513
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება:	34,008,853	344,236,188	378,245,040	34,008,853	412,649,297	446,658,150
5.3.1	*საცხოვრებელი*	1	34,999,594	34,999,595	1	18,128,931	18,128,932
5.3.2	*კომერციული*	167,892	181,699,277	181,867,169	167,892	249,764,635	249,932,527
5.3.3	*კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება*	0	4,106	4,106	0	0	0
5.3.4	*მიწის ნაკვეთები (მუნობა ნაგებობების გარეშე)*	40,961	71,129,861	71,170,822	40,961	87,247,861	87,288,821
5.3.5	*სხვა*	33,799,999	56,403,349	90,203,348	33,799,999	57,507,871	91,307,870
5.4	მოძრავი ქონება	1,911,601	31,572,741	33,484,342	1,911,601	37,372,743	39,284,344
5.5	წილის გირავნობა	0	45	45	0	52	52
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	14,808,799	14,808,799	0	15,398,286	15,398,286
5.7	სხვა	93,276,938	33,953,062	127,230,000	87,821,010	34,329,445	122,150,455
6	**სესხის გაცემის ვალდებულებები**	14,815,575	20,079,051	34,894,625	1,447,830	26,496,443	27,944,273
7	**გაცემული გარანტიები**	38,357,048	26,206,492	64,563,540	24,656,152	37,446,380	62,102,532
8	**აკრედიტივი**	0	0	0	0	1,531,195	1,531,195
9	**წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები**	129,864,838	207,549,355	337,414,192	63,728,276	163,509,515	227,237,791
9.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	124,100,927	46,152,109	170,253,036	46,255,626	67,784,581	114,040,207
9.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	5,763,911	161,397,245	167,161,156	17,472,650	95,724,935	113,197,585
9.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
9.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
9.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
9.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
9.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
10	**ზარალში ჩამოწერილი ვალები**	11,632,181	1,970,025	13,602,206	15,956,841	23,324,119	39,280,960
10.1	ბოლო 3 თვის განმავალობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა			0	0	0	0
10.2	ბოლო 3 თვის განმავალობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები			0	0	0	0
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	9,485,147.80	1,970,024.55	11,455,172	33,516	9,174	42,690
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,147,033.45	-	2,147,033	15,923,325	23,314,945	39,238,270
11	**კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება**			0			0

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 9/30/2026

ცხრილი 5 **რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები** *ლარებით*

N		3Q-2026	2Q-2026	1Q-2026	4Q-2025	3Q-2025
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	564,539,221	561,087,827	585,103,953	584,058,719	535,783,282
1.1	საბალანსო ელემენტები	529,285,507	525,968,082	548,503,868	550,879,870	494,346,419
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)					
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	33,801,570	33,661,681	35,560,413	32,325,187	40,843,246
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,452,144	1,458,064	1,039,672	853,662	593,617
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	685,883	2,184,670	2,227,969	1,616,943	730,860
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	77,787,139	77,787,139	77,787,139	77,787,139	77,450,981
4	**სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**	643,012,243	641,059,636	665,119,061	663,462,801	613,965,123

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 9/30/2026

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

ცხრილი 6

	სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	მაჰინ მამმადოვი	არადამოუკიდებელ წევრი
2	გიორგი ღლონტი	დამოუკიდებელი წევრი
3	ებრუ ოღან კნოტნერუს	დამოუკიდებელი წევრი
4	კამალა ნურიევა	არადამოუკიდებელ წევრი
5	როვშან ალლაჰვერდიევ	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
6		
7		
8		
9		
10		

	დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	პუნჰან ნარიმანოვი	დირექტორთა საბჭოს თავჯდომარე/გენერალური დირექტორი
2	ლევან ალადაშვილი	ფინანსური დირექტორი
3	ორხან ვაჰაბოვი	რისკების დირექტორი
4	ანზორ მანწკავა	საოპერაციო დირექტორი
5		
6		
7		
8		
9		
10		

	საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	ღსს "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: 9/30/2026

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

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ფასს სტანდარტების აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	**ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში**	105,741,001.22	-	105,741,001.22
1.1	ნაღდი ფული	2,466,713.97		2,466,713.97
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	32,847,687.28		32,847,687.28
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	70,426,599.97		70,426,599.97
2	**სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები**	3,221,662.35		3,221,662.35
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	3,221,662.35		3,221,662.35
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	ფილიბრივი ინსტრუმენტები			
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები			
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები			
6	**ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები**	543,196,034.74	-	543,196,034.74
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	117,927,977.61		117,927,977.61
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	425,268,057.13		425,268,057.13
7	**ინვესტიციები შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში**			-
8	**გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები**			-
9	**მატერიალური აქტივები**	3,168,707.23	-	3,168,707.23
9.1	ძირითადი საშუალებები	3,168,707.23		3,168,707.23
9.2	საინვესტიციო ქონება	-		-
10	**არამატერიალური აქტივები**	1,723,998.04	1,723,998.04	-
10.1	გუდვილი			
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	1,723,998.04	1,723,998.04	-
11	**საგადასახადო აქტივები**	2,767,458.03	2,767,458.03	-
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები			
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები	2,767,458.03	2,767,458.03	
13	**სხვა აქტივები**	2,235,412.56		2,235,412.56
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	426,815.00		426,815.00
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	**662,054,274**	**4,491,456**	**657,562,818**

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 9/30/2026

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

ცხრილი 8 *ლარებით*

1	**საბალანსე ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებებამდე**	657,562,818
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	99,279,474
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	0
3	**საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებებამდე**	756,842,292
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-64,235,533
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	0
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	**სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები**	692,606,758

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 9/30/2026

ცხრილი 9 **საზედამხედველო კაპიტალი**

N		ღარი
1	**ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე**	132,288,539
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	136,800,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	-4,511,461
7	**ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები**	4,491,456
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	1,723,998
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	2,767,458
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%–ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	
18	სხვა დაქვითვები	
19	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%–იან ზღვარს)	
20	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%–ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%–იან ზღვარს)	
21	დროებითი სხვაობებით წარმოშობილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%–იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
22	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	
24	**ძირითადი პირველადი კაპიტალი**	127,797,083
25	**დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებამდე**	13,025,500
26	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
29	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	13,025,500
30	**დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები**	0
31	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
32	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
33	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
34	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%–ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%–იან ზღვარს)	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	
36	**დამატებითი პირველადი კაპიტალი**	13,025,500
37	**მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებამდე**	26,573,875
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	26,573,875
39	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
40	ზოგადი რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%–ის ოდენობით	
41	**მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები**	0
42	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
43	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
44	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
45	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%–ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%–იან ზღვარს)	
46	**მეორადი კაპიტალი**	26,573,875

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 9/30/2026

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%	28,935,551
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	38,580,735
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	51,440,979
2	**კომბინირებული ბუფერი**		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	16,075,306
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.75%	4,822,592
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
3	**პილარ 2-ის მოთხოვნა**		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	7.40%	47,591,527
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	9.29%	59,706,384
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	11.76%	75,646,985
	ჯამური მოთხოვნები	**კოეფიციენტი**	**თანხა (ლარი)**
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	15.15%	97,424,976
5	პირველადი კაპიტალი	18.54%	119,185,017
6	საზედამხედველო კაპიტალი	23.01%	147,985,863

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 9/30/2026

ცხრილი 9.2 *ივსება მხოლოდ სისტემურად მნიშვნელოვანი ბანკების მიერ*

	MREL მინიმალური მოთხოვნის რესურსი
საზედამხედველო კაპიტალი და დაშვებული ვალდებულებების რესურსი	**167,396,458**
საზედამხედველო კაპიტალი [1]	**167,396,458**
ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	127,797,083
დამატებითი პირველადი კაპიტალი (AT 1)	13,025,500
მეორადი კაპიტალი (Tier 2)	26,573,875
დაშვებული ვალდებულებები	-
სუბორდინირებული სესხების ის ნაწილი რომელიც არ არის ჩართული კაპიტალში[2]	
დაშვებული ვალდებულებები[3]	
მთლიანი ვალდებულებები და საზედამხედველო კაპიტალი (TLOF)	**167,396,458**
მთლიანი ვალდებულებები (გარდა კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტებისა)	
საზედამხედველო კაპიტალი	167,396,458
მთლიანი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები და ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები	
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (TREA)	643,012,243
ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები (TEM)	698,800,638
MREL კოეფიციენტები	
MREL რესურსი შეფარდებული რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან (TREA)	26.03%
MREL რესურსი შეფარდებული ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციებთან (TEM)	23.95%
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 დაშვებულ ვალდებულებებს, რომლებიც არ არიან საზედამხედველო კაპიტალის ინსტრუმენტები. ასევე, მათი ხელშეკრულებები რეგულირდება საქართველოს კანონმდებლობით ან სრულად ან ნაწილობრივ უქვემდებარება უცხო ქვეყნის კანონმდებლობას. უკანასკნელის შემთხვევაში ხელშეკრულებაში გათვალისწინებული უნდა იყოს რეკაპიტალიზაციის მიზნით ბანკის ვალდებულებების ჩამოწერის ან კონვერტაციის სარეზოლუციო ინსტრუმენტის გამოყენების სახელშეკრულებო პირობა*

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 9/30/2026

ცხრილი 9.3 *ივსება მხოლოდ სისტემურად მნიშვნელოვანი ბანკების მიერ*

	დაფარვის ვადიანობა				ჯამი
	< 1 წელზე	>= 1 წელზე და <2 წელზე	>= 2 წელზე	მუდმივი/ რომელსაც არ აქვს დაფარვის ვადა	
MREL დაქვემდებარებული კაპიტალის ინტრუმენტები და დამფუძნებლის ვალდებულებები	-	-	-	-	-
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ხელმძღვანელობა	-	-	-	-	-
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ხელმძღვანელობა	-	-	-	-	-
მათ შორის: ხელმძღვანელობა როშტლიდან ჩაფრებულია Bail in ტიპლი	-	-	-	-	-
კაპიტალის ინტრუმენტები					
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ხელმძღვანელობა					
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ხელმძღვანელობა					
მათ შორის: ხელმძღვანელობა როშტლიდან ჩაფრებულია Bail in ტიპლი					
დამფუძნებლის ვალდებულებები					
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ხელმძღვანელობა					
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ხელმძღვანელობა					
მათ შორის: ხელმძღვანელობა როშტლიდან ჩაფრებულია Bail in ტიპლი					

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 9/30/2026

ცხრილი 10 **საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები** *ლარებით*

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ფასს-ის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	**ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქარისფელის ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში**	**105,741,001**	
1.1	ნაღდი ფული	2,466,714	
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	32,847,687	
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	70,426,600	
2	**სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები**	**3,221,662**	
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	*3,221,662*	
3	**საკალდებულო 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	ნილობრივი ინსტრუმენტები		
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები		
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები		
6	**ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები**	**543,196,035**	
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	*117,927,978*	
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	*425,268,057*	
7	**ინვესტიციები შვილობილ, ასოცირებულ და ერთობლივ საწარმოებში**		
8	**გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამოსვლილი ჯგუფები**		
9	**მატერიალური აქტივები**	**3,168,707**	
9.1	ძირითადი საშუალებები	3,168,707	
9.2	საინვესტიციო ქონება		
10	**არამატერიალური აქტივები**	**1,723,998**	*ცხრილი 9 (Capital), N10*
10.1	გუდვილი		
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	1,723,998	
11	**საგადასახადო აქტივები**	**2,767,458**	*ცხრილი 9 (Capital), N15*
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები	2,767,458	
13	**სხვა აქტივები**	**2,235,413**	
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	426,815	
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები		
14	**სულ აქტივები**	**662,054,274**	
	ვალდებულებები		
15	**სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები**	**129,783**	
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	129,783	
16	**საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით**		
17	**ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები**	**473,990,689**	
17.1	დეპოზიტები	441,802,423	
17.2	ნასესხები სახსრები	29,761,327	
17.3	გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,426,940	
18	**ანარიცხები**	**178,692**	
19	**საგადასახადო ვალდებულებები**	-	
19.1	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები		
19.2	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები		
20	**სუბორდინირებული ვალდებულებები**	**31,766,269**	*ცხრილი 9 (Capital), N38*
21	**სხვა ვალდებულებები**	**9,519,892**	
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები		
22	**სულ ვალდებულებები**	**515,585,324**	
	საკუთარი კაპიტალი		
23	**საკვლიო კაპიტალი**	**136,800,000**	*ცხრილი 9 (Capital), N2*
24	**პრივილეგირებული აქციები**		
25	**საემისიო კაპიტალი**		
26	**(-) გამოსყიდული საკუთარი აქციები**		
27	**გამოშვებული ნილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა**	**14,180,411**	
27.1	რთული ფინანსური ინსტრუმენტის ნილობრივი კომპონენტი	1,154,911	
27.2	სხვა გამოშვებული ნილობრივი ინსტრუმენტები	13,025,500	
28	**აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი**		
29	**დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი**	-	
29.1	გადაფასების რეზერვი		
29.2	რეალური ღირებულების ცვლილებები ნილობრივ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		
29.3	რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალო ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები		
30	**გაუნაწილებელი მოგება**	**(4,511,461)**	*ცხრილი 9 (Capital), N6*
31	**სულ საკუთარი კაპიტალი**	**146,468,950**	
32	**სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები**	**662,054,274**	

ბანკი: სს " ბაზა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 9/30/2026

ცხრილი 11

საკრედიტო რისკის მიმდინარი მაჩვენებლები

(ბანკებისთვის და კრედიტის ფაქტორინგის კომპანიებისთვის გარდა ბანკებისა)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	რისკის წონები	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიმდინარი შეფასებით რისკის პოზიციებში საკრედიტო რისკის შემცირების
		სალარიში	გარესალარიში	სალარიში	გარესალარიში	სალარიში	გარესალარიში	სალარიში	გარესალარიში	სალარიში	გარესალარიში	სალარიში	გარესალარიში	სალარიში	გარესალარიში	სალარიში	გარესალარიში	
1	ექსპოზიცია ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	9,027,289		0		0		0		0		29,166,799		0		0		29,166,799
2	ექსპოზიცია მთავრობებსა და ცენტრალურ ბანკებისგან ოფიციალურად ნომინირებული ვალუტით	0		0		0		0		0		0		0		0		
3	ექსპოზიცია მთავრობებსა და საჯარო დარგებისგან	0		0		0		0		0		0		0		0		
4	ექსპოზიცია მთავრობებსა და მრავალმხრივ განვითარების ბანკების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		
5	ექსპოზიცია მთავრობებსა და საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		
6	ექსპოზიცია მთავრობებსა კომერციული ბანკების მიმართ	0		59,358,777		0		11,519,462		0		11,101,892	35,040,435	430,684		0		64,419,838
7	ექსპოზიცია მთავრობებსა კორპორატიული ვალდებულების მიმართ	0		0		0		0		0		514,821,631	3,505	0		0		514,825,136
8	ექსპოზიცია საცალო მოთხოვნები	0		0		0		0		0		0	0	0		0		
9	ექსპოზიცია მთავრობებსა, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების ქირებით	0		0		0		0		0		0		0		0		
10	ვადაგადაცილებული ნასესხები	0		0		0		0		0		3,809,678		8,197,486		0		16,105,997
11	მაღალი სპეციალიზებული რისკის კაპიტალიანი მეწარმეული ერთეულები	0		0		0		0		0		0		0		0		
12	მოკლევადიანი მთავრობებსა კორპორატიული ვალდებულების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		
13	მთავრობებსა კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0		0		0		0		0		0		0		0		
14	სხვა ერთეულები	2,466,714		0		0		0		0		7,662,208		0		0		7,662,208
	ჯამი	11,494,003	0	59,358,777	0	0	0	11,519,462	0	0	0	566,562,407	35,043,940	8,628,170	0	0	0	632180048.1

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 9/30/2026

ცხრილი 11

საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
(საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)

ლარებში

		კრედიტის დაფინანსებული უზრუნველყოფა										კრედიტის დაუფინანსებელი უზრუნველყოფა							სულ საბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტიგაცია	სულ გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტიგაცია	სულ საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
		საბალანსო ელემენტების ერთმანეთთან ურთიერთგაქვითვა	სადეპოზიტო ანგარიშზე განთავსებული ფულადი სახსრები ან ფულთან გათანაბრებული ფინანსური ინსტრუმენტები	ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებების, მრავალმხრივი განვითარების ბანკებისა და საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	კომერციული ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებებისა და მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	სხვა დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული კლიენტების მიმართ რისკის პოზიციების სებ-ის მიერ დადგენილი შეწონვის წესით შესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს	მოკლევადიანი საკრედიტო შეფასების მქონე სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი მოკლევადიანი რისკის პოზიციების შეწონვის სებ-ის მიერ დადგენილი წესით შესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს	წილი კაპიტალში ან კონვერტირებადი ობლიგაციები, რომლებიც შედის მთავარ ინდექსში	ოქროს სტანდარტული ზოდი ან მისი ეკვივალენტი	კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული საკრედიტო შეფასების არ მქონე სავალო ფასიანი ქაღალდები	წილი კოლექტიურ საინვესტიციო სქემებში	ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების უზრუნველყოფა	რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების უზრუნველყოფა	მრავალმხრივი განვითარების ბანკების უზრუნველყოფა	საერთაშორისო ორგანიზაციების უზრუნველყოფა	საჯარო დაწესებულებების უზრუნველყოფა	კომერციული ბანკების უზრუნველყოფა	სხვა კორპორატიული პირების უზრუნველყოფა, რომელთა საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული კლიენტების მიმართ რისკის პოზიციების სებ-ის მიერ დადგენილი შეწონვის წესით შესაბამება მე-2 ან უკეთეს ბიჯს			
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ																				0
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ																				0
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ																				0
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ																				0
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ																				0
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ																				0
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		69,093,011																67,850,641	1,242,370	69,093,011
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები		0																0	0	0
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით																				0
10	ვადაგადაცილებული სესხები		0																		0
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები																				0
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ																				0
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით																				0
14	სხვა ერთეულები																				0
	სულ	0	69,093,011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	67,850,641	1,242,370	69,093,011

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 9/30/2026

ცხრილი 13 **სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია**

		a	b	c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები		რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
			გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით			
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	38,194,087			29,166,799	29,166,799	76%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	82,410,814	96,760,543	35,040,435	64,419,838	64,419,838	55%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	514,821,831	2,518,931	3,505	514,825,336	445,732,325	87%
8	უპირობო და პირობითი საცალო 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	ვადაგადაცილებული სესხები	12,007,164			16,105,907	16,105,907	134%
11	მაღალი სპეციმეწვეველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0			0	0	#DIV/0!
12	მოყლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	#DIV/0!
14	სხვა ერთეულები	10,128,922			7,662,208	7,662,208	76%
	სულ	657,562,818	99,279,474	35,043,940	632,180,088	563,087,077	81%

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 9/30/2026

ცხრილი 14 **ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

		მუნიციპალური მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				101,543,343	88,616,792	190,160,135	92,669,374	28,831,691	121,501,065
გადიწება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	22,831,570	53,628,098	76,459,668	7,500,426	9,165,076	16,665,502	1,709,823	2,456,150	4,165,973
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	193,271,981	206,836,298	400,108,279	54,723,316	44,119,759	98,843,075	47,387,166	40,288,224	87,675,389
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოცულ პოზიცია	47,703,226	46,732,535	94,435,761	10,092,225	10,968,602	21,060,826	3,993,914	4,059,613	8,053,527
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება	9,675,993	7,418,276	17,094,270	6,298,064	3,678,873	9,976,937	6,298,064	3,678,873	9,976,937
8	**ფულის მთლიანი გადინება**	273,482,771	314,615,207	588,097,978	78,614,030	67,932,309	146,546,340	59,388,967	50,482,859	109,871,826
შემოდინება										
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	126,034,689	316,876,970	442,911,659	2,483,902	2,624,067	5,107,969	13,175,943	68,124,406	81,300,348
11	ფულის სხვა შემოდინება	27,974,186	10,423,399	38,397,585	-	899,671	899,671	-	899,671	899,671
12	**ფულის მთლიანი შემოდინება**	154,008,875	327,300,369	481,309,244	2,483,902	3,523,738	6,007,640	13,175,943	69,024,077	82,200,019
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				101,543,343	88,616,792	190,160,135	92,669,374	28,831,691	121,501,065
14	ფულის წმინდა გადინება				76,130,129	64,408,571	140,538,700	46,213,024	12,620,715	27,671,807
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				133.4%	137.6%	135.3%	200.5%	228.4%	439.1%

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

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 9/30/2026

ცხრილი 15 კონტრაგენტის დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიმდევით შეწონილი რისკის პოზიციები

დეფოლტირული კონტრაგენტები	ნორმატიული ღირებულება	სამომრო ღირებულება (CMV)	უზრუნველყოფის ღირებულება (RC)	პოტენციური მომავალი რისკის პოზიციის ღირებულება (PFE)	სამუდამოდეც დარი ალფა ფაქტორი (α)	რისკის პოზიციების ღირებულება	2%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიმდევით შეწონილი რისკის პოზიციები
	131,568,792	1,021,419	25,175,605	841,179	1,096,633		2,712,937	0	0	0	2,544,486	0	145,550	22,900	1,452,144
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	131,568,792	1,021,419	25,175,605	841,179	1,096,633	1.4	2,712,937	0	0	0	2,544,486	0	145,550	22,900	1,452,144
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
ალთერნატივა საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრაგენტი ცენტრალიზებულ კონტრაგენტთან						1.4	-								0
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
ალთერნატივა გამარტივებითა სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით						1.4	-								0
კონტრაგენტი ცენტრალიზებულ კონტრაგენტთან						1.4	-								0
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით						1.4	-								0
კონტრაგენტი კომერციული ბანკებთან						1.4	-								1,301,361
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	103,253,795	771,589	0	841,179	985,194	1.4	2,556,922	0	0		2534021.47		0	22900.33821	1,301,361
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით						1.4	-								0
კონტრაგენტი საფონდაზო ინსტიტუტებთან გარეთა ბანკებისა						1.4	-								145,550
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	16,021,385	971,627	12,040,261	0	103,994	1.4	145,550	0	0		0		145550.06	0	145,550
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით						1.4	-								0
კონტრაგენტი კორპორაციული ვალდებულებით						1.4	-								0
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	0	0	0	0	0	1.4	-	0	0		0		0	0	0
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
ალთერნატივა საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით						1.4	-								0
კონტრაგენტი ფიზიკურ პირებთან						1.4	-								5,232
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	12,293,632	1,280,203	13,135,344	0	7,475	1.4	10,465	0	0		10464.71		0	0	5,232
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით						1.4	-								0
სულ	**131,568,792**	**1,021,419**	**25,175,605**	**841,179**	**1,096,633**	1.4	2,712,937	**0**	**0**	**0**	**2,544,486**	**0**	**145,550**	**22,900**	**1,452,144**

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 9/30/2026

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

	საბალანსო ელემენტები	
1	საბალანსო ელემენტები	662,054,274
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(4,491,456)
3	**სულ საბალანსო ელემენტები**	657,562,818
	წარმოებული ინსტრუმენტები	
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	841,179
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	1,096,633
6	კონტრაჰენტის საკრედიტო რისკის დებულებით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	2,712,937
7	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	25,175,605
8	**სულ წარმოებული ინსტრუმენტები**	2,712,937
	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	
9	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
10	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
11	კონტრაჰენტის 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	99,279,474
17	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(60,754,591)
18	**სულ გარესაბალანსო ელემენტები**	38,524,883
	საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები	
19	(მიდაუკუღირო რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
20	(საკარო დანესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
	კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები	
21	**პირველადი კაპიტალი**	140,822,583
22	**მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის**	698,800,638
	ლევერიჯის კოეფიციენტი	
23	**ლევერიჯის კოეფიციენტი**	20.152%
	გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებელი ფიდუციარული აქტივები	
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 9/30/2026

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	კონტრაჰენტის საკრედიტო რისკის საკრედიტო გადაფასების კორექტირების მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
საკრედიტო გადაფასების კორექტირება	2,706,909	8,499	0	106,235
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	2,706,909	8,499	0	106,235
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით				
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით				

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 9/30/2026

ცხრილი 16 **წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი**

		შეუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შეწონილი ღირებულება
		უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					
1	კაპიტალი:	167,396,458	-	-	127,899,511	295,295,969
2	*საზედამხედველო კაპიტალი*	167,396,458				167,396,458
3	*1 წელზე შეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი ვალდებულებები*				127,899,511	127,899,511
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დეპოზიტები	10,105,115	47,449,125	15,353,378	909,140	46,961,939
5	*რეზიდენტი*	3,835,685	10,294,806	7,442,550	768,204	21,224,183
6	*არარეზიდენტი*	6,269,430	37,154,319	7,910,828	140,936	25,737,756
7	საბითუმო დაფინანსება	99,144,938	111,535,820	61,760,027	(0)	83,688,533
8	*გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლის დაქვემდებარებული სანარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და ოურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა*	83,113,197	22,503,842	36,826,245	(0)	71,221,642
9	*გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან*	16,031,742	89,031,978	24,933,782	-	12,466,891
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	-	15,394,112	-	-	-
12	*დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები*		129,783			
13	*ყველა სხვა ვალდებულება და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში*		15,264,329			
14	**სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება**					**425,946,441**
	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	102,531,576	87,830,600			7,752,389
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	3,204,519	62,477,497	73,924,989	286,039,596	315,057,820
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*	3,204,519	7,585,876	18,947,203	39,315,327	50,407,488
19	*არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:*	-	54,148,597	54,199,749	220,352,850	241,474,095
20	*როშლებსაც 35%-ან ნაკლები წონა ენიჭება*					
21	*საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:*					
22	*როშლებსაც 35%-ან ნაკლები წონა ენიჭება*					
23	*ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად*	-	743,024	778,036	26,371,420	23,176,237
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	3,168,707	7,321,412	570,746	33,260,635	41,986,252
26	*დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები*		3,221,662			3,221,662
27	*ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში*	3,168,707	4,099,750	570,746	33,260,635	38,764,590
28	გარებალანსური მუხლები	-	34,816,438	50,190,121	14,258,904	8,898,669
29	**სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება**					**373,695,130**
30	**წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი**					**113.98%**

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

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 9/30/2026

ცხრილი 17

	რისკის კლასები / ვადამდე დარჩენილი ვადიანობის მიხედვით	საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის დირებულება					
		მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	გაუფასურებული ოდენობის ოდენობით	ხელ
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	3,703,261		5,346,400		29,144,426	**38,194,087**
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ						**-**
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ						**-**
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ						**-**
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტრუქტების მიმართ						**-**
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	31,665,156	43,714,703	7,030,955			**82,410,814**
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული ფლიენტების მიმართ		49,623,657	260,833,870	216,371,467		**526,828,995**
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები						**-**
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით						**-**
10	ვადაგადაცილებული სესხები*		702,587	1,596,049	9,708,528		**12,007,164**
11	მაღალი სპეციმეწყვლიო რისკის კატეგორიაში მეწარმეული ერთეულები						**-**
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						**-**
13	მოთხოვნები ყოფილწარმოო ინვესტირების სახით						**-**
14	სხვა ერთეულები:	2,466,714	4,493,501	2,325,610		843,097	**10,128,922**
15	**სულ**	**37,835,131**	**97,831,861**	**275,536,836**	**216,371,467**	**29,987,524**	**657,562,818**

ვადაგადაცილებული სესხები" - ვადაგადაცილებული სესხები შეივსება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილდება იმ კლასებში სადაც ვადაგადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ცალკე ასახული სესხების სარეზერვო

ბანკი: სს " ბაზა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 9/30/2026

ანბრიდი 18

		ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
	საბალანსო აქტივები	მთლიანი ღირებულება		მისაღებიდან საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება
	რისკის კოდები	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმნიშვნელო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - ქარედა უმნიშვნელო				(ა+ბ-გ-დ)
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები იონტრაფორი მთავრობებისა და იონტრაფორი ბანკების მიმართ		38,194,087				38,194,087
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ						-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ						-
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ						-
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ						-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ლიტრასიოო ბანკების მიმართ		82,499,079	88,264.50			82,410,814
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული ცლიენტების მიმართ	22,777,829	511,245,292	7,194,127			526,828,995
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები						-
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით						-
10	ვადაგადაცილებული სესხები*	15,933,127		3,925,963			12,007,164
11	მაღალი სპეციალიზებული რისკის კატეგორიაში მეწარმეული ერთეულები						-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული ცლიენტების მიმართ						-
13	მოთხოვნები ლოიალური ინვესტიციების სახით						-
14	სხვა ერთეულები:		14,620,378				14,620,378
15	**ჯამი**	**22,777,829**	**646,558,836**	**7,282,391**	**-**	**-**	662,054,274
16	მათ შორის: სესხები	24,310,462	409,070,359	6,366,179			427,014,642
17	მათ შორის: საცალო ფასიანი ქაღალდები		102,113,328	633.642			101,479,686

ვადაგადაცილებული სესხები" - ვადაგადაცილებული სესხები შეიცავს როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილდება იმ კლასებში სადაც ვადაგადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მოხდებოდეს ვადაგადაცილებული სესხების სტრიქონი.

ბანკი: სს " ბაზის ბანკი საქართველო"

თარიღი: 9/30/2026

ანგარიში 19

	ხანგრძლივი აქტივები	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
		მთლიანი ღირებულება		მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება
	ხელშეკრულების ვადის/კონტრაქტების ტიპის მიხედვით	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - ამორტიზაცია	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გაცვლა ამორტიზაციის				(ა+ბ-გ-დ)
1	საბოლოწილთან ორგანიზაციები	-	38,795,172.91	452.08			38,794,720.83
2	საოპერაციო ლიზინგორგები	170,153.79	190,755,232.15	800,921.96			190,124,463.98
3	საბაზარიო თანამშრომელი	-	-	-			-
4	ავტოსატრანსპორტო ფულადი საშუალებები	1,648,033.54	42,256,648.73	431,354.94			43,473,327.33
5	ავტოსატრანსპორტო საშუალებათა ლიზინგი	-	51,990,511.23	155,691.42			51,834,819.81
6	საქმიანობო ვალდებულებები საქონელთა/მომსახურების	-	2,826,825.60	1,877.02			2,824,948.58
7	საქმიანობო მასალების მოძიებაში, წარმოება და გაყიდვა	622.43	23,778,285.86	206,218.67			23,572,689.62
8	საბიუჯეტო დაწესებულებები საქონელთა და მომსახ.	1,021,011.90	18,276,303.75	192,771.59			19,105,144.06
9	საბიუჯეტო დაწესებულებები საქონლის წარმოება	-	5,264,864.11	74,610.30			5,190,253.81
10	საბანაობოები მოხმარების საბიუჯეტო საბინაოს წარმოება და ა.შ მრთა	-	889,126.22	3,877.22			885,249.00
11	თანმაკმაყოფილებელი და ტექნიკური წარმოება და ა.შ მრთა	-	1,551.64	-			1,551.64
12	ავაჭრობა (სხვა)	639.68	45,059,241.77	313,485.97			44,746,395.49
13	წარმოება (სხვა)	436,367.22	3,284,680.14	96,668.04			3,624,379.32
14	საბაზარიო და ა.შ.ორგანიზაცია	8,683,564.54	1,027,512.30	211,848.36			7,469,228.48
15	რობეორწყები, ბაზები, კიოსკები და სწრაფი დების ობიექტები	9,426,486.48	13,786,640.51	1,583,357.70			21,629,769.28
16	ბანკი ბრწყინვალე	-	-	-			-
17	ბიზნესის საქმიანი საფოსტო და ბიზნესის ობიექტებები	466,861.12	8,049,651.59	54,706.94			8,461,805.77
18	ტრანსპორტი	-	117,216,041.53	281,231.25			116,934,810.28
19	ავარიებიდან ის ათეორები	-	-	-			-
20	ავამოცანა	-	11,914,404.22	167,854.41			11,746,549.81
21	ტარიბაუმუშაო	-	-	-			-
22	ავტოკომბინატი	-	20,843,930.42	180,036.07			20,663,894.35
23	საწყობი	448,103.72	16,053,170.44	186,370.42			16,314,903.74
24	საოპერაციო მოხმარების საბანაობო	2,529,159.29	18,587,045.73	2,328,882.83			18,787,322.19
25	სხვა	-	1,209,842.42	9,397.12			1,200,445.29
26	აბანაობა, მოსახლეობა არ არის აირისაბოლო ათანარის წარმოების საბანაო	829.39	71,174.66	757.07			71,245.18
27	სხვა აბანაობა	-	10,128,922.27	-			10,128,922.27
28	**ჯამი**	**22,777,829.19**	**642,067,380.39**	**7,382,891.39**	**0**	**0**	657,562,818.10

ბანკი: სს " ბაზა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 9/30/2026

ანრიალი 20

	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე	სესხები	კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები
1	**მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის**	**8,328,172**	**621,588**
2	**მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა**	**681,282**	**24,833**
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	438,539	
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუარესების შედეგად	242,742	24,833
3	**მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება**	**2,563,583**	**11,843**
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად		
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	2,371,969	
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	191,614	11,843
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა ღარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	(79,691)	(936)
5	**აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის**	**6,366,179**	**633,642**

ბანკი: სს " ბაზა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 9/30/2026

ცხრილი 21

	უმოქმედო სესხების ტვირთები	უმოქმედო სესხების მთლიანი ღირებულება	უმოქმედო სესხების შესწორებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
1	**სამსახი ბალანსში**	24,907,351	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	625,695	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ღირის მიმართ ეკონომიკის ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად		
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	**2,969,168**	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკრედიტო რისკის დონის შემცირების გზით		
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	969,248	
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით		
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ორწლიანი ვადის ვადის გასვლის გზით		
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით		
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით	1,746,584	
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ღირის მიმართ ეკონომიკის ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	253,336	
12	**ბალანსი პირითადის ბოლოს**	**22,563,878**	

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 9/30/2026

ცხრილი 22

სესხების, სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება, საკრედიტო რისკის დონის, ვადაგადაცილებების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით		მთლიანი ღირებულება სესხებისთვის და სავალო ფასიანი ქაღალდებისთვის, გარესაბალანსო ვალდებულებებისთვის ნომინალური ღირებულება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაკლებამდე																								
		სულ	1-ი დონის საკრედიტო რისკი				მე-2 დონის საკრედიტო რისკი				მე-3 დონის საკრედიტო რისკი								შეძენილი ან გაცემული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)							
				ვადაგადაცილება < 30 დღემდე	ვადაგადაცილება > 30 დღემდე	ვადაგადაცილება > 90 დღემდე		ვადაგადაცილება < 30 დღემდე	ვადაგადაცილება > 30 დღემდე	ვადაგადაცილება > 90 დღემდე		ვადაგადაცილება < 30 დღემდე	ვადაგადაცილება > 30 დღემდე	ვადაგადაცილება > 90 დღემდე	ვადაგადაცილება > 180	ვადაგადაცილება > 1 წლამდე	ვადაგადაცილება > 2 წლამდე	ვადაგადაცილება > 5 წელზე		ვადაგადაცილება < 30 დღემდე	ვადაგადაცილება > 30 დღემდე	ვადაგადაცილება > 90 დღემდე	ვადაგადაცილება > 180	ვადაგადაცილება > 1 წლამდე	ვადაგადაცილება > 2 წლამდე	ვადაგადაცილება > 5 წელზე
1	**სესხები**	**431,634,236.29**	**382,257,596.11**	**2,499,408.82**	**-**	**-**	**26,812,762.51**	**-**	**912,933.59**	**-**	**14,180,212.27**	**-**	**909,914.84**	**791,394.65**	**-**	**1,109,415.69**	**7,238,629.87**	**4,129,637.71**	**8,383,665.40**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,454,202.30**	**-**
1.1	ცენტრალური ბანკები																									
1.2	ცენტრალური მთავრობები	601,085.63	601085.63	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	საკრედიტო ინსტიტუტები																									
1.4	სხვა ფინანსური კორპორაციები	68,336,073.22	68,179,767.22	2,499,408.82	-	-	-	-	-	-	156,306.00	-	-	-	-	-	156,306.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	არაფინანსური კორპორაციები	358,003,710.14	309,328,790.89	-	-	-	26,812,761.81	-	912,933.59	-	13,478,492.04	-	466,861.12	704,101.45	-	1,095,567.90	7,082,323.87	4,129,637.71	8,383,665.40	-	-	-	-	-	2,454,202.30	-
1.6	შინამეურნეობები	4,693,367.30	4,147,952.37	-	-	-	0.70	-	-	-	545,414.23	-	443,053.72	87,293.20	-	13,847.79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	**სავალო ფასიანი ქაღალდები**	**118,649,244.98**	**118,649,244.98**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	ცენტრალური ბანკები																									
2.2	ცენტრალური მთავრობები	5,346,400.00	5,346,400.00																							
2.3	საკრედიტო ინსტიტუტები	11,189,516.92	11,189,516.92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0
2.4	სხვა ფინანსური კორპორაციები	40,050,307.03	40,050,307.03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0
2.5	არაფინანსური კორპორაციები	62,063,021.03	62,063,021.03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0
2.6	შინამეურნეობები																									
3	**გარესაბალანსო ვალდებულებები**	**99,458,165.61**	**98,155,615.61**				**1,302,550.00**				**-**								**-**							
3.1	ცენტრალური ბანკები																									
3.2	ცენტრალური მთავრობები																									
3.3	საკრედიტო ინსტიტუტები	-	**-**				**-**				**-**								**-**							
3.4	სხვა ფინანსური კორპორაციები	5,226,485.00	**5,226,485.00**				**-**				**-**								**-**							
3.5	არაფინანსური კორპორაციები	91,712,729.47	**90,410,179.47**				**1,302,550.00**				**-**								**-**							
3.6	შინამეურნეობები	2,518,951.14	**2,518,951.14**				**-**				**-**								**-**							

ბანკი: სს " ბაზა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 9/30/2026
ცხრილი 24

	ხელშეკრულების ნომერი / ხელშეკრულების ტიპი	მიღებული ღირებულება					მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი				
			1-ი ფონის საკრედიტო რისკი	მე-2 ფონის საკრედიტო რისკი	მე-3 ფონის საკრედიტო რისკი	შესყიდული ან გამოშვებული საკრედიტოუნარიანობის ცვლილების ანგარიშგება (POCI)		1-ი ფონის საკრედიტო რისკი	მე-2 ფონის საკრედიტო რისკი	მე-3 ფონის საკრედიტო რისკი	შესყიდული ან გამოშვებული საკრედიტოუნარიანობის ცვლილების ანგარიშგება (POCI)
1	სახელმწიფო ორგანიზაციები	601,085.63	601,085.63	-	-	-	452.08	452.08	-	-	-
2	საფინანსო ინსტიტუტები	68,375,961.21	68,205,807.42	-	170,153.79	-	466,690.02	298,087.22	-	168,602.80	-
3	სამთავრობო ღონისძიება										
4	უმსხვილ კომპანიის დაკრედიტებული	43,898,592.91	31,309,390.99	10,945,995.55	1,643,206.37	-	426,848.78	248,444.28	25,518.93	152,885.56	-
5	უმსხვილ კომპანიის ხელშეკრულება	51,990,015.73	51,774,110.52	215,905.17	-	-	159,681.42	146,370.87	9,320.56	-	-
6	საშუალებული კომპანიები (არა დაკრედიტებული)	2,803,881.37	2,803,881.37	-	-	-	1,877.02	1,877.02	-	-	-
7	საშუალებული მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა	10,866,191.18	10,866,191.18	-	-	-	84,468.05	84,468.05	-	-	-
8	საბითმაღარებლო საქონლით ვაჭრობა	1,915,200.72	899,188.82	-	1,016,011.90	-	98,037.05	2,781.68	-	95,255.37	-
9	საბითმაღარებლო საქონლის წარმოება	5,264,864.11	5,264,864.11	-	-	-	74,610.30	74,610.30	-	-	-
10	საცალოდ მოხმარების საბითმაღარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	886,292.55	886,292.55	-	-	-	3,877.22	3,877.22	-	-	-
11	ელექტროენერგია, ტექნიკალობა და ტექნიკალის წარმოება და ვაჭრობა										
12	ვაჭრობა (სხვა)	24,407,999.76	17,149,089.13	7,258,270.95	639.68	-	205,186.64	121,218.95	83,328.01	639.68	-
13	წარმოება (სხვა)	436,367.22	-	-	436,367.22	-	41,291.89	-	-	41,291.89	-
14	საბაგირებები და ტელეზიმი	7,661,076.84	222,711.82	804,800.47	704,101.45	5,929,463.09	211,848.36	692.29	135,668.86	65,654.50	9,832.71
15	რეტაურანები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	23,085,877.70	13,786,640.31	-	9,299,237.19	-	1,464,237.99	23,427.05	-	1,440,810.94	-
16	მომსახურეობა										
17	ჯანმრთელობის საფულტები და ჯანმრთელობის ობიექტიორობა	8,516,512.71	8,049,651.30	-	466,861.12	-	54,706.94	8,857.18	-	45,849.76	-
18	ტრანსპორტი	114,525,235.64	114,525,235.64	-	-	-	275,991.73	275,991.73	-	-	-
19	ტექნოლოგიების დეველოპერი										
20	ენერგეტიკა	11,914,404.22	11,914,404.22	-	-	-	167,854.41	167,854.41	-	-	-
21	ფერმისაკუთრება										
22	ტელეკომუნიკაცია	15,694,487.79	15,694,487.79	-	-	-	173,060.12	173,060.12	-	-	-
23	ჯერეთი	16,472,482.73	16,029,429.01	-	443,053.72	-	181,321.73	137,314.01	-	44,007.72	-
24	სოფლის ტურიზმის სექტორი	21,041,248.03	10,999,256.06	7,587,789.67	-	2,454,202.30	2,268,209.88	180,033.18	317,816.60	-	1,770,360.09
25	სხვა	1,204,703.55	1,204,703.55	-	-	-	9,397.12	9,397.12	-	-	-
26	ჯამები, რომლებშიც არ არის აღრიცხული დაფარვის ზეგარე სექტორი	71,754.70	71,174.16	0.70	579.84	-	520.40	264.86	-	255.54	-
27	**ჯამი**	**431,484,356.29**	**393,257,594.11**	**26,813,762.51**	**14,180,212.27**	**8,383,665.40**	**6,366,179.16**	**1,999,079.48**	**571,682.96**	**2,095,253.77**	**1,780,192.80**

ობიექტი შპს " ბაბა ბაბაჯი ნაკეთობები"

თარიღი 9/30/2024

ფორმა №3

	ხარჯების და ანარიცხების ჯგუფის მიხედვით ეკონომიკური საქმიანობების ეკონომიკური საქმიანობების - კომპანიის ტრანზაქციების ანალიზი ხარჯები, ანარიცხების ჯგუფი და ეკონომიკური საქმიანობები	a ფულადი ნაკადების ანგარიშგების ოპერაციული საქმიანობის ნაკადები	b ხარჯებიდან, სარგებლობის უფლების ქონების ცვეთა და ამორტიზაციის ხარჯები (ფულადი ნაკადების ანგარიშგების ოპერაციული საქმიანობის ნაკადები)	c ხანგრძლივი აქტივების ცვეთა და ამორტიზაციის ხარჯები (ფულადი ნაკადების ანგარიშგების საინვესტიციო საქმიანობის ნაკადები)	ინ აქტივების ზარალის ხარჯები (ფულადი ნაკადების ანგარიშგების საინვესტიციო საქმიანობის ნაკადები)	e გამცემი ვალები (ფულადი ნაკადების ანგარიშგების ოპერაციული საქმიანობის ნაკადები)	f ფულადი ნაკადების ანგარიშგების ოპერაციული საქმიანობის ნაკადები)	ზ სხვა ფულადი ნაკადები ოპერაციული საქმიანობიდან	თ სხვა ნეტარ ხარის თავდებობით ფულადი ნაკადების ანგარიშგების ოპერაციული საქმიანობის ნაკადები	ი ანარიცხების ჯგუფის ფულადი ნაკადები
1	ჯამური	48,229,305.56				249,987,434.85		42,619,726.85	7,261,894.94	53,417,868.39
2	კომისიის ანგარიშსწორებასთან დაკავშირებული ხარჯები					3,998,643.91		40,229,297.91		98,685,371.12
3	ადმინისტრაციული ხარჯები	3,914,974.78		61,244.86		16,500,728.97		30,966,838.36	3,286,181.89	66,148,971.98
4	მათ შორის: უმნიშვნელო ხარჯები					26,822,307.97		84.55	1,511,459.17	990,260.97
5	მათ შორის: უმნიშვნელო გამჭვირვალეობის ვალდებულებები									
6	მათ შორის: უმნიშვნელო გარემოსდაცვითი ვალდებულებები									

ბანკი "საქართველოს ბანკი"

ანგარიშის პერიოდი 01/01/2024

ანგარიშის N1

ზედმეტად ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული	ზედმეტად ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული					ზედმეტად ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული				ზედმეტად ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული								
		ზედმეტად ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული				ზედმეტად ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული				ზედმეტად ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული								
		ზედმეტად ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული	ზედმეტად ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული	ზედმეტად ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული	ზედმეტად ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული	ზედმეტად ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული	ზედმეტად ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული	ზედმეტად ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული	ზედმეტად ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული	ზედმეტად ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული	ზედმეტად ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული	ზედმეტად ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული	ზედმეტად ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული	ზედმეტად ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული	ზედმეტად ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული	ზედმეტად ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული	ზედმეტად ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული	ზედმეტად ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული
1	საკორესპონდენტო ანგარიში																	
2	საბანკომაკომპლექსო ანგარიში - საქართველო	1,622,268,134	1,622,268,134	1	1,622,268,134	1,622,268,134	1,622,268,134	1	1,622,268,134	1,622,268,134	1,622,268,134	1	1,622,268,134		0	100%	100%	100,000%
3	ანგარიში ფასიანი ქაღალდების ბროკერული მომსახურებისთვის														0			
4	საინვესტიციო ანგარიში - ანგარიშგების														0			
5	ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების ემიტენტებთან	2,000,000	2,000,000	0.123%	2,000,000	2,000,000	2,000,000	0.123%	2,000,000	100,000	100,000	0.006%	100,000		0	5%	5%	5,000,000
6	ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების														0			
7	ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების - ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების ემიტენტებთან														0			
8	ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების - ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების ემიტენტებთან - ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების														0			
9	ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების - ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების ემიტენტებთან - ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების														0			
10	ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების - ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების ემიტენტებთან - ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების														0			
11	ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების - ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების ემიტენტებთან - ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების														0			
12	ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების - ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების ემიტენტებთან - ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების														0			
13	ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების - ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების ემიტენტებთან - ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების														0			
14	**ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების - ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების ემიტენტებთან - ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების**	1,624,268,134	1,624,268,134	0.123%	1,624,268,134	1,624,268,134	1,624,268,134	0.123%	1,624,268,134	1,622,368,134	1,622,368,134	0.006%	1,622,368,134		0	100%	100%	100,000%
15	ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების - ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების ემიტენტებთან - ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების - ანგარიშები ფასიანი ქაღალდების																	