

ბანკი: სს "პანა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 9/30/2022

ცხრილი 1

**მირათადი მაჩვენებლები**

N		3Q-2022	2Q-2022	1Q-2022	4Q-2021	3Q-2021
	<b>საზედამხმედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>					
	<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	87,660,852	87,689,198	89,340,855	65,001,418	69,006,996
2	პირველადი კაპიტალი	87,660,852	87,689,198	89,340,855	65,001,418	69,006,996
3	საზედამხმედველო კაპიტალი	110,636,092	110,772,679	113,442,882	88,849,008	100,472,169
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	57,248,719	54,870,356	55,260,501	32,475,900	29,710,918
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	71,972,490	69,067,716	69,608,944	43,313,689	39,626,758
6	საზედამხმედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	97,868,984	93,992,320	94,847,748	71,714,522	64,245,591
	<b>რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>					
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს)	527,486,562	495,834,913	493,521,123	475,591,138	451,690,843
	<b>კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)</b>					
	<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *</b>					
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	16.62%	17.69%	18.10%	13.67%	15.28%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	16.62%	17.69%	18.10%	13.67%	15.28%
10	საზედამხმედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	20.97%	22.34%	22.99%	18.68%	22.24%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	10.85%	11.07%	11.20%	6.83%	6.88%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	13.64%	13.93%	14.10%	9.11%	9.17%
13	საზედამხმედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	18.55%	18.96%	19.22%	15.08%	15.22%
	<b>მოგება</b>					
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.42%	8.13%	7.80%	7.59%	6.95%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.40%	3.46%	3.42%	3.38%	3.25%
16	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.73%	0.14%	-0.56%	0.53%	-0.15%
17	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.02%	4.66%	4.38%	4.21%	3.70%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-1.00%	-1.41%	-1.17%	-1.38%	-0.84%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-5.54%	-7.98%	-7.22%	-8.37%	-5.05%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>					
20	უშუქმდეო სესხები / მთლიან სესხებთან	10.85%	10.9%	11.9%	12.7%	11.2%
21	სმდრ / მთლიან სესხებთან	5.91%	6.1%	6.3%	6.7%	6.3%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	56.27%	60.2%	64.3%	64.4%	67.5%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	61.95%	61.3%	62.3%	62.1%	67.9%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	14.90%	8.7%	7.1%	-7.8%	-14.6%
	<b>ლიკვიდობა</b>					
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	9.09%	8.52%	9.87%	13.75%	18.56%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	78.34%	80.45%	79.53%	79.28%	78.04%
27	მიმდინარე და მოთხოვნადე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	11.87%	10.56%	11.16%	11.55%	12.35%
	<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>					
28	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	92,427,258	103,990,480	86,473,326	104,280,998	108,143,749
29	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	41,989,157	43,278,783	50,521,892	43,044,126	38,706,725
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	220.12%	244.71%	179.00%	246.01%	280.48%
	<b>წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</b>					
31	ხელშისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	357,523,301	361,215,801	357,008,994	298,809,539	329,806,884
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	298,230,166	271,237,916	273,085,223	262,699,005	247,216,831
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	119.88%	133.17%	130.73%	113.75%	133.41%

\* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხმედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

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

ბანკი: სს "პაპა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 9/30/2022

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარები

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	1,362,026	2,002,807	3,364,833	1,091,788	4,560,187	5,651,975
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	667,337	44,306,396	44,973,733	2,704,699	44,416,886	47,121,585
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	5,985,318	38,671,401	44,656,719	7,628,987	63,570,948	71,199,935
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	22,006,000	4,997,109	27,003,109	25,044,000	12,692,621	37,736,621
6.1	მთლიანი სესხები	154,005,321	198,170,891	352,176,212	92,301,035	191,725,238	284,026,274
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-6,770,718	-14,049,605	-20,820,322	-4,024,852	-13,955,215	-17,980,066
6	წმინდა სესხები	147,234,603	184,121,287	331,355,890	88,276,184	177,770,024	266,046,207
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,330,067	808,298	2,138,365	925,034	1,042,737	1,967,771
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	162,176	0	162,176	98,175	0	98,175
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	მორითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	11,140,608	0	11,140,608	15,335,810	0	15,335,810
11	სხვა აქტივები	5,384,669	42,963,757	48,348,426	2,799,755	255,201	3,054,956
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>195,272,804</b>	<b>317,871,054</b>	<b>513,143,858</b>	<b>143,904,432</b>	<b>304,308,603</b>	<b>448,213,035</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	9,704,742	57,981,437	67,686,180	10,518,068	59,346,231	69,864,298
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	6,203,056	50,136,718	56,339,774	5,851,433	45,228,775	51,080,208
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	3,139,196	1,439,799	4,578,995	3,474,948	805,658	4,280,607
16	ვადიანი დეპოზიტები	45,807,989	125,061,320	170,869,309	38,219,567	120,895,876	159,115,443
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	16,000,000	14,176,000	30,176,000	20,000,000	15,614,000	35,614,000
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	331,372	2,898,739	3,230,111	302,444	7,190,088	7,492,532
20	სხვა ვალდებულებები	9,987,090	49,626,238	59,613,327	3,992,859	12,351,007	16,343,866
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	28,352,000	28,352,000	0	31,228,000	31,228,000
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>91,173,446</b>	<b>329,672,250</b>	<b>420,845,696</b>	<b>82,359,319</b>	<b>292,659,635</b>	<b>375,018,954</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	129,000,000	0	129,000,000	103,000,000	0	103,000,000
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	0	0	0	0	0	0
27	საერთო რეზერვები	0	0	0	0	0	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	-36,701,838	0	-36,701,838	-29,805,918	0	-29,805,918
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>92,298,162</b>	<b>0</b>	<b>92,298,162</b>	<b>73,194,082</b>	<b>0</b>	<b>73,194,082</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>183,471,608</b>	<b>329,672,250</b>	<b>513,143,858</b>	<b>155,553,400</b>	<b>292,659,635</b>	<b>448,213,035</b>

ბანკი: სს "პაზა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 9/30/2022

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	835,160	193,185	1,028,345	455,341	-69,936	385,405
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	14,046,498	10,590,956	24,637,453	8,674,784	10,516,236	19,191,020
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან		3	3		6	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,425,942	5,338,793	8,764,734	2,873,770	5,284,859	8,158,629
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		1,593,825	1,593,825		243,606	243,606
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყველების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	499,945	126,035	625,980	464,490	48,689	513,179
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	553,503	1,430,271	1,983,773	741,966	1,627,960	2,369,926
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	2,231	3,709	5,940
2.7	ტრანსპორტისა და ავტომობილების სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	3,992,763	433,140	4,425,903	1,997,440	919,848	2,917,288
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,574,346	1,668,889	7,243,235	2,594,887	2,387,560	4,982,447
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/სურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	220,588	368,003	588,591	155,129	508,238	663,367
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	2,542,123	1,219,688	3,761,811	2,426,182	770,454	3,196,636
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>17,644,369</b>	<b>12,371,831</b>	<b>30,016,201</b>	<b>11,714,437</b>	<b>11,724,991</b>	<b>23,436,428</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	406,037	49,970	456,007	276,036	77,186	353,222
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,472,336	3,109,082	6,581,417	2,202,650	2,980,312	5,182,962
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	415,698	1,732,570	2,148,269	401,929	2,070,712	2,472,641
10	საერთო საჯარო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0			0
11	ნაესხებუ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,398,185	1,548,269	2,946,453	1,231,185	1,730,651	2,961,836
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>5,692,256</b>	<b>6,439,890</b>	<b>12,132,146</b>	<b>4,111,800</b>	<b>6,858,862</b>	<b>10,970,662</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>11,952,113</b>	<b>5,931,941</b>	<b>17,884,054</b>	<b>7,599,637</b>	<b>4,866,129</b>	<b>12,465,766</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	59,396	113,197	172,593	-38,024	55,975	17,951
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	174,132	364,377	538,509	84,089	277,487	361,576
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	114,735	251,180	365,916	122,113	221,512	343,625
16	მიღებული დივიდენდები			0			0
17	მოგება (ზარალი) დივიდენდების მიხედვით			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან		52	52			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	13,214,707	0	13,214,707	6,708,230	0	6,708,230
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-7,332,837	0	-7,332,837	-4,209,577	0	-4,209,577
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-76,026		-76,026	-469,603		-469,603
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,072,498	316,218	1,388,715	931,857	326,871	1,258,728
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	49,371		49,371	334,232		334,232
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>6,987,109</b>	<b>429,466</b>	<b>7,416,575</b>	<b>3,257,114</b>	<b>382,846</b>	<b>3,639,960</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	571,283	803,555	1,374,839	676,560	972,889	1,649,449
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	5,909,283	6,895	5,916,178	3,085,422	2,196	3,087,617
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	13,871,019	0	13,871,019	10,864,393	0	10,864,393
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	5,443	0	5,443	4,621	0	4,621
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	4,146,995	0	4,146,995	4,419,624	0	4,419,624
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,242,742		1,242,742	1,280,316		1,280,316
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>25,746,766</b>	<b>810,450</b>	<b>26,557,216</b>	<b>20,330,935</b>	<b>975,085</b>	<b>21,306,020</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-18,759,657</b>	<b>-380,984</b>	<b>-19,140,640</b>	<b>-17,073,821</b>	<b>-592,239</b>	<b>-17,666,060</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>-6,807,544</b>	<b>5,550,957</b>	<b>-1,256,586</b>	<b>-9,474,184</b>	<b>4,273,891</b>	<b>-5,200,293</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,679,471	0	1,679,471	-1,501,592	0	-1,501,592
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		0	0		0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	630,186		630,186	-812,594		-812,594
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>2,309,656</b>	<b>0</b>	<b>2,309,656</b>	<b>-2,314,186</b>	<b>0</b>	<b>-2,314,186</b>
38	<b>მოგება გადასახდის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>-9,117,200</b>	<b>5,550,957</b>	<b>-3,566,242</b>	<b>-7,159,998</b>	<b>4,273,891</b>	<b>-2,886,107</b>
39	მოგების გადასახალი			0			0
40	<b>მოგება გადასახდის გადახდის შემდეგ</b>	<b>-9,117,200</b>	<b>5,550,957</b>	<b>-3,566,242</b>	<b>-7,159,998</b>	<b>4,273,891</b>	<b>-2,886,107</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	62,882	0	62,882
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>-9,117,200</b>	<b>5,550,957</b>	<b>-3,566,242</b>	<b>-7,097,116</b>	<b>4,273,891</b>	<b>-2,823,225</b>

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 9/30/2022

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები</b>	86,582,205	25,784,320	112,366,525	33,999,958	21,537,331	55,537,290
1.1	გაცემული გარანტიები	48,523,489	18,198,157	66,721,646	14,046,202	15,359,763	29,405,965
1.2	აკრედიტივები		497,314	497,314		411,323	411,323
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებული ნაშთები	38,058,716	7,088,849	45,147,565	19,953,757	5,766,245	25,720,002
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>			0			0
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>	0	0	0	0	0	0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	21,000,710	324,272,583	345,273,293	39,980,062	308,008,236	347,988,299
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	40,000	310,637,436	310,677,436	36,187,445	290,654,675	326,842,120
4.2	გარანტია	20,960,710	13,635,147	34,595,857	3,792,617	17,353,562	21,146,179
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	96,189,474	1,285,006,233	1,381,195,708	88,082,756	979,411,262	1,067,494,018
5.1	ფულადი სახსრები	905,951	5,132,486	6,038,437	2,791,451	6,866,080	9,657,531
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება	33,800,000	1,013,887,395	1,047,687,395	38,789,450	936,650,754	975,440,204
5.3.1	საცხოვრებელი	1	39,755,296	39,755,297	0	55,956,163	55,956,163
5.3.2	კომერციული	0	811,434,447	811,434,447	3,855,876	834,301,038	838,156,914
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება		2,978,945	2,978,945	0	3,521,582	3,521,582
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაგებობების გარეშე)	0	102,185,955	102,185,955	0	36,411,834	36,411,834
5.3.5	სხვა	33,799,999	57,532,752	91,332,751	34,933,574	6,460,136	41,393,710
5.4	მოდრავი ქონება	5,100,000	82,647,796	87,747,796	2,308,546	17,157,584	19,466,130
5.5	წილის გირავნობა	0	60	60	0	25	25
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	66,826,886	66,826,886			0
5.7	სხვა	56,383,523	116,511,611	172,895,134	44,193,309	18,736,819	62,930,128
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	39,093,555	149,351,761	188,445,317	44,024,812	169,309,459	213,334,272
6.1	საკალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	15,613,900	78,249,507	93,863,407	33,406,832	73,530,334	106,937,166
6.2	საკალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაღები თანხები	23,479,655	71,102,254	94,581,909	10,617,980	95,779,125	106,397,105
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაყიდილი ოფციონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
7	<b>ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები</b>	5,618,770	5,448,780	11,067,550	2,630,581	4,344,966	6,975,547
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	628,763	0	628,763	-11,230	0	-11,230
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	912,742	1,174,595	2,087,337	335,420	259,967	595,387
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	2,459,978	0	2,459,978	1,194,974	0	1,194,974
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	3,158,792	5,448,780	8,607,572	1,435,607	4,344,966	5,780,573
8	<b>მუქცევადი საოპერაციო იჯარა</b>	0	0	0	0	0	0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით			0			0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით			0			0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0			0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0			0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0			0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0			0
9	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება</b>			0			0

ბანკი: სს "პამა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 9/30/2022

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები				
		ლარებით				
N		3Q-2022	2Q-2022	1Q-2022	4Q-2021	3Q-2021
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	476,626,324	440,293,243	438,994,708	420,416,310	408,896,276
1.1	საბალანსო ელემენტები*	436,680,212	415,169,308	422,082,516	403,563,014	388,901,880
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც ი				-	-
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	38,068,843	23,540,141	15,299,570	15,405,027	17,855,652
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,877,268	1,583,794	1,612,622	1,448,269	2,138,743
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	6,502,079	11,183,511	10,168,256	10,816,669	1,190,115
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	44,358,159	44,358,159	44,358,159	44,358,159	41,604,452
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	527,486,562	495,834,913	493,521,123	475,591,138	451,690,843

\*COVID-19-თან დაკავშირებული დამატებითი რეზერვების გათვალისწინება ხდება საბალანსო ელემენტებში რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანაგარიშების შემდეგ.

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 9/30/2022

ცხრილი 6

**ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ**

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>		<b>დამოუკიდებლობის სტატუსი</b>
1	შაჰინ მამმადოვი	არადამოუკიდებელ წევრი
2	გიორგი ლლონტი	დამოუკიდებელი წევრი
3	ებრუ ოგან კნოტტნერუს	დამოუკიდებელი წევრი
4	ჯალალ გასიმოვი	არადამოუკიდებელ წევრი
5	ფარიდ მამმადოვი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
6		
7		
8		
9		
10		
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>		<b>პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში</b>
1	ნიკოლოზ შურღაია	გენერალური დირექტორი
2	სელიმ ბერენტ	ფინანსური დირექტორი
3	ლევან ალადაშვილი	რისკების დირექტორი
4	გიორგი ჩანადირი	ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და საოპერაციოს დირექტორი
5		
6		
7		
8		
9		
10		
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>		
1	დსს "პაშა ბანკი" (PASHA Bank OJSC) -	100%
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b>		
1	არიფ პაშაევი	19.49%
2	არზუ ალიევა	34.91%
3	ლეილა ალიევა	34.91%
4	მირ ჯამალ პაშაევი	10.69%

ბანკი: სს " ჰაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 9/30/2022

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული 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	3,364,833		3,364,833
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	44,973,733		44,973,733
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	44,656,719		44,656,719
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	27,003,109		27,003,109
6.1	მთლიანი სესხები	352,176,212		352,176,212
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(20,820,322)		-20,820,322
6	წმინდა სესხები	331,355,890		331,355,890
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და ღვიძენდები	2,138,365		2,138,365
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	162,176		162,176
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-		0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	11,140,608	4,637,310	6,503,298
11	სხვა აქტივები	48,348,426		48,348,426
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	513,143,858	4,637,310	508,506,548

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 9/30/2022

ცხრილი 8	საბალანსო ელემენტების დირეზული და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები	ლარებით
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური დირეზული და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	508,506,548
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირეზული	112,277,033
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირეზული	93,863,407
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური დირეზული და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	714,646,989
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საუქსესიონო ელემენტების კორექტირებების ეფექტი	6,105,932
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-74,208,190
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-91,986,139
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	554,558,592

\* სხვა კორექტირებები მოიცავს COVID 19-თან დაკავშირებულ რეზერვებსაც დადებითი ნიშნით. აღნიშნულის გამოკლება ხდება რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დაანგარიშების შემდეგ. იხ. ცხრილი "S.RWA"



ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 9/30/2022

ცხრილი 9

**საზედამხედველო კაპიტალი**

N		ლარი
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	92,298,162
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	129,000,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	-36,701,838
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	4,637,310
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	4,637,310
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)	
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	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმომოხილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	87,660,852
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	0
36	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	22,975,240
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	17,017,411
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	5,957,829
40	<b>მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	22,975,240



ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 9/30/2022

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
<b>1</b>	<b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	23,736,895
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	31,649,194
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	42,198,925
<b>2</b>	<b>კომბინირებული ბუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	13,187,164
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.00%	-
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	3.85%	20,324,659
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	5.14%	27,136,132
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	8.05%	42,482,895
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	10.85%	57,248,719
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	13.64%	71,972,490
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	18.55%	97,868,984

\* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

ბანკი: სს "კაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 9/30/2022

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამხებველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	3,364,833	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	44,973,733	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	44,656,719	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	27,003,109	
6.1	მთლიანი სესხები	352,176,212	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-20,820,322	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	4,625,678	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი		
6	წმინდა სესხები	331,355,890	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,138,365	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	162,176	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში		
9.1	მათ შორის 10%-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება		
9.3	თ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	11,140,608	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	4,637,310	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	48,348,426	
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>513,143,858</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	67,686,180	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	56,339,774	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	4,578,995	
16	ვადიანი დეპოზიტები	170,869,309	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები		
18	ნასესხები სახსრები	30,176,000	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	3,230,111	
20	სხვა ვალდებულებები	59,613,327	
20.1	მათ შორის საერთო რეზერვები სხვა ვალდებულებებზე	1,332,151	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	28,352,000	
21.1	მათ შორის მეორად კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები	17,017,411	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>420,845,696</b>	
23	ჩვეულებრივი აქციები	129,000,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები		
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები		
26	საემისიო კაპიტალი		
27	საერთო რეზერვები		
28	გაუნაწილებელი მოგება	-36,701,838	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი		
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>92,298,162</b>	





ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 9/30/2022

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის დაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის უფლების გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის უფლების გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* F=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	44,306,396	-	-	-	44,306,396	44,306,396	100%
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 მიმართ	-	-	-	-	-	-	-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	22,067,063	270,000	135,000	21,932,063	21,932,063	99%	
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	283,657,850	76,300,647	36,665,251	246,220,079	246,220,079	77%	
8 უპირობო და პირობითი სადალო მოთხოვნები	38,805,277	35,706,386	1,268,592	37,459,203	37,459,203	93%	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	-	-	-	-	-	-	-
10 გადაადგილებული სესხები	38,867,245	-	-	38,640,429	38,640,429	99%	
11 მაღალი სახედასმედელო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-	-	-	-	-	-	-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-	-
14 სხვა ერთეულები	10,053,199	-	-	10,053,199	10,053,199	100%	
<b>სულ</b>	<b>437,757,031</b>	<b>112,277,033</b>	<b>38,068,843</b>	<b>398,611,369</b>	<b>398,611,369</b>	<b>84%</b>	

ბანკი: სს " პაპა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 9/30/2022

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

	მუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სტ-ის მეთოდოლოგიით* მუწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით მუწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
<b>მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები</b>									
1 მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				12,602,394	79,824,863	92,427,258	6,521,812	39,236,166	45,757,979
<b>გაღწევა</b>									
2 ფინანსური პირების დეპოზიტები	5,644,643	37,307,302	42,951,945	493,545	8,260,695	8,754,239	131,080	2,006,869	2,137,949
3 არაფინანსური ინსტიტუტების დეპოზიტები	42,853,334	247,290,661	290,143,996	12,106,301	26,450,338	38,556,639	10,642,998	22,655,383	33,298,380
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	16,000,000	-	16,000,000	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური	71,627,051	27,697,004	99,324,055	11,458,998	12,474,005	23,933,003	3,956,317	9,848,065	13,804,382
6 სხვა საკონტრაქტო გაღწევა	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გაღწევა	3,175,879	10,488,462	13,664,341	2,541,721	3,668,664	6,210,385	2,541,324	3,618,230	6,159,554
8 ფულის მთლიანი გაღწევა	139,300,907	322,783,429	462,084,336	26,600,565	50,853,701	77,454,266	17,271,719	38,128,546	55,400,265
<b>მემოლინება</b>									
9 ვერტიკალიზაცია და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა მემოლინება კონტრაგენტებიდან	132,593,490	191,895,947	324,489,437	23,967,935	2,599,876	26,567,811	30,295,615	45,771,471	76,067,087
11 ფულის სხვა მემოლინება	5,219,534	22,894,671	28,114,205	994,253	7,903,044	8,897,297	994,460	7,905,067	8,899,526
12 ფულის მთლიანი მემოლინება	137,813,024	214,790,618	352,603,642	24,962,188	10,502,921	35,465,109	31,290,075	53,676,538	84,966,613
				მთლიანი თანხა სტ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა სტ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				12,602,394	79,824,863	92,427,258	6,521,812	39,236,166	45,757,979
14 ფულის წინდა გაღწევა				6,650,141	40,350,780	41,989,157	4,317,930	9,532,137	13,850,066
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				189.51%	197.83%	220.12%	151.04%	411.62%	330.38%

\* სტ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისთვის სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საილუსტრაციო მიზნებისათვის.



ბანკი: სს "პაზი ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 9/30/2022

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგო რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტუ	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგო რისკის პოზიციები
1 <b>საფაქტო კომთან დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	93,863,407		1,877,268	0	0	0	0	0	1,877,268	0	0	1,877,268
1.1 კონტრაქტები 1- წელიწადი	93,863,407	2.0%	1,877,268									1,877,268
1.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0									0
1.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0									0
1.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0									0
1.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0									0
1.6 კონტრაქტები 5 წელიწადი	0		0									0
2 <b>საბიზნესი განკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კონტრაქტები 1- წელიწადი		0.5%	0									0
2.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0									0
2.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0									0
2.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0									0
2.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0									0
2.6 კონტრაქტები 5 წელიწადი			0									0
3 <b>სულ</b>	<b>93,863,407</b>		<b>1,877,268</b>	0	0	0	0	0	1,877,268	0	0	<b>1,877,268</b>

ბანკი: სს " პამა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 9/30/2022

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	519,249,790
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(4,637,310)
3	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>514,612,481</b>
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	1,877,268
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჯის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ მუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	<b>1,877,268</b>
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაგენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	<b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	112,277,033
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(70,777,880)
19	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>41,499,154</b>
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარი დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	87,660,852
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	557,988,902
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	15.71%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

\* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ცხრილი 16

**წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი**

	შუქონაჯი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შეწონილი ღირებულება
	უვალი*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
<b>სუბსტრუქტივი სტაბილური დაფინანსება</b>					
1 კაპიტალი:	104,678,263	-	-	182,431,785	287,110,048
2 სახელმწიფო კაპიტალი	104,678,263	-	-	-	104,678,263
3 1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი ვალდებულებები	-	-	-	182,431,785	182,431,785
4 ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დეპოზიტები	26,148,826	11,852,120	9,195,489	1,890,462	31,820,905
5 რეზიდენტები	3,207,209	6,465,237	5,483,744	1,015,935	15,363,519
6 არარეზიდენტები	22,941,617	5,386,883	3,711,744	874,526	16,457,386
7 საბითუმო დაფინანსება	38,887,322	14,412,109	40,166,734	-	38,592,347
გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული სტრუქტურებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, კარგ საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებსა	29,458,284	7,559,677	31,756,128	-	34,387,045
8 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	9,429,038	6,852,432	8,410,605	-	4,205,303
9 ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები	-	-	-	-	-
10 სხვა ვალდებულებები	-	80,640,927	-	-	-
11 ფინანსური ინსტიტუტებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	-	1,718,208	-	-	-
12 ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტიტუტები, რომლებიც არ შედის უმთხმელ ადვანსულ კატეგორიებში	-	78,922,719	-	-	-
13 სულ სუბსტრუქტივი სტაბილური დაფინანსება	-	-	-	-	357,523,301
<b>სტაბილური დაფინანსების საჭიროება</b>					
15 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	88,860,533	19,210,600	-	-	2,986,628
16 სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ვალდებულებები:	4,134,751	70,021,714	38,083,868	190,135,407	211,846,026
17 ფინანსური ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	-	-	-	-	-
18 ფინანსური ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	4,134,751	21,926,822	21,268,854	21,548,760	36,092,423
19 არაფინანსური ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:	-	46,274,892	16,815,014	162,614,138	169,766,971
20 რომლებსაც 25% ან ნაკლები წინა ენოქა	-	-	-	-	-
21 საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:	-	-	-	-	-
22 რომლებსაც 25% ან ნაკლები წინა ენოქა	-	-	-	-	-
23 ფასიანი ვალდებულებები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივებად	-	1,820,000	-	5,972,509	5,986,632
24 ურთიერთდაკავშირებული აქტივები	-	-	-	-	-
25 სხვა აქტივები	6,503,298	46,405,698	66,722	42,336,512	72,575,873
26 ფინანსური ინსტიტუტებთან დაკავშირებული აქტივები	-	999,705	-	-	999,705
27 ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის უმთხმელ ადვანსულ სესხ კატეგორიებში	6,503,298	45,405,993	66,722	42,336,512	71,576,168
28 გარეგანობის მუდმივი	-	64,708,683	6,545,638	39,690,560	10,821,638
29 სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	-	-	-	-	298,230,166
30 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი	-	-	-	-	119.88%

\*უვალი დროით კალთაში დაკლასიფიცირდება ისეთი მუდმივი, რომლებსაც არ გააჩნიათ განსაზღვრული ვადიანობა. მაგალითად, კაპიტალის უვალი ინსტიტუტები, მიმდინარე/მოთხოვნილ დეპოზიტები და ა.შ.

ჩივების კლასები	განმარტება წარტანი ვადების მიხედვით	სხვადასხვა პერიოდების ჩივების მიხედვით დირეგულაცია					
		მიმოხილვები	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი ვადების პერიოდი	სულ
1	უპრობლემო და პრობლემი მომსახურების უზრუნველყოფის მიუხედავად და უპრობლემო და უპრობლემო მომსახურების მიუხედავად	44,974,218			5,346,400		50,320,618
2	უპრობლემო და პრობლემი მომსახურების უზრუნველყოფის მიუხედავად და უპრობლემო მომსახურების მიუხედავად						-
3	უპრობლემო და პრობლემი მომსახურების უზრუნველყოფის მიუხედავად და უპრობლემო მომსახურების მიუხედავად						-
4	უპრობლემო და პრობლემი მომსახურების უზრუნველყოფის მიუხედავად და უპრობლემო მომსახურების მიუხედავად						-
5	უპრობლემო და პრობლემი მომსახურების უზრუნველყოფის მიუხედავად და უპრობლემო მომსახურების მიუხედავად						-
6	უპრობლემო და პრობლემი მომსახურების უზრუნველყოფის მიუხედავად და უპრობლემო მომსახურების მიუხედავად	81,244,683	8,298,275				89,542,958
7	უპრობლემო და პრობლემი მომსახურების უზრუნველყოფის მიუხედავად და უპრობლემო მომსახურების მიუხედავად		122,165,969	86,560,263	111,182,715		319,909,957
8	უპრობლემო და პრობლემი საკუთრივ მომსახურების მიუხედავად		797,908	40,623,582			41,421,490
9	უპრობლემო და პრობლემი მომსახურების უზრუნველყოფის მიუხედავად და უპრობლემო მომსახურების მიუხედავად						-
10	უპრობლემო და პრობლემი მომსახურების უზრუნველყოფის მიუხედავად და უპრობლემო მომსახურების მიუხედავად		5,201,078	22,776,550	10,889,617		38,867,245
11	უპრობლემო და პრობლემი მომსახურების უზრუნველყოფის მიუხედავად და უპრობლემო მომსახურების მიუხედავად						-
12	უპრობლემო და პრობლემი მომსახურების უზრუნველყოფის მიუხედავად და უპრობლემო მომსახურების მიუხედავად						-
13	უპრობლემო და პრობლემი მომსახურების უზრუნველყოფის მიუხედავად და უპრობლემო მომსახურების მიუხედავად						-
14	სხვა ინფორმაცია	3,364,833	3,549,500			6,503,298	13,417,631
15	<b>სულ</b>	<b>129,285,735</b>	<b>124,812,488</b>	<b>127,183,844</b>	<b>116,929,115</b>	<b>6,205,298</b>	<b>516,612,481</b>

უპრობლემო და პრობლემი მომსახურების უზრუნველყოფის მიუხედავად და უპრობლემო მომსახურების მიუხედავად - უპრობლემო და პრობლემი მომსახურების უზრუნველყოფის მიუხედავად და უპრობლემო მომსახურების მიუხედავად

ბანკი: სს "პანა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 9/30/2022  
 იხილი 18

სახალისო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
	მთლიანი ღირებულება	მთ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მთ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედის	საქვალური რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუბულატორი ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	სახალისო ღირებულება (ა+ბ-დ-ე)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები დენტრალური მთავრობებისა და დენტრალური ბანკების მიმართ			50,320,618					50,320,618
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ								-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ								-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები შსაგალსობრივი განვითარების ბანკების მიმართ								-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ								-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ			89,543,458					89,543,458
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	35,811,567	297,845,310	13,747,994	5,322,002				314,586,881
8 უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	2,565,310	40,354,852	1,498,673	783,930		644,137		40,637,559
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებზეც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით								-
10 ვადაგადაცილებული სესხები								-
11 მთლიანი საზღვარგარეთელი რისკის საკუთრებამოქმედო არსებული ერთეულები	30,505,997	18,686,358	10,325,110	261,273				38,605,972
12 მთლიანი საზღვარგარეთელი კომპარატიული კლიენტების მიმართ								-
13 მოთხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სახით								-
14 სხვა ერთეულები	581,684	17,683,411	209,754					18,055,341
15 <b>სულ</b>	<b>38,958,561</b>	<b>495,747,650</b>	<b>15,456,421</b>	<b>6,105,932</b>	-	<b>644,137</b>		<b>513,143,898</b>
16 მთ შორის: სესხები	38,213,770	310,421,671	15,158,457	5,661,865		644,137		327,815,119
17 მთ შორის: საჯარო ფასიანი ქაღალდები		27,708,870		444,067				27,264,803

ვადაგადაცილებული სესხები - ვადაგადაცილებული სესხები შეიცავს როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე ვადაგადაცილებული იმ კლასებში სადაც ვადაგადაცილებული პირობად კლასიფიცირებამდე აღიარებულია. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარჩევად ფორმულაში არ მოხარულია ვადაგადაცილებული სესხების სტრუქტურა.

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 9/30/2022  
**ცხრილი 19**

საბალანსო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
	მილიანი ლირებულზე		საკვიალური რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუპულატური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	საბალანსო ლირებულზე	
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოს						(ა+ბ+გ+დ+ე)
<b>სექტორი დაგარვის წყაროს/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით</b>								
1 სახელმწიფო ორგანიზაციები	466,145	9,379,612	293,243	183,057			73,916	9,369,458
2 საფინანსო ინსტიტუტები	547,452	227,376,713	284,458	1,741,803			9,906	225,897,904
3 ცენტრალური სახელმწიფო	223	22,295	223	444				21,852
4 კომერციული ბანკების დევიდენდები	1,648,070	22,803,913	808,879	391,987			4,459	23,251,118
5 კომერციული ბანკების მუდმივი	1,189,085	41,192,260	443,868	801,505				41,135,972
6 სამხრეთული კომპანიები (არა დევიდენდები)	165,070	7,506,305	213,927	129,323			75,846	7,328,125
7 სამხრეთული მასალების მომთხოვნა, წარმოება და გაქრობა	2,223,656	712,127	668,889	14,114			4,821	2,252,781
8 სამომხმარებლო საქონლის გაქრობა	671,085	11,967,453	358,601	209,868			2,859	12,070,069
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	143,378	3,771,231	66,315	70,747			3,999	3,777,547
10 ხანგრძლივი მიხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაქრობა	153,579	100,647	46,074	2,004				206,147
11 ფინანსების, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და გაქრობა	-	3,166,389	310,748	954				2,854,687
12 გაქრობა (სხვა)	258,736	7,855,973	144,532	153,628			91,404	7,816,550
13 წარმოება (სხვა)	246,129	1,458,034	122,929	21,175			32,642	1,560,058
14 სასტუმროები და ტურიზმი	18,705,941	20,207,907	5,625,794	402,504				32,885,551
15 რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	7,257,278	2,368,629	2,293,590	24,826				7,307,491
16 მხიძე მრეწველობა	3,786	47,953	1,187	942				49,609
17 ნავთობწარმოების სადგურები და ნავთობის იმპორტიორები	958,610	11,524,921	1,223,199	42,425				11,217,907
18 სურსათი	90,845	53,010,974	31,702	1,055,474				52,014,644
19 საკომუნიკაციოების დამამუშავებელი	1,998	12,990,806	645	253,470			2,999	12,738,688
20 საინჟინერო	43,028	1,831,029	40,989	35,687			40,707	1,797,381
21 საინჟინერო	5,485	387,786	2,272	7,649				383,350
22 საინჟინერო	14,469	387,746	9,168	7,588			3,944	385,459
23 სურსათი	2,412,681	10,795,262	827,911	204,535			89,306	12,175,497
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი	481,755	8,229,657	353,804	120,117				8,237,492
25 სხვა	559,794	13,321,313	1,014,490	119,833			207,329	12,746,783
26 აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაგარვის წყაროს სექტორი	128,599	5,647,301	59,230	110,274				5,606,397
27 სხვა აქტივები	581,684	17,683,411	209,754					18,055,341
<b>28 სულ</b>	<b>38,958,561</b>	<b>495,747,650</b>	<b>15,456,421</b>	<b>6,105,932</b>	<b>-</b>	<b>644,137</b>		<b>513,143,858</b>

ბანკი: სს "პამა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 9/30/2022

ცხრილი 20

რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება სესხებზე ანგარიშგების პერიოდზე	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე ანგარიშგების პერიოდზე
<b>1</b>	<b>აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის</b>	<b>20,154,226</b>	<b>731,250</b>
<b>2</b>	<b>ანარიცხები აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში</b>	<b>5,342,554</b>	<b>-</b>
2.1	ახალი დასარეზერვებელი აქტივების წარმოშობის შედეგად	3,019,530	-
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	2,323,023	-
2.3	სავალუტო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	-	-
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად	-	-
<b>3</b>	<b>აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება</b>	<b>4,676,456</b>	<b>287,183</b>
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	623,119	-
3.2	სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	1,140,363	277,159
3.3	ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	2,149,694	-
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	-	-
3.5	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	763,280	10,024
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად	-	-
<b>4</b>	<b>აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის</b>	<b>20,820,324</b>	<b>444,067</b>

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 9/30/2022  
**ცხრილი 21**

უმოქმედო სესხების ცვლილება	უმოქმედო სესხების მთლიანი დირებულება	უმოქმედო სესხების შეგირბასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
<b>1 საწყისი ბალანსი</b>	<b>36,171,143</b>	
2 მერიდიის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	6,210,851	
3 მერიდიის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად		
<b>4 მერიდიის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა</b>	<b>4,168,223</b>	
5 მერიდიის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად		
6 მერიდიის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა, საკრედიტო კლასიფიცირების შედეგად		
7 მერიდიის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა, მარტივობრივი ან სრული დაფარვის გზით	1,875,981	
8 მერიდიის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით		
9 მერიდიის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა, მათი გაყიდვის გზით		
10 მერიდიის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა, მათი ჩამორეის გზით	644,137	
11 მერიდიის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა, სხვა ცვლილებით		
12 მერიდიის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	1,648,105	
<b>13 ბალანსი მერიდიის ბილოს</b>	<b>38,213,770</b>	



1	სახელი	საბანკო	მოღვაწეობის განხორციელების და საბანკო ფუნქციონირების განხორციელების შედეგად მიღებული შემოსულობები										საბანკო კაპიტალი			საბანკო ფუნქციონირების შედეგად			
			საბანკო კაპიტალი		საბანკო კაპიტალი			საბანკო კაპიტალი				საბანკო კაპიტალი		საბანკო ფუნქციონირების შედეგად					
			პროცენტული + 30 დღეზე	პროცენტული + 30 დღეზე	პროცენტული + 30 დღეზე	პროცენტული + 60 დღეზე	პროცენტული + 90 დღეზე	პროცენტული + 90 დღეზე	პროცენტული + 60 დღეზე	პროცენტული + 90 დღეზე	პროცენტული + 180 დღეზე	პროცენტული + 1 წელზე + 1 წელზე	პროცენტული + 2 წელზე + 2 წელზე		პროცენტული + 3 წელზე + 3 წელზე				
1.1	საბანკო კაპიტალი	352,176,412	283,029,116	13,063,666	390	30,809,206	1,162,688	3,186,394	1,175,004	79	28,213,770	1,664,649	249,207	12,820,646	6,324,926	7,029,195	2,648,027	3,670	677,608
1.2	საბანკო კაპიტალი																		
1.3	საბანკო კაპიტალი																		
1.4	საბანკო კაპიტალი	30,109,083	69,938,971										129,112						
1.5	საბანკო კაპიტალი	239,538,540	173,027,755	12,144,548		30,045,242	1,001,828	2,724,876	1,119,339	79	28,133,541	1,518,654	165,876	11,444,362	4,564,296	7,019,502	2,041,007		
1.6	საბანკო კაპიტალი	25,529,989	90,161,411	819,113	580	824,664	158,860	45,509	99,664	29	2,508,113	1,47,995	492,611	436,266	620,677	3,663		3,670	677,608
2	საბანკო კაპიტალი	37,447,176	37,447,176																
2.1	საბანკო კაპიტალი																		
2.2	საბანკო კაპიტალი	5,248,000	5,248,000																
2.3	საბანკო კაპიტალი																		
2.4	საბანკო კაპიტალი	13,995,816	13,995,816																
2.5	საბანკო კაპიტალი	8,203,360	8,203,360																
2.6	საბანკო კაპიტალი																		
3	საბანკო კაპიტალი	112,866,522	66,607,564			469,696							141,760						
3.1	საბანკო კაპიტალი																		
3.2	საბანკო კაპიტალი																		
3.3	საბანკო კაპიტალი	720,000	720,000																
3.4	საბანკო კაპიტალი	11,045,351	7,134,000																
3.5	საბანკო კაპიტალი	66,720,269	59,203,484			469,696							141,760						
3.6	საბანკო კაპიტალი	34,411,902																	

**Ամբաստան**

Կնիքի համար	Կնիքի անուն	Կնիքի տեսակ	Կնիքի մուտքի արժեքներ														
			Կնիքի մուտքի արժեքներ		Կնիքի մուտքի արժեքներ			Կնիքի մուտքի արժեքներ			Կնիքի մուտքի արժեքներ						
			Կնիքի մուտքի արժեքներ	Կնիքի մուտքի արժեքներ	Կնիքի մուտքի արժեքներ	Կնիքի մուտքի արժեքներ	Կնիքի մուտքի արժեքներ	Կնիքի մուտքի արժեքներ	Կնիքի մուտքի արժեքներ	Կնիքի մուտքի արժեքներ	Կնիքի մուտքի արժեքներ	Կնիքի մուտքի արժեքներ	Կնիքի մուտքի արժեքներ	Կնիքի մուտքի արժեքներ			
1.1	Կնիքի մուտքի արժեքներ	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000
1.2	Կնիքի մուտքի արժեքներ	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000
1.3	Կնիքի մուտքի արժեքներ	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000
1.4	Կնիքի մուտքի արժեքներ	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
1.5	Կնիքի մուտքի արժեքներ	25,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000

სესხები	მილიანი დოქუმენტები					საქვალური და სავალი რეზერვი					დამატებითი სავალი რეზერვი	
	სტანდარტული	საფრადგანი	არასტანდარტული	საქვო	უიშვლი	სტანდარტული	საფრადგანი	არასტანდარტული	საქვო	უიშვლი		
												სტანდარტული
<b>სესხები დაფარვის წესის მიხედვით</b>												
1 სხვაობითი ორანოვანი	9,773,613	9,152,814	161,339	172,142	137,074	150,245	469,615	183,087	16,134	51,643	68,537	150,245
2 სხვაობითი ორანოვანი	73,753,112	73,690,131	115,963	368,134	33,293	145,091	1,745,827	1,461,803	11,996	119,440	16,896	145,091
3 საბანკო	22,177	22,177	-	-	-	-	444	444	-	-	-	-
4 უფრო ჰიზუნს დოკუმენტაცი	24,374,020	19,599,340	3,126,609	1,645,504	2,567	1,200,865	391,987	312,661	493,651	394,108	4,362	2,567
5 უფრო ჰიზუნს მონოპოლი	38,432,537	36,589,476	85,977	1,180,361	8,724	-	1,171,657	727,790	85,398	594,108	4,362	-
6 სასაბანკო ობიექტის (კაპიტალიზაციები)	7,567,225	6,466,147	947,990	17,150	66,356	69,581	332,026	129,323	94,799	5,145	33,178	69,581
7 სასაბანკო მასალების მონოპოლი, წარმოება და აქროსი	2,921,950	705,678	-	2,215,654	619	-	679,119	14,114	-	664,696	310	-
8 სასაბანკო სასაბანკო სასაბანკო	9,457,163	7,293,405	1,402,451	625,269	15,971	19,766	503,536	147,868	140,245	187,671	7,985	19,766
9 სასაბანკო სასაბანკო	3,892,196	3,537,346	211,472	139,542	1,061	-	137,062	79,747	21,147	41,863	530	2,775
10 სავალური რეზერვის სასაბანკო სასაბანკო და გეპროსი	253,793	100,215	-	153,579	-	-	48,078	2,004	-	46,074	-	-
11 სესხების, ტრანსპორტი და ტრანსპორტის წარმოება და აქროსი	3,155,184	47,707	3,107,478	-	-	-	311,709	954	310,748	-	-	-
12 აქროსი (მთა)	8,034,532	7,681,366	102,135	135,423	59,243	56,365	290,455	153,628	102,135	40,627	29,622	56,365
13 წარმოება (მთა)	1,691,005	1,658,743	390,047	228,731	4,185	9,299	140,190	21,175	39,005	68,619	2,092	9,299
14 სასაბანკო და სასაბანკო	38,798,176	20,125,207	43,397	18,592,350	33,097	4,124	6,005,222	402,504	4,340	5,577,005	16,549	4,124
15 მთა (მთა), მთა, საფარი და სწრაფი ავტოსამართლები	9,611,393	1,241,286	1,118,616	7,237,667	11,336	2,467	2,316,129	24,826	111,862	2,171,306	5,668	2,467
16 მთა (მთა)	51,415	47,114	515	3,786	-	-	2,130	942	52	1,136	-	-
17 მონეტარული საფარი და მონეტარული ინფორმაციები	12,436,038	2,121,268	9,356,160	998,610	-	-	1,265,624	42,425	935,616	287,583	-	-
18 ინფორმაცია	52,868,339	52,773,679	4,015	72,825	17,136	685	1,086,975	1,055,474	401	21,847	8,568	685
19 სასაბანკო სასაბანკო	12,675,973	12,673,521	456	1,998	-	-	254,115	253,670	46	599	-	-
20 აქროსი	1,852,792	1,784,321	32,174	7,252	388	28,678	69,945	35,687	3,217	2,170	194	28,678
21 სასაბანკო	380,945	382,460	3,000	3,854	1,631	-	9,921	7,649	300	1,156	816	-
22 სასაბანკო სასაბანკო	398,591	379,420	4,902	8,273	-	5,996	16,556	7,588	490	2,482	5,996	-
23 სასაბანკო	11,671,348	8,809,148	464,464	2,264,625	77,957	55,153	996,149	176,183	46,446	679,388	38,979	55,153
24 სასაბანკო სასაბანკო სასაბანკო	8,580,376	6,005,846	2,092,774	481,755	-	-	473,921	120,117	209,277	144,527	-	-
25 მთა	13,776,060	5,991,661	7,235,373	281,175	144,038	123,813	1,123,555	119,833	728,537	84,352	72,019	123,813
26 სასაბანკო, მთა (მთა) არ არის აღწერილი დაფარვის წარმის სესხები	5,736,799	5,513,662	93,998	74,844	52,756	908	169,503	110,274	9,400	22,453	26,378	908
<b>27 სულ</b>	<b>352,176,212</b>	<b>283,095,136</b>	<b>30,869,306</b>	<b>36,870,809</b>	<b>665,364</b>	<b>677,608</b>	<b>20,870,322</b>	<b>5,661,865</b>	<b>3,086,991</b>	<b>11,061,241</b>	<b>332,682</b>	<b>677,608</b>

ბანკი: სს "პამა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 9/30/2022  
 ტურია 25

	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი
მთლიანი/წმინდა ღირებულება - განაწილება უზრუნველყოფის მიხედვით	დეპონიტით უზრუნველყოფილი და გადებულებების ღირებულება	სხელწიფის, სხელწიფის დაწესებულების უზრუნველყოფილი და გადებულებების ღირებულება	ზანაზანი ან/და სხვა სახის ინვესტიციების განაწილებით უზრუნველყოფილი და გადებულებების ღირებულება	ოპორტიუნის ნაკეთობებით უზრუნველყოფილი და გადებულებების სხვა სახის ღირებულება	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი და გადებულებების ღირებულება	პენიები/წილები და სხვა ფაბრიკის ქაღალდებით უზრუნველყოფილი და გადებულებების ღირებულება	სხვა უზრუნველყოფილი და გადებულებების ღირებულება	სხვა მესამე პირის თავდობით უზრუნველყოფილი და გადებულებების ღირებულება	არაუზრუნველყოფილი და გადებულებების ღირებულება
სესხები, კორპორატიული საჯარო ფასიანი ქაღალდები და გარესსაბაღამისო გადებულებები	1,199,160				204,847,176		69,909,807	2,942,748	73,277,321
1 სესხები							69,909,807	2,942,748	73,277,321
2 კორპორატიული საჯარო ფასიანი ქაღალდები							13,995,816		8,203,360
3 გარესსაბაღამისო გადებულებები	3,070,744	-	34,568,924	-	21,461,268	-	10,465,665	275,019	42,524,904
4 მათ შორის უზრუნველყოფილი სესხები					34,286,281		18,022	1,231,254	2,678,213
5 მათ შორის უზრუნველყოფილი კორპორატიული საჯარო ფასიანი ქაღალდები									
6 მათ შორის უზრუნველყოფილი გარესსაბაღამისო გადებულებები					1,512,998			40,742	49,840

**შედეგები**

სავალდებულებების	საბაზისი სტრატეგია					შედეგები					საბაზისი სტრატეგია	საბაზისი სტრატეგია	საბაზისი სტრატეგია	საბაზისი სტრატეგია	საბაზისი სტრატეგია		
	საბაზისი სტრატეგია	საბაზისი სტრატეგია	საბაზისი სტრატეგია	საბაზისი სტრატეგია	საბაზისი სტრატეგია	საბაზისი სტრატეგია	საბაზისი სტრატეგია	საბაზისი სტრატეგია	საბაზისი სტრატეგია	საბაზისი სტრატეგია							
საბაზისი სტრატეგია																	
საბაზისი სტრატეგია	33,084,929	35,702,887	520,181	707,276	499,283	498,248	1,453,003	475,058	50,838	239,118	245,615	498,248	5,303	17%	20%	17%	35
საბაზისი სტრატეგია																	
საბაზისი სტრატეგია	13,773	3,728	3,728	35	3,373	3,323	2,897	103	138	4	381	3,323	21	15%	15%	15%	3
საბაზისი სტრატეგია	19,872,247	18,449,954	314,124	362,498	184,818	172,823	754,016	374,005	33,410	135,212	85,479	172,823	14,821	60%	60%	60%	17
საბაზისი სტრატეგია	148,964	-	-	148,964	-	-	44,089	-	-	44,089	-	-	1	-	-	-	8,535
საბაზისი სტრატეგია	148,964	-	-	148,964	-	-	44,089	-	-	44,089	-	-	1	-	-	-	8,535
საბაზისი სტრატეგია																	
საბაზისი სტრატეგია																	
საბაზისი სტრატეგია																	
საბაზისი სტრატეგია	87,420,488	88,405,344	824,044	1,123,132	665,364	677,083	2,375,336	789,095	82,087	353,836	332,892	677,083	17,674	20%	24%	20%	35
საბაზისი სტრატეგია																	
საბაზისი სტრატეგია																	
საბაზისი სტრატეგია																	