

	პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება	
1	მიკრობანკის სრული დასახელება	სს მიკრობანკი ემბისი
2	მიკრობანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	მურმან ამბროლაძე
3	მიკრობანკის გენერალური დირექტორი	გია პეტრიაშვილი
4	მიკრობანკის ვებ-გვერდი	www.mbc.com.ge

მიკრობანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უცვლარობასა და სიმზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაკვირვებით. ნინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრემიადენტის 2013 წლის 21 ივნისის N1110/04 ბრძანებით დამტკიცებული "მიკრობანკების 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 უწყობი
3	შოვნება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყობი
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია მიკრობანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებისა 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	საწვდამხდელ კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყობისა და საწვდამხდელ კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
13	ტენდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი
15.2	საკრედიტო გადაფარვის კონტინირება
16	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი
17	რისკის პოზიციის ღირებულება წარჩენი ვალიანობის და რისკის კლასების მიხედვით
18	აქტივების, აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და ჩამონერის განაწილება რისკის კლასების მიხედვით
19	აქტივების, აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და ჩამონერის განაწილება დაფარვის წყაროს სექტორების მიხედვით
20	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებში და კორპორატიულ სავალსე ფასთან
21	უმოქმედო სესხების ცვლილება
22	სესხების, სავალსე ფასთან ქალაქების და გარეგანობის ცვლილებების განაწილება, საკრედიტო რისკის კატეგორიის, ვადაგადაცემის და მსესხებლის ტიპის მიხედვით
23	სესხების, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის, სესხებზე უზრუნველყოფის
24	ლიკვიდობის და კარგადობის უზრუნველყოფილი სესხების განაწილება საკრედიტო რისკის კატეგორიისა და ვადაგადაცემის მიხედვით
25	სესხების და სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განაწილება, დაფარვის წყაროს სექტორების და საკრედიტო რისკის კატეგორიის მიხედვით
26	სესხების, კორპორატიული სავალსე ფასთან ქალაქების და გარეგანობის ცვლილებების განაწილება უზრუნველყოფის მიხედვით
26	შოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია სავალსე პროდუქტებზე

ცხრილი 1		ძირითადი მანკვნებლები		ფას-ის საფუძვლებზე დანგარიშებული რიცხვები		
N		3Q-2025	2Q-2025	1Q-2025	4Q-2024	3Q-2024
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	20,502,037	19,856,972	14,860,489	15,238,087	
2	პირველადი კაპიტალი	27,491,267	26,846,202	21,849,719	22,227,317	
3	საზედამხედველო კაპიტალი	30,653,737	30,025,950	25,085,563	25,504,200	
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	18,082,202	17,237,456	13,799,457	13,442,671	
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	21,335,750	20,293,802	16,626,396	16,170,185	
6	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	25,660,087	24,356,351	20,383,720	19,795,361	
	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	164,736,630	154,751,696	143,136,158	138,101,955	
	კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	12.45%	12.83%	10.38%	11.03%	
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	16.69%	17.35%	15.26%	16.09%	
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	18.61%	19.40%	17.53%	18.47%	
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	10.98%	11.14%	9.64%	9.73%	
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	12.95%	13.11%	11.61%	11.71%	
13	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	15.58%	15.74%	14.24%	14.33%	
	მოგება					
15	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	23.29%	23.60%	22.71%	21.19%	
16	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.20%	8.30%	8.09%	7.54%	
17	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.10%	10.62%	5.00%	4.78%	
18	წმინდა საპროცენტო მარჟა	15.10%	15.30%	14.62%	13.65%	
19	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	4.88%	6.90%	1.86%	2.52%	
20	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	31.29%	44.07%	12.12%	16.27%	
	აქტივების ხარისხი					
21	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.95%	5.37%	2.75%	2.31%	
22	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი / მთლიან სესხებთან	1.62%	1.64%	3.02%	2.86%	
24	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	6.46%	2.39%	2.73%	2.69%	
25	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	22.85%	19.53%	7.21%		
	ლიკვიდობა					
26	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	7.29%	5.18%	7.32%	10.88%	
27	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	45.52%	41.98%	43.28%	46.18%	
28	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	0.69%	0.56%	0.68%	0.00%	
	ლიკვიდობის გადართვის კოეფიციენტი					
29	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	20,599,426	3,970,310	2,790,989	14,727,500	
30	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	252,584	597,365	492,883	519,753	
31	ლიკვიდობის გადართვის კოეფიციენტი (%)	8155.49%	664.64%	566.26%	2833.56%	
	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი***					
32	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	156,685,295	136,656,826	110,915,817	115,280,041	
33	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	127,500,666	121,995,347	107,068,055	114,712,986	
34	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	122.89%	112.02%	103.59%	100.49%	

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

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
	აქტივები						
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საკრთველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	15,232,568	11,564,027	26,796,594	0	0	0
1.1	ნაღდი ფული	4,557,601	2,537,443	7,095,044			0
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	3,344,299		3,344,299			0
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	7,330,668	9,026,584	16,357,252			0
2	სავაჭროდ გამიწველი ფინანსური აქტივები			-			0
2.1	მათ შორის: ნარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			-			0
3	სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით			-			0
4	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით	67,821		67,821			0
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	-	0	0	0
5.1	ნილობრივი ინსტრუმენტები			-			0
5.2	სავალდებულო ფასიანი ქაღალდები			-			0
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები			-			0
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	147,832,074	490,064	148,322,138	0	0	0
6.1	სავალდებულო ფასიანი ქაღალდები			-			0
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	147,832,074	490,064	148,322,138			0
7	ინვესტიციები შეიღობილ, შეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში			-			0
8	განაიხადებლად გამიწველი გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები			-			0
9	მატერიალური აქტივები	7,838,764	-	7,838,764	0	0	0
9.1	ძირითადი საშუალებები	7,838,764		7,838,764			0
9.2	საინვესტიციო ქონება			-			0
10	არამატერიალური აქტივები	638,176	-	638,176	0	0	0
10.1	გუდფილი			-			0
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	638,176		638,176			0
11	საგადასახადო აქტივები	873,101	-	873,101	0	0	0
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	798,606		798,606			0
11.2	გადაფარებული საგადასახადო აქტივები	74,494		74,494			0
13	სხვა აქტივები	2,372,718	16,604	2,389,322			0
13.1	მათ შორის: დასაკეთებელი ქონება	649,052		649,052			0
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			-			0
14	სულ აქტივები	174,855,219	12,070,695	186,925,915	0	0	0
	ვალდებულებები						
15	სავაჭროდ გამიწველი ფინანსური ვალდებულებები			0			0
15.1	მათ შორის: ნარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
16	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით			0			0
17	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	84,065,023	65,378,782	149,443,805	0	0	0
17.1	დეპოზიტები	1,261,758	1,043,031	2,304,789			0
17.2	ნასესხები სახსრები	27,286,957	62,336,948	89,623,906			0
17.3	გამომწველი სავალდებულო ფასიანი ქაღალდები	52,563,328		52,563,328			0
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,952,979	1,998,803	4,951,782			0
18	ანარიცხები	236,087		236,087			0
19	საგადასახადო ვალდებულებები	585,000	-	585,000	0	0	0
19.1	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	585,000		585,000			0
19.2	გადაფარებული საგადასახადო ვალდებულებები			-			0
20	სუბორდინირებული ვალდებულებები		5,277,747	5,277,747			0
21	სხვა ვალდებულებები	1,618,454	1,635,379	3,253,833			0
21.1	მათ შორის: გადასასაღები დივიდენდები			-			0
22	სულ ვალდებულებები	86,504,564	72,291,908	158,796,472	0	0	0
	საკუთარი კაპიტალი						
23	წვეულებრივი აქციები	2,254,500		2,254,500			0
24	პრივილეგირებული აქციები	6,989,230		6,989,230			0
25	საემისიო კაპიტალი	1,136,046		1,136,046			0
26	(-) გამოხიდილი საკუთარი აქციები			-			0
27	გამომწველი ნილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	-	-	-			0
27.1	რთული ფინანსური ინსტრუმენტის ნილობრივი კომპონენტი			-			0
27.2	სხვა გამომწველი ნილობრივი ინსტრუმენტები			-			0
28	აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი			-			0
29	დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-			0
29.1	გადაფასების რეზერვი			-			0
29.2	რეალური ღირებულების ცვლილებები ნილობრივი ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით			-			0
29.3	რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალი ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები			-			0
30	გაუნაწილებელი მოგება	17,749,667		17,749,667			0
31	სულ საკუთარი კაპიტალი*	28,129,443	-	28,129,443	0	0	0
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	114,634,007	72,291,908	186,925,915	0	0	0

* მიკრობანკების საკმეინაობის შესახებ კანონით განსაზღვრული სააქციო კაპიტალი

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავალი	27,492,439	132,525	27,624,963	0	0	0
1.1	სადაქროდ გამიწველი ფინანსური აქტივები			-			0
1.2	რეალური ღირებულებით შეფასებული არასადაქრო ფინანსური ინსტრუმენტები			-			0
1.3	სადავლებული წესით მოგება-ზარალში ასახვით			-			0
1.4	საგადასახადო შემოსავლისა და რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			-			0
1.5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში			-			0
1.6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	27,492,439	132,525	27,624,963			0
2	სხვა აქტივები			-			0
2	(საპროცენტო ხარჯები)	(6,685,924)	(3,035,511)	(9,721,435)	0	0	0
2.1	(სადაქროდ გამიწველი ფინანსური ვალდებულებები)			-			0
2.2	(საგადასახადო წესით შეფასებული რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება ან ზარალში ასახვით)			-			0
2.3	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	(6,685,924)	(3,035,511)	(9,721,435)			0
2.4	(სხვა ვალდებულებები)			-			0
3	შემოსავალი დივიდენდიდან			-			0
4	საკომისიო შემოსავალი	1,052,666	334	1,053,000			0
5	(საკომისიო ხარჯი)	(537,487)	(190,237)	(727,724)			0
6	წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ალიანსის შეწყვეტით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით			-			0
7	შემოსულობა ან (-) ზარალი სადაქროდ გამიწველი ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან წმინდა			-			0
8	შემოსულობა ან (-) ზარალი არასადაქრო ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც სადავლებული წესით შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით, წმინდა			-			0
9	შემოსულობა ან (-) ზარალი საკუთარი შესუფასებისა და რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, მოგება-ზარალში ასახვით, წმინდა	(2,165,456)		(2,165,456)			0
10	სადავლო სხვაობა [შემოსულობა ან (-) ზარალი] წმინდა			-			0
11	არაფინანსური აქტივების ალიანსის შეწყვეტით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა	13,737		13,737			0
12	სხვა საოპერაციო შემოსავალი	505,171	22,363	527,534			0
13	(სხვა საოპერაციო ხარჯი)			-			0
14	(ადმინისტრაციული ხარჯები)	(9,443,248)	(468,334)	(9,911,582)	0	0	0
14.1	(შრომის ანაზღაურების ხარჯი)	(7,704,380)	(1,163)	(7,705,542)			0
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	(1,738,868)	(467,172)	(2,206,039)			0
15	(ფვების და ამორტიზაციის ხარჯები)	(1,613,653)		(1,613,653)			0
16	ფინანსური ინსტრუმენტების მიდრეკილით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა			-			0
17	(ანარიცხების ანუ ღირებულება)	-	-	-	0	0	0
17.1	(გაყვანილი გარანტიები და შესრულების პირობა)			-			0
17.2	(სხვა ანარიცხები)			-			0
18	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუ ღირებულება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)	1,490,719	-	1,490,719	0	0	0
18.1	(რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)			-			0
18.2	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)	1,490,719		1,490,719			0
19	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუ ღირებულება ინვესტიციების შეიღობილ, მკაცრად და ერთობლივ საწარმოებში)			-			0
20	არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუ ღირებულება	(195,583)		(195,583)			0
21	წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შეიღობილ, მკაცრად და ერთობლივ საწარმოებში, რომელიც აღრიცხულია წილობრივი შეთქმული			-			0
22	მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრამდე	9,913,381	(3,538,861)	6,374,520	0	0	0
23	(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)	(585,000)		(585,000)			0
24	მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრის შემდეგ	9,328,381	(3,538,861)	5,789,520	0	0	0

მიკრობანკი: სს მიკრობანკი ემბისი
თარიღი:

9/30/2025

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	მიკრობანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	მიკრობანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	10,700,600	0	10,700,600	0	0	0
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	10,700,600		10,700,600			0
3.2	გარანტია			0			0
4	მიკრობანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	0	0	0	0	0	0
4.1	მიკრობანკის ფინანსური აქტივები			0			0
4.2	მიკრობანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:	436,128,959	10,346,069	446,475,029	0	0	0
5.1	ფულადი სახსრები			0			0
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	1,072,492	3,190,282	4,262,774			0
5.3	უძრავი ქონება:	295,706,151	6,546,148	302,252,300			0
5.3.1	საცხოვრებელი	295,706,151	6,546,148	302,252,300			0
5.3.2	კომერციული			0			0
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება			0			0
5.3.4	მინის ნაკვეთები (შენობა ნაკებობების გარეშე)			0			0
5.3.5	სხვა			0			0
5.4	მოდრავი ქონება	139,310,316	609,639	139,919,955			0
5.5	წილის გირავნობა			0			0
5.6	ფასიანი ქაღალდები			0			0
5.7	სხვა	40,000		40,000			0
6	სესხის გაცემის ვალდებულებები	494,124		494,124			0
7	გაცემული გარანტიები	2,200,000		2,200,000			0
8	აკრედიტივი			0			0
9	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-62,107,108	61,932,622	-174,486	0	0	0
9.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	-63,053,348	-952,170	-64,005,518			0
9.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	946,241	62,884,792	63,831,033			0
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 წომინალური ღირებულება			0			0
9.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის წომინალური ღირებულება			0			0
10	ზარალში ჩამონერგილი ვალდებულებები	5,711,166	189,095	5,900,261	0	0	0
10.1	ბოლო ვ თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამონერგილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	540,187		540,187			0
10.2	ბოლო ვ თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამონერგილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	206,328		206,328			0
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო ვ თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამონერგილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	4,089,718	179,783	4,269,502			0
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო ვ თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამონერგილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,621,448	9,312	1,630,760			0
11	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება			0			0

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით				
N		3Q-2025	2Q-2025	1Q-2025	4Q-2024	3Q-2024		
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	132,193,452	121,921,057	109,379,909	105,875,333		0	
1.1	საბალანსო ელემენტები	130,686,689	120,566,222	107,921,342	103,705,485			
1.1.1	მათ შორის: მღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეთება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	74,494	74,494	90,731	90,731			
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	1,119,765	1,117,364	1,117,401	1,115,558			
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	386,998	237,471	341,166	1,054,290			
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,747,913	2,035,373	2,960,982	1,164,991			
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	30,795,266	30,795,266	30,795,266	31,061,631			
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	164,736,630	154,751,696	143,136,158	138,101,955		0	

ინფორმაცია ბანკის მიკროსამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ		
ცხრილი 6		
სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	მურმან ამბროლაძე	სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
2	სოფიო ცხვიტავა	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
3	ვალერი ჩენელაშვილი	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება მიკრობანკში
1	გია პეტრიაშვილი	გენერალური დირექტორი
2	ნინო დევდარიანი	რისკების დირექტორი
3	ეთერი ჩაჩიბაია	ოპერაციების დირექტორი
4	გიორგი ღვალაძე	გაყიდვების დირექტორი
5		
6		
7		
8		
9		
10		
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	რუხაძე ოთარ	26.52%
2	ნიჟარაძე ტარას	18.38%
3	პეტრიაშვილი გია	13.50%
4	მელაძე გოდერძი	10.25%
5	მაზიაშვილი თენგიზი	9.46%
6	შპს ჯეიბი	6.40%
7	ამბროლაძე მურმანი	4.82%
8	ვანნაძე გიორგი	4.50%
9	გოთოშია გიორგი	4.50%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	გია პეტრიაშვილი	28.21%
2	ოთარ რუხაძე	16.46%
3	ტარას ნიჟარაშე	10.86%
4	თენგიზ მაზიაშვილი	9.24%
5	მურმან ამბროლაძე	7.35%
6	გოდერძი მელაძე	7.24%
7	გიორგი გოთოშია	6.21%
8	გიორგი ვანნაძე	5.26%

შენიშვნა: ჩვეულებრივი აქციების წილობრივი განაწილება (ხმის უფლება)		
1	პეტრიაშვილი გია	31.76%
2	რუხაძე ოთარ	14.42%
3	მაზიაშვილი თენგიზი	9.29%
4	ნიჟარაძე ტარას	8.25%
5	ამბროლაძე მურმანი	7.98%
6	მელაძე გოდერძი	6.65%
7	გოთოშია გიორგი	6.65%
8	ვანნაძე გიორგი	5.48%
9	შპს ჯეიბი	2.66%
10	ჩაჩიბაია ეთერი	2.00%
11	ღვალაძე გიორგი	1.95%
12	ჯაჭანაშვილი თათია	1.49%
13	დევდარიანი ნინო	1.42%

ცხრილი 7 აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული სამედიცინური 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 შენონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	26,796,594	-	26,796,594
1.1	ნაღდი ფული	7,095,044		7,095,044
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	3,344,299		3,344,299
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	16,357,252		16,357,252
2	სავაჭროდ გამომწვევი ფინანსური აქტივები			
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			
3	სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით			
4	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით	67,821		67,821
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	-
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები			
5.2	სავალდებულო ფასიანი ქაღალდები			
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები			
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	148,322,138	-	148,322,138
6.1	სავალდებულო ფასიანი ქაღალდები			
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	148,322,138		148,322,138
7	ინვესტიციები შვილობილ, შეკავშირებულ და ერთობლივ საწარმოებში			
8	გასაყიდად გამომწვევი გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები			
9	მატერიალური აქტივები	7,838,764	-	7,838,764
9.1	ძირითადი საშუალებები	7,838,764		7,838,764
9.2	საინვესტიციო ქონება			
10	არამატერიალური აქტივები	638,176	638,176	638,176
10.1	გუდივილი			
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	638,176	638,176	638,176
11	საგადასახადო აქტივები	873,101	-	873,101
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	798,606		798,606
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები	74,494		74,494
13	სხვა აქტივები	2,389,322		2,389,322
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	649,052		649,052
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	186,925,915	638,176	186,925,915

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის		ლარებით
პოზიციებს შორის განსხვავებები		
ცხრილი 8		
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	186,925,915
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	2,694,124
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	189,620,038
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-1,198,825
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	386,998
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	188,808,211

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებად	21,140,213
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	2,254,500
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	1,136,046
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	3,004,658
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	14,745,009
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	712,670
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	638,176
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	მიკრობანკების, კომერციული ბანკების, სადამლველო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების პეიორების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16	ინვესტიციები მიკრობანკების, კომერციული ბანკების, სადამლველო 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	
21	დროებითი სხვაობებით წარმოშობილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	74,494
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	
24	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	20,427,543
25	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებად	6,989,230
26	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	6,989,230
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	6,989,230
28	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
29	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
30	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
31	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
32	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარდინი მფლობელობა	
33	ინვესტიციები მიკრობანკების, კომერციული ბანკების, სადამლველო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	
36	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	6,989,230
37	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებად	3,162,470
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	3,162,470
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	ინვესტიციები მიკრობანკების, კომერციული ბანკების, სადამლველო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
46	მეორადი კაპიტალი	3,162,470

მიკრობანკის მიკრობანკი ემბისი
თარიღი:

9/30/2025

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	7,413,148
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	9,884,198
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	13,178,930
2	კომპინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	4,118,416
2.2	კონტრცეკლური ბუფერი	0.50%	823,683
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	3.48%	5,726,955
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	3.95%	6,509,454
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	4.58%	7,539,058
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	10.98%	18,082,202
5	პირველადი კაპიტალი	12.95%	21,335,750
6	საზედამხედველო კაპიტალი	15.58%	25,660,087

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და სამედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული სამედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ფასს-ის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	26,796,594	
1.1	ნაღდი ფული	7,095,044	
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	3,344,299	
1.3	ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში და სხვა მიკრობანკებში	16,357,252	
2	საქართველოში ფინანსური აქტივები		
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები		
3	სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასაკაპრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით		
4	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით	67,821	
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები		
5.2	სავალდებულო ფასიანი ქაღალდები		
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები		
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	148,322,138	
6.1	სავალდებულო ფასიანი ქაღალდები		
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	148,322,138	
7	ინვესტიციები შეიღობილ, მეკავშირე და ერთობლივ სანარმოებში		
8	გადაყვანილი გამომწვევი გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები		
9	მატერიალური აქტივები	7,838,764	
9.1	ძირითადი საშუალებები	7,838,764	
9.2	საინვესტიციო ქონება		
10	არამატერიალური აქტივები	638,176	ცხრილი 9 (Capital), N10
10.1	გუდვილი		
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	638,176	
11	საგადასახადო აქტივები	873,101	
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	798,606	
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები	74,494	ცხრილი 9 (Capital), N21
13	სხვა აქტივები	2,389,322	
13.1	მათ შორის: დასაკეთებული ქონება	649,052	
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები		
14	სულ აქტივები	186,925,915	
	ვალდებულებები		
15	საქართველოში ფინანსური ვალდებულებები		
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები		
16	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით		
17	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	149,443,805	
17.1	დებოვებები	2,304,789	
17.2	ნასესხები სახსრები	89,623,906	
17.3	გამომწვევი სავალდებულო ფასიანი ქაღალდები	52,563,328	
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	4,951,782	
18	ანარიცხები	236,087	
19	საგადასახადო ვალდებულებები	585,000	
19.1	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	585,000	
19.2	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები		
20	სუბორდინირებული ვალდებულებები	5,277,747	
21	სხვა ვალდებულებები	3,253,833	
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები		
22	სულ ვალდებულებები	158,796,472	
	საკუთარი კაპიტალი		
23	სააქციო კაპიტალი	2,254,500	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	6,989,230	ცხრილი 9 (Capital), N27
25	საემისიო კაპიტალი	1,136,046	ცხრილი 9 (Capital), N3
26	(-) გამოყენებული საკუთარი აქციები		
27	გამომწვევი წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	-	
27.1	რთული ფინანსური ინსტრუმენტის წილობრივი კომპონენტი		
27.2	სხვა გამომწვევი წილობრივი ინსტრუმენტები		
28	აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი		
29	დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი	-	
29.1	გადაფასების რეზერვი		
29.2	რეალური ღირებულების ცვლილებების წილობრივი ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		
29.3	რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალდებულო ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები		
30	გაუნაწილებელი მოგება	17,749,667	ცხრილი 9 (Capital), N6
31	სულ საკუთარი კაპიტალი	28,129,443	
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	186,925,915	

[illegible]

მიკრობანკის მიკრობანკი უმბისი
თარიღი:

9/30/2025

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მითიგაცია

[illegible]

ლუკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი									
				შეუწნავი მონაცემები (დღიური სამუდლო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწინააღმდეგებული მონაცემები (დღიური სამუდლო)		
				ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მალალი ხარისხის ლუკვიდური აქტივები									
1	მალალი ხარისხის ლუკვიდური აქტივები								
2	გაფინება					10,253,380	10,346,046	20,599,426	6,267,011
3	ფინანსური პირების დეპოზიტები							1,319,462	7,586,473
4	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება					299,123	711,212	1,010,334	64,039
5	უზრუნველყოფილი დაფინანსება							742,455	806,494
6	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია								
7	სხვა საკონტრაქტო გაფინება								
8	სხვა გაფინება								
9	ფულის მთლიანი გაფინება					299,123	711,212	1,010,334	64,039
10	შემოფინება							742,455	806,494
11	კურობოთ ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება								
12	სხვა შემოფინება კონტრაგენტებიდან					3,236,736		3,236,736	10,567,404
13	ფულის სხვა შემოფინება							9,026,584	19,593,988
14	ფულის მთლიანი შემოფინება					3,236,736		3,236,736	10,567,404
15								9,026,584	19,593,988
16									
17									
18									
19									
20									
21									
22									
23									
24									
25									
26									
27									
28									
29									
30									
31									
32									
33									
34									
35									
36									
37									
38									
39									
40									
41									
42									
43									
44									
45									
46									
47									
48									
49									
50									
51									
52									
53									
54									
55									
56									
57									
58									
59									
60									
61									
62									
63									
64									
65									
66									
67									
68									
69									
70									
71									
72									
73									
74									
75									
76									
77									
78									
79									
80									
81									
82									
83									
84									
85									
86									
87									
88									
89									
90									
91									
92									
93									
94									
95									
96									
97									
98									
99									
100									
101									
102									
103									
104									
105									
106									
107									
108									
109									
110									
111									
112									
113									
114									
115									
116									
117									
118									
119									
120									
121									
122									
123									
124									
125									
126									
127									
128									
129									
130									
131									
132									
133									
134									
135									
136									
137									
138									
139									
140									
141									
142									
143									
144									
145									
146									
147									
148									
149									
150									
151									
152									
153									
154									
155									
156									
157									
158									
159									
160									
161									
162									
163									
164									
165									
166									
167									
168									
169									
170									
171									
172									
173									
174									
175									

[illegible]

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

	საბალანსო ელემენტები	
1	საბალანსო ელემენტები	186,925,915
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(638,176)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	186,287,739
	წარმოებული ინსტრუმენტები	
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	FALSE
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	552,854
6	კონტრაპენტის საკრედიტო რისკის დებულებით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	386,998
7	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	FALSE
8	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	939,852
	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	
9	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
10	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
11	კონტრაპენტის 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	2,694,124
17	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(1,198,825)
18	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	1,495,299
	საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები	
19	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
20	(საჯარო დანესხეულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
	კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები	
21	პირველადი კაპიტალი	27,491,267
22	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	188,722,889
	ლევერიჯის კოეფიციენტი	
23	ლევერიჯის კოეფიციენტი	14.57%
	გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებული ფიდუციარული აქტივები	
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

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	ჩამოწმებული საკრედიტო გადაფასების კორექტირების (CVA) ხარჯი	კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის საკრედიტო გადაფასების კორექტირების მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
საკრედიტო გადაფასების კორექტირება			FALSE	
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	772,961	1,573	0	19,663
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით	3,684,802	7,508	0	93,855
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით	3,761,435	7,667	0	95,839

ცხრილი 16

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

		შეწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შენიშნული ღირებულება
		უკადო*	< 6 თვე	3 თვიდან 1 წლამდე	> = 1 წელი	
ხელშისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	30,653,737	-	-	105,496,278	136,150,015
2	საშეღებო კაპიტალი	30,653,737				30,653,737
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				105,496,278	105,496,278
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	-	-	10,457,367	-	9,479,301
5	რეზიდენტი			9,445,816		8,973,525
6	არარეზიდენტი			1,011,550		505,775
7	საბითუმო დაფინანსება	-	-	22,111,960	-	11,055,980
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების შირიდან, გარდა საფინანსო სექტორის ნარმოშადგენლებისა			1,230,036		615,018
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან			20,881,923		10,440,962
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	-	17,888,801	-	-	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		320,403			
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის შემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში		17,568,398			
14	სულ ხელშისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					156,685,295
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები		7,095,044			379,768
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	-	8,761,898	37,724,553	103,069,536	107,785,667
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	8,761,898		37,724,553	103,069,536	107,785,667
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:					
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:					
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად					
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	-	19,335,231	-	-	19,335,231
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები					
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის შემოთ აღნიშნულ სდს კატეგორიებში		19,335,231			19,335,231
28	გარეგანაწილები მუხლები					
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					127,500,666
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					122.89%

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

რისკის კლასები	განაწილება წარჩენი ვადიანობის მიხედვით	საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება					
		მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით	სულ
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ		3,344,299				3,344,299
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ						-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საგარო დანესესებულების მიმართ						-
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველ-მშენებელ განვითარების ბანკების მიმართ						-
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ						-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების და მკრობანკების მიმართ		16,357,232				16,357,232
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორაციული კლიენტების მიმართ						-
8	უპირობო და პირობითი საფასო მოთხოვნები		40,748,703	80,409,789	27,163,646		148,322,138
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით						-
10	ვადაცადაცადებული სესხები		10,902,318				10,902,318
11	მალაღალი სამედიცინო-მედიკალი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები						-
12	მალაღადიანი მოთხოვნები კორპორაციული კლიენტების მიმართ						-
13	მოთხოვნები კლდეტური ინვესტიციების სახით						-
14	სხვა ერთეულები:		8,035,965		10,866,261		18,902,226
15	სულ	-	68,486,218	80,409,789	38,029,907	-	186,925,915

ვადაცადაცადებული სესხები" - ვადაცადაცადებული სესხები მუდმივ რეფორმ მე-10 პუნქტში, ასევე გადამწოდება იმ კლასებში სადაც ვადაცადაცადებული პირდაპირ კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოხატულებად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადაცადაცადებული სესხების სტრუქტურა.

9/30/2025

ვადგადაცოცხლებული სხელები* - ვადაგადაცოცხლებული სხელები შეივსება როგორც მე-10 ზუნქებში, ასევე გადამანილოდება მე 10 კლასებში სადაც ვადაგადაცოცხლებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარჩევად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადგადაცოცხლებული სხელების

მიკრობანკი: სს მიკრობანკი ემბისი

თარიღი:

9/30/2025

შენიშვნა 12

საბალანსო აქტები	სვეტი	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
		მილიანი ღირებულება		მისაღებებული საკრედიტო წარაღი	ზოგადი რეზერვი	კუპონადირი წამოტრია ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების მანდა და ღირებულება
		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უზომადი	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - კარგა უზომადი				
დაფარვის წყარო/კონტრაგენტის ტიპის შესვლით							(ა+ბ-გ-დ)
1. ბანკური დეპოზიტები							-
2. საფინანსო ინსტიტუტები							-
3. საბიუჯეტო დანახარჯი							-
4. პირადი ქონების ფიქსირებული							-
5. პირადი ქონების მატერიალური							-
6. სამშენებლო კონსტრუქციები (არა ფიქსირებული)							-
7. სამშენებლო მასალები, ნაწილები და ვაჭრობა							-
8. სამომხმარებლო საქონლის ვაჭრობა							-
9. სამომხმარებლო საქონლის წარმოება							-
10. ბანკური დეპოზიტები, მისაღები მიზნების წარმოება და ვაჭრობა							-
11. დანახარჯი, განაკვეთი და ტექნიკური წარმოება და ვაჭრობა							-
12. ვაჭრობა (სხვა)		650,007	3,773,071	187,492			4,233,655
13. წარმოება (სხვა)		28,708	492,395	16,953			904,190
14. საბუღალტრო და ტერმინი							-
15. რეზერვები, მარბი, კრედიტები და სწრაფი კრედიტის ობიექტები							-
16. სხვა მონედილობა							-
17. ბენეფიციარული საფარები და ბენეფიციარული ინვესტიციები							-
18. ბენეფიციარული							-
19. ავტომატიზაციის ფიქსირებული							-
20. ბენეფიციარული							-
21. ფარგულგარეული							-
22. ბუღალტრული კაპიტი							-
23. ბუღალტრული		2,233,072	62,899,490	948,939			64,133,609
24. ბუღალტრული მატერიალური ინვესტიციები		842,939	13,553,073	332,490			14,069,332
25. სხვა		3,779,889	62,899,490	948,939			66,397,497
26. ბუღალტრული, რომელიც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სვეტით							-
27. სხვა აქტივები			38,609,777				38,609,777
28. სულ		7,464,084	181,909,328	2,447,697	-	-	186,925,915

მიკრობანკი: სს მიკრობანკი ემბისი

თარიღი:

9/30/2025

ცხრილი 20

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალდებულებებზე		სესხები	კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები
1	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	4,969,136	
2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა	662,399	0
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	269,323	
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	393,036	
3	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება	3,362,714	0
3.1	აქტივების რაოდენობის შედეგად	2,191,392	
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	1,160,672	
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	10,651	
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	178,916	
5	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	2,447,697	0

უმოქმედო სესხების ცვლილება		უმოქმედო სესხების მთლიანი ღირებულება	უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
1	საწყისი ბალანსი	3,619,578	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	6,576,637	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა		
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა, საკრედიტო რისკის ფონის შექცობების გზით	2,732,131	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა, წამოღებული ან სრული დაფარვის გზით	175,916	
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა, მათი ჩამოწერის გზით	1,165,338	
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა, სხვა ცვლილებებით	931,804	
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა, უზრუნველყოფის დასაკლავი გზით	413,072	
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა, მათი გაყიდვის გზით	42,000	
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა, სხვა ცვლილებებით	-	
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	-	
12	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	7,464,084	

[illegible]

[illegible]

1. General Information	
2. Identification	
3. Description of the Incident	
4. Investigation Details	
5. Findings and Conclusions	
6. Recommendations	
7. Additional Information	
8. Signatures and Dates	
9. Appendix	
10. Notes	
11. References	
12. Distribution List	
13. Approval	
14. Revision History	
15. Contact Information	
16. Acknowledgments	
17. Disclaimer	
18. Glossary	
19. Index	
20. Footer	