

ბანკი: სს "პანა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 6/30/2022

ცხრილი 1

**მირითადაი მაჩვენებლები**

N		2Q-2022	1Q-2022	4Q-2021	3Q-2021	2Q-2021
	<b>საზღვარსაღველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>					
	<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
1	მირითადაი პირველადი კაპიტალი	87,689,198	89,340,855	65,001,418	69,006,996	70,133,158
2	პირველადი კაპიტალი	87,689,198	89,340,855	65,001,418	69,006,996	70,133,158
3	საზღვარსაღველო კაპიტალი	110,772,679	113,442,882	88,849,008	100,472,169	103,406,697
4	მირითადაი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	54,870,356	55,260,501	32,475,900	29,710,918	29,071,308
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	69,067,716	69,608,944	43,313,689	39,626,758	38,774,991
6	საზღვარსაღველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	93,992,320	94,847,748	71,714,522	64,245,591	62,321,137
	<b>რისკის მიხედვით მუქონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>					
7	რისკის მიხედვით მუქონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	495,834,913	493,521,123	475,591,138	451,690,843	444,839,017
	<b>კაპიტალის აღუკვებლობის კოეფიციენტები (%)</b>					
	<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *</b>					
8	მირითადაი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	17.69%	18.10%	13.67%	15.28%	15.77%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	17.69%	18.10%	13.67%	15.28%	15.77%
10	საზღვარსაღველო კაპიტალის კოეფიციენტი	22.34%	22.99%	18.68%	22.24%	23.25%
11	მირითადაი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	11.07%	11.20%	6.83%	6.88%	6.54%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	13.93%	14.10%	9.11%	9.17%	8.72%
13	საზღვარსაღველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	18.96%	19.22%	15.08%	15.22%	14.01%
	<b>მოგება</b>					
14	მთლიანი საპროცენტი შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.13%	7.80%	7.59%	6.95%	6.78%
15	მთლიანი საპროცენტი ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.46%	3.42%	3.38%	3.25%	3.09%
16	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	0.14%	-0.56%	0.53%	-0.15%	0.03%
17	წმინდა საპროცენტი მარგა	4.66%	4.38%	4.21%	3.70%	3.69%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-1.41%	-1.17%	-1.38%	-0.84%	-0.63%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-7.98%	-7.22%	-8.37%	-5.05%	-3.80%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>					
20	უზოქველი სესხები / მთლიან სესხებთან	10.86%	11.9%	12.7%	11.2%	8.2%
21	სმდრ / მთლიან სესხებთან	6.05%	6.3%	6.7%	6.3%	6.5%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	60.20%	64.3%	64.4%	67.5%	71.0%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	61.34%	62.3%	62.1%	67.9%	68.1%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	8.70%	7.1%	-7.8%	-14.6%	-13.3%
	<b>ლიკვიდობა</b>					
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	8.52%	9.87%	13.75%	18.56%	8.31%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	80.45%	79.53%	79.28%	78.04%	81.52%
27	მიმდინარე და მოთხოვნილი დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	10.56%	11.16%	11.55%	12.35%	10.82%
	<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>					
28	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	103,990,480	86,473,326	104,280,998	108,143,749	86,056,497
29	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	43,278,783	50,521,892	43,044,126	38,706,725	47,485,889
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	244.71%	179.00%	246.01%	280.48%	187.21%
	<b>წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</b>					
31	ხელშესაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	361,215,801	357,008,994	298,809,539	329,806,884	329,580,680
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	271,237,916	273,085,223	262,699,005	247,216,831	252,802,494
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	133.17%	130.73%	113.75%	133.41%	130.37%

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

\*\*\* სტბ-ის მეთოდოლოგიით განსაზღვრული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტად კონსერვატიულია ლიკვიდური რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომპრომიტი ბანკისათვის საავტომატო დამატებულ დასაყვამ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საავტომატო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს " პამა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 6/30/2022

ცხრილი 2

**საბალანსო უწყისი**

ლარებში

N	აქტივები	სანაგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	1,581,189	3,095,312	4,676,501	1,023,980	4,123,447	5,147,427
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	1,909,115	35,369,788	37,278,903	986,673	40,364,173	41,350,846
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	5,021,859	38,779,151	43,801,011	5,730,438	30,077,963	35,808,402
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	25,436,000	15,638,176	41,074,176	27,004,000	12,844,224	39,848,224
6.1	მთლიანი სესხები	132,605,342	200,587,606	333,192,948	83,471,327	204,674,667	288,145,994
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-6,008,987	-14,145,239	-20,154,226	-6,455,557	-12,288,511	-18,744,068
6	წმინდა სესხები	126,596,355	186,442,367	313,038,722	77,015,770	192,386,156	269,401,926
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,559,882	1,223,825	2,783,708	1,277,664	1,734,141	3,011,805
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	232,301	0	232,301	98,175	0	98,175
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	12,291,147	0	12,291,147	16,641,425	0	16,641,425
11	სხვა აქტივები	2,207,195	36,969	2,244,164	1,970,509	262,898	2,233,407
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>176,835,044</b>	<b>280,585,590</b>	<b>457,420,634</b>	<b>131,748,635</b>	<b>281,793,001</b>	<b>413,541,636</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	5,503,573	62,667,103	68,170,676	10,532,358	60,047,939	70,580,297
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	6,904,626	39,587,902	46,492,528	5,653,503	37,798,880	43,452,383
15	მოთხოვნადე დეპოზიტები	320,694	1,478,706	1,799,400	427,716	849,892	1,277,608
16	ვადიანი დეპოზიტები	37,242,481	129,893,553	167,136,034	22,723,571	115,307,168	138,030,739
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	16,000,000	22,114,891	38,114,891	20,000,000	15,815,032	35,815,032
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	524,883	2,053,416	2,578,299	402,975	6,068,931	6,471,906
20	სხვა ვალდებულებები	4,834,558	6,444,235	11,278,792	2,902,481	8,816,977	11,719,459
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	29,289,000	29,289,000	0	31,603,000	31,603,000
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>71,330,814</b>	<b>293,528,806</b>	<b>364,859,619</b>	<b>62,642,605</b>	<b>276,307,819</b>	<b>338,950,424</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	-36,438,985	0	-36,438,985	-28,408,788	0	-28,408,788
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>92,561,015</b>	<b>0</b>	<b>92,561,015</b>	<b>74,591,212</b>	<b>0</b>	<b>74,591,212</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>163,891,828</b>	<b>293,528,806</b>	<b>457,420,634</b>	<b>137,233,817</b>	<b>276,307,819</b>	<b>413,541,636</b>

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცნ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცნ. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	635,375	110,540	745,914	253,923	-18,267	235,655
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	8,772,665	6,881,284	15,653,950	5,630,301	7,120,362	12,750,663
2.1	ბანკთაგორის სესხებიდან		3	3		3	3
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,331,767	3,590,874	5,922,642	1,978,111	3,472,222	5,450,333
2.3	ენერჯეტის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	941,456	941,456	1,882,912	83,974	270,632	354,606
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეცულების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	318,739	58,029	376,768	292,201	34,324	326,525
2.5	მიწებულების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	392,129	985,881	1,378,010	525,033	1,126,226	1,651,259
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	501	2,843	3,344
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	2,370,714	323,726	2,694,441	1,268,775	650,981	1,919,756
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,359,316	981,315	4,340,631	1,565,680	1,685,460	3,251,140
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურთივსებო კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	125,922	138,613	264,535	83,974	270,632	354,606
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,789,998	582,439	2,372,437	1,598,700	523,794	2,122,494
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>11,323,959</b>	<b>7,712,877</b>	<b>19,036,836</b>	<b>7,566,898</b>	<b>7,896,520</b>	<b>15,463,418</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	355,219	30,424	385,644	210,037	56,638	266,675
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,155,131	2,118,006	4,273,137	1,221,327	2,016,594	3,237,921
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	274,022	1,178,755	1,452,778	192,990	1,426,941	1,619,931
10	საერთაშორისო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0			0
11	ნაქვებზე საბანკოზე გადახდილი პროცენტები	948,234	1,053,294	2,001,528	745,911	1,172,398	1,918,309
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>3,732,607</b>	<b>4,380,479</b>	<b>8,113,086</b>	<b>2,370,265</b>	<b>4,672,572</b>	<b>7,042,837</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>7,591,353</b>	<b>3,332,397</b>	<b>10,923,750</b>	<b>5,196,633</b>	<b>3,223,948</b>	<b>8,420,582</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	41,775	64,290	106,065	-27,213	47,750	20,537
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	119,305	233,021	352,326	55,727	197,126	252,853
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	77,531	168,731	246,262	82,940	149,376	232,316
16	მიღებული დივიდენდები			0			0
17	მოგება (ზარალი) დივიდენდების ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) სანდვების ფასიანი ქაღალდებიდან		52	52			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	6,402,616	0	6,402,616	4,065,037	0	4,065,037
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-3,067,871	0	-3,067,871	-2,622,892	0	-2,622,892
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-77,386		-77,386	-435,813		-435,813
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	597,403	193,272	790,675	688,585	229,209	917,794
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	40,875		40,875	322,490		322,490
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>3,937,413</b>	<b>257,613</b>	<b>4,195,026</b>	<b>1,990,193</b>	<b>276,960</b>	<b>2,267,153</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	396,753	507,381	904,134	497,898	553,172	1,051,070
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	4,285,118	4,374	4,289,492	1,891,081	1,373	1,892,454
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	9,146,110	0	9,146,110	6,954,540	0	6,954,540
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	4,683	0	4,683	3,206	0	3,206
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	2,753,956	0	2,753,956	3,021,994	0	3,021,994
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	827,885		827,885	763,100		763,100
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>17,414,504</b>	<b>511,755</b>	<b>17,926,259</b>	<b>13,131,818</b>	<b>554,545</b>	<b>13,686,363</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-13,477,091</b>	<b>-254,142</b>	<b>-13,731,233</b>	<b>-11,141,625</b>	<b>-277,585</b>	<b>-11,419,210</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>-5,885,739</b>	<b>3,078,256</b>	<b>-2,807,483</b>	<b>-5,944,992</b>	<b>2,946,363</b>	<b>-2,998,629</b>
<b>ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>							
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	203,014	0	203,014	-850,553	0	-850,553
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		0	0		0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	292,893		292,893	-659,099		-659,099
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>495,907</b>	<b>0</b>	<b>495,907</b>	<b>-1,509,652</b>	<b>0</b>	<b>-1,509,652</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გათვალისწინებულ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>-6,381,645</b>	<b>3,078,256</b>	<b>-3,303,390</b>	<b>-4,435,340</b>	<b>2,946,363</b>	<b>-1,488,977</b>
39	მოგების გადასახადი			0			0
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>-6,381,645</b>	<b>3,078,256</b>	<b>-3,303,390</b>	<b>-4,435,340</b>	<b>2,946,363</b>	<b>-1,488,977</b>
41	გათვალისწინებული შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	62,882	0	62,882
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>-6,381,645</b>	<b>3,078,256</b>	<b>-3,303,390</b>	<b>-4,372,457</b>	<b>2,946,363</b>	<b>-1,426,094</b>

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 6/30/2022

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები</b>	63,435,996	17,493,565	80,929,560	30,717,117	26,150,381	56,867,498
1.1	გაცემული გარანტიები	29,963,461	10,659,341	40,622,802	14,971,024	17,280,906	32,251,929
1.2	აკრედიტივები		0	0			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებული ნაშთები	33,472,535	6,834,223	40,306,758	15,746,093	8,869,475	24,615,569
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>	8,254,264	346,360,361	354,614,625	31,915,400	358,449,788	390,365,187
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	2,907,985	334,923,037	337,831,023	28,599,904	339,486,260	368,086,164
4.2	გარანტია	5,346,279	11,437,324	16,783,602	3,315,496	18,963,528	22,279,024
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	102,352,659	1,069,419,943	1,171,772,602	71,954,272	1,015,434,649	1,087,388,921
5.1	ფულადი სახსრები	1,904,716	5,846,489	7,751,205	2,831,425	10,561,316	13,392,742
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება	37,655,875	934,116,561	971,772,437	38,789,450	968,551,743	1,007,341,194
5.3.1	საცხოვრებელი	1	42,773,666	42,773,667	0	63,345,407	63,345,407
5.3.2	კომერციული	3,855,876	809,216,751	813,072,627	3,855,876	855,698,996	859,554,872
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	3,302,921	3,302,921	0	3,495,292	3,495,292
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაგებობების გარეშე)	0	41,879,249	41,879,249	0	36,822,209	36,822,209
5.3.5	სხვა	33,799,998	36,943,975	70,743,973	34,933,574	9,189,840	44,123,414
5.4	მოდრავი ქონება	6,408,546	11,883,425	18,291,971	2,308,546	17,359,746	19,668,292
5.5	წილის გირავნობა	0	47	47	0	25	25
5.6	ფასიანი ქაღალდები			0			0
5.7	სხვა	56,383,522	1,573,423	57,956,945	28,024,850	19,125,341	47,150,191
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	27,406,180	131,420,547	158,826,726	22,732,664	176,497,117	199,229,781
6.1	საკალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	7,328,007	71,861,668	79,189,676	16,784,060	82,950,190	99,734,250
6.2	საკალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაღები თანხები	20,078,173	59,558,878	79,637,051	5,948,604	93,546,926	99,495,531
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაყილული 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>	4,077,265	4,910,919	8,988,184	2,306,391	4,449,342	6,755,734
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	-33,243	0	-33,243	543,799	0	543,799
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	682,358	1,314,351	1,996,709	429,825	825,311	1,255,137
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	1,831,215	0	1,831,215	1,206,204	0	1,206,204
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,246,050	4,910,919	7,156,969	1,100,187	4,449,342	5,549,529
8	<b>მუქცევადი საოპერაციო იჯარა</b>	0	0	0	0	0	0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულებების 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 დანახარების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება</b>			0			0

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 6/30/2022

ცხრილი 5 რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებში				
N		2Q-2022	1Q-2022	4Q-2021	3Q-2021	2Q-2021
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	440,293,243	438,994,708	420,416,310	408,896,276	397,624,044
1.1	საბალანსო ელემენტები*	415,169,308	422,082,516	403,563,014	388,901,880	376,228,699
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)			-	-	-
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	23,540,141	15,299,570	15,405,027	17,855,652	19,400,660
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,583,794	1,612,622	1,448,269	2,138,743	1,994,685
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	11,183,511	10,168,256	10,816,669	1,190,115	5,610,520
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	44,358,159	44,358,159	44,358,159	41,604,452	41,604,452
4	<b>სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</b>	<b>495,834,913</b>	<b>493,521,123</b>	<b>475,591,138</b>	<b>451,690,843</b>	<b>444,839,017</b>

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

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 6/30/2022

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	ღსს "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: 6/30/2022

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

ცხრილი 7		a	b	c
სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები		საბალანსო დირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო დირებულებები ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური დირებულება
1	ნაღდი ფული	4,676,501		4,676,501
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	37,278,903		37,278,903
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	43,801,011		43,801,011
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის	-		0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	41,074,176		41,074,176
6.1	მთლიანი სესხები	333,192,948		333,192,948
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(20,154,226)		-20,154,226
6	წმინდა სესხები	313,038,722		313,038,722
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,783,708		2,783,708
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	232,301		232,301
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-		0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	12,291,147	4,871,817	7,419,330
11	სხვა აქტივები	2,244,164		2,244,164
<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური დირებულება კორექტირებებამდე</b>		<b>457,420,634</b>	<b>4,871,817</b>	<b>452,548,817</b>

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 6/30/2022

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

ცხრილი 8

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	452,548,817
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	80,837,677
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	79,189,676
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	612,576,169
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	6,068,171
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-57,297,535
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-77,605,882
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	483,740,923

\* სხვა კორექტირებები მოიცავს COVID 19-თან დაკავშირებულ რეზერვებსაც დადებითი ნიშნით. აღნიშნულის გამოკლება ხდება რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დაანგარიშების შემდეგ. იხ. ცხრილი "5.RWA"



ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 6/30/2022

ცხრილი 9

**საზედამხედველო კაპიტალი**

N		ლარი
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	92,561,015
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	129,000,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აქმუღირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	-36,438,985
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	4,871,817
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აქმუღირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აქმუღირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	4,871,817
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>	87,689,198
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>	23,083,482
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	17,579,816
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	5,503,666
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>	23,083,482

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 6/30/2022

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%	22,312,571
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	29,750,095
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	39,666,793
<b>2</b>	<b>კომბინირებული ბუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	12,395,873
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	4.07%	20,161,912
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	5.43%	26,921,748
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	8.46%	41,929,655
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	11.07%	54,870,356
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	13.93%	69,067,716
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	18.96%	93,992,320

\* 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: 6/30/2022

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	წალი ფული	4,676,501	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	37,278,903	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	43,801,011	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	41,074,176	
6.1	მთლიანი სესხები	333,192,948	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-20,154,226	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	4,703,728	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი		
6	წმინდა სესხები	313,038,722	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,783,708	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	232,301	
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	12,291,147	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	4,871,817	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	2,244,164	
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>457,420,634</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	68,170,676	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	46,492,528	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	1,799,400	
16	ვალიანი დეპოზიტები	167,136,034	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები		
18	წასესხები სახსრები	38,114,891	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2,578,299	
20	სხვა ვალდებულებები	11,278,792	
20.1	მათ შორის საერთო რეზერვები სხვა ვალდებულებებზე	799,937	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	29,289,000	
21.1	მათ შორის მუირად კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	17,579,816	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>364,859,619</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	-36,438,985	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი		
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>92,561,015</b>	

ბანკი: სს "პაზ ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 6/30/2022

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით მუწონილი რისკის პოზიციები  
 (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესაბალანსო ელემენტები)

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p		q	
	რისკის წონები	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო		გარესაბალანსო
1	უპრობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	7,381,855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,369,350	
2	უპრობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	უპრობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	უპრობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველობითი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	უპრობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	უპრობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	-	-	27,851,482	-	-	-	-	-	16,038,070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,224,331
7	უპრობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	290,170,662
8	უპრობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,701,931
9	უპრობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების ამოავალი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,900,972
10	უპრობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების ამოავალი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,203,210
11	საბალანსო საზღვარსგარეთული რისკის კატეგორიაში მუშავალი ერთეულები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,458,928
12	მიკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	სხვა ერთეულები	4,676,501	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,769,167	
	<b>სულ</b>	<b>12,058,357</b>	<b>-</b>	<b>27,851,482</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,038,070</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>402,669,079</b>	
																																	<b>23,540,141</b>	
																																		<b>439,798,552</b>



ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 6/30/2022

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 ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	35,369,350				35,369,350	35,369,350	100%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-				-	-	0%
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-				-	-	0%
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-				-	-	0%
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-				-	-	0%
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	13,589,331	1,270,000.00	635,000	12,954,331	12,954,331	91%	
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	290,170,662	48,641,288.82	21,701,931	268,468,731	267,454,411	86%	
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	32,900,972	30,926,387.68	1,203,210	31,697,762	31,622,979	93%	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	-			-	-	0%	
10 ვადაგაცდილებული სესხები	34,458,928			34,458,928	34,458,928	100%	
11 მაღალი საზედამხებდელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-			-	-	0%	
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-			-	-	0%	
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-			-	-	0%	
14 სხვა ერთეულები	9,769,167			9,769,167	9,769,167	100%	
<b>სულ</b>	<b>416,258,411</b>	<b>80,837,677</b>	<b>23,540,141</b>	<b>392,718,270</b>	<b>391,629,167</b>	<b>89%</b>	

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 6/30/2022

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

მუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)				სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწინილი 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			22,085,676	81,904,804	103,990,480	8,522,562	42,009,978	50,532,540	
<b>გაღიწევა</b>										
2	ფიზიკური პირების დებოზიტები	5,755,714	33,599,425	39,355,138	557,756	6,280,578	6,838,334	139,035	1,508,694	1,647,730
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	47,729,348	254,465,706	302,195,054	16,913,211	24,936,078	41,849,288	13,452,036	24,785,395	38,237,431
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	16,571,429	-	16,571,429	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსურ	57,518,437	19,480,344	76,998,782	9,685,844	6,222,384	15,908,227	3,507,310	2,604,214	6,111,524
6	სხვა საკონტრაქტო გაღიწევა	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გაღიწევა	2,695,855	8,453,467	11,149,322	2,007,137	1,675,057	3,682,194	2,007,137	1,675,057	3,682,194
8	<b>ფულის მთლიანი გაღიწევა</b>	<b>130,270,782</b>	<b>315,998,942</b>	<b>446,269,724</b>	<b>29,163,947</b>	<b>39,114,096</b>	<b>68,278,043</b>	<b>19,105,518</b>	<b>30,573,361</b>	<b>49,678,878</b>
<b>შემოღიწევა</b>										
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოღიწევა კონტრაგენტებიდან	127,125,680	190,099,772	317,225,452	17,491,267	5,710,426	23,201,692	30,168,269	48,223,401	78,391,670
11	ფულის სხვა შემოღიწევა	5,330,760	18,543,025	23,873,785	655,190	1,142,377	1,797,567	655,190	1,142,377	1,797,567
12	<b>ფულის მთლიანი შემოღიწევა</b>	<b>132,456,440</b>	<b>208,642,797</b>	<b>341,099,236</b>	<b>18,146,457</b>	<b>6,852,803</b>	<b>24,999,260</b>	<b>30,823,459</b>	<b>49,365,778</b>	<b>80,189,237</b>
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			
13	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			22,085,676	81,904,804	103,990,480	8,522,562	42,009,978	50,532,540	
14	ფულის წმინდა გაღიწევა			11,017,490	32,261,294	43,278,783	4,776,379	7,643,340	12,419,720	
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)			222.01%	258.28%	244.71%	177.87%	561.51%	403.75%	

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

ბანკი: სს " კაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 6/30/2022

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შუონილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შუონილი რისკის პოზიციები
1 <b>სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	79,189,676		1,583,794	0	0	0	0	0	1,583,794	0	0	1,583,794
1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	79,189,676	2.0%	1,583,794						1,583,794			1,583,794
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 წელზე მეტი ვადით	0											0
2 <b>საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		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 წელზე მეტი ვადით												0
3 <b>სულ</b>	<b>79,189,676</b>		<b>1,583,794</b>	0	0	0	0	0	1,583,794	0	0	<b>1,583,794</b>



ბანკი: სს " ჰაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 6/30/2022

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

<b>საბალანსო ელემენტები</b>		
1	საბალანსო ელემენტები *	463,488,805
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(4,871,817)
<b>3</b>	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>458,616,988</b>
<b>წარმოებული ინსტრუმენტები</b>		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	1,583,794
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ მუშავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
<b>11</b>	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	<b>1,583,794</b>
<b>ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>		
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	სამუშაო ტრანზაქციები	
EU-15a	(სამუშაო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
<b>16</b>	<b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
<b>გარესაბალანსო რისკის პოზიციები</b>		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	80,837,677
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(54,347,250)
<b>19</b>	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>26,490,427</b>
<b>საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები</b>		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
<b>კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები</b>		
<b>20</b>	<b>პირველადი კაპიტალი</b>	<b>87,689,198</b>
<b>21</b>	<b>მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის</b>	<b>486,691,208</b>
<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>		
<b>22</b>	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>18.0174%</b>
<b>გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები</b>		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

\* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ბანკი: სს " ჰაზა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 6/30/2022

ცხრილი 16

**წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი**

		მეურნეობის დირექტორის მიხედვით				შეწონილი დირექტორის მიხედვით
		უკუადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
<b>ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება</b>						
1	კაპიტალი:	105,269,014	-	-	198,249,991	303,519,005
2	საუქმებელი კაპიტალი	105,269,014			-	105,269,014
3	1 წელზე მეტი ვადის ვალდებულებები				198,249,991	198,249,991
4	ფინანსური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ვადის ვალდებულებები	13,740,734	16,129,331	7,023,385	649,098	25,397,343
5	რეზიდენტი	3,901,656	6,437,661	3,749,801	635,479	13,988,367
6	არარეზიდენტი	9,839,078	9,691,670	3,273,584	13,619	11,408,976
7	საბითუმო დაფინანსება	35,714,970	55,684,109	5,059,534	1,171,560	32,299,453
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ვადის ვალდებულებები, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	31,835,987	27,703,386	4,645,271	(0)	32,092,322
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ვადის ვალდებულებები, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	3,878,983	27,980,724	414,263	1,171,560	207,132
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	-	17,823,822	-	-	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		723,163	-	-	-
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	-	17,100,659	-	-	-
14	<b>სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება</b>					361,215,801
<b>სტაბილური დაფინანსების საჭიროება</b>						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	78,129,164	22,010,600	-	-	2,909,218
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	890,781	57,201,399	50,664,032	189,670,280	208,890,086
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	890,781	24,659,727	17,881,318	14,899,467	27,672,702
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:	-	31,911,672	30,962,714	158,157,236	165,870,844
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	-	630,000	1,820,000	16,613,576	15,346,540
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	7,419,330	2,267,929	308,165	43,334,786	52,180,058
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		275,788	-	-	275,788
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სტანდარტულ კატეგორიებში	7,419,330	1,992,142	308,165	43,334,786	51,904,270
28	გარეგანობის მუხლები	-	51,058,283	3,577,082	25,402,374	7,258,555
29	<b>სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება</b>					271,237,916
30	<b>წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</b>					<b>133.17%</b>

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

ბანკი: სს " პანა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 6/30/2022  
**ცხრილი 17**

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	37,281,806			5,469,400		<b>42,751,206</b>
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	32,637,416	11,252,136				<b>43,889,552</b>
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		118,221,582	118,153,745	86,661,560		<b>323,036,886</b>
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები		545,602	33,948,074			<b>34,493,676</b>
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით						-
10	ვადადაცილებული სესხები*		5,768,783	15,553,892	13,136,253		<b>34,458,928</b>
11	მხალისი საზედაცხველად რისკის კატეგორიაში მდებარე ერთეულები						-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						-
14	სხვა ერთეულები:	4,676,501	2,349,836			7,419,330	<b>14,445,668</b>
<b>15</b>	<b>სულ</b>	<b>74,595,723</b>	<b>132,369,155</b>	<b>152,101,819</b>	<b>92,130,960</b>	<b>7,419,330</b>	<b>458,616,988</b>

ვადადაცილებული სესხები\* - ვადადაცილებული სესხები შეიცვება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილება იმ კლასებში სადაც ვადადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარჩევად ფორმულაში არ მონაწილეობს ათაბრუნებული სისხლის სარიონი.

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 6/30/2022  
**ცხრილი 18**

საბალანსო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
	მილიანი ღირებულება		სპეციალური რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	საბალანსო ღირებულება (ა+ბ-გ-დ-ე)	
რისკის კლასები	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი						
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ		42,751,206						<b>42,751,206</b>
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-							-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ								-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები შრავალმსროვი განვითარების ბანკების მიმართ								-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ								-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		43,889,552						<b>43,889,552</b>
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	34,511,847	302,163,954	13,638,915	5,407,062				<b>317,629,824</b>
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	1,774,615	33,963,232	1,244,171	661,109		407,811		<b>33,832,567</b>
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით								-
10 ვადაგადაცილებული სესხები*	28,372,346	15,834,410	9,747,827	194,981				<b>34,263,947</b>
11 მაღალი საზედამბველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები								-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ								-
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით								-
14 სხვა ერთეულები:	371,930	19,085,184	139,629					<b>19,317,485</b>
<b>15 სულ</b>	<b>36,658,392</b>	<b>441,853,128</b>	<b>15,022,715</b>	<b>6,068,171</b>	-	<b>407,811</b>		<b>457,420,634</b>
16 მათ შორის: სესხები	36,166,064	298,706,753	14,817,306	5,336,921		407,811		<b>314,718,591</b>
17 მათ შორის: სავალო ფასიანი ქაღალდები		42,842,268		731,250				<b>42,111,018</b>

ვადაგადაცილებული სესხები\* - ვადაგადაცილებული სესხები შეიცვალა როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილდება იმ კლასებში სადაც ვადაგადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადაგადაცილებული სესხების სტრიქონი.

36,286,462      336,127,186

ბანკი: სს "პანა ბანკ საქართველო"  
 თარიღი: 6/30/2022  
**ცხრილი 19**

აქტივები	საბალანსო	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
		მილიანი ლირებულზე		სპეციალური რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	საბალანსო ლირებულზე (ა+ბ-გ-დ-ე)	
		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოკლესი	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოკლესი						
1	სახელმწიფო ორგანიზაციები	329,082	51,471,374	197,863	170,725			93,858	51,431,868
2	საფინანსო ინსტიტუტები	330,225	113,446,507	134,277	1,383,208			1,831	112,259,248
3	ლომარდები		19,189		383			2,780	18,806
4	უძრავი ქონების დეველოპმენტი	2,331,983	28,688,255	703,551	572,642				29,744,046
5	უძრავი ქონების მწოდველნი	1,264,900	34,678,488	472,162	668,132				34,803,095
6	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	219,229	8,162,906	260,848	142,096			66,209	7,979,191
7	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა	2,478,236	12,502,177	748,388	249,335			34,207	13,982,690
8	სამომხმარებლო საქონლის ვაჭრობა	736,854	11,448,254	227,662	227,017			2,983	11,730,429
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	152,282	953,643	49,040	18,993			3,000	1,037,892
10	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	174,915	204,479	52,475	4,078			-	322,842
11	ფინანსების, ტრანსპორტისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	-	3,618,793	356,444	808			-	3,261,540
12	ვაჭრობა (სხვა)	179,869	7,356,344	141,770	143,885			52,161	7,250,558
13	წარმოება (სხვა)	5,937	1,598,149	48,647	31,465			67,186	1,572,974
14	სასტუმროები და ტურისტული	15,262,044	26,196,849	5,384,101	428,141			4,557	35,646,650
15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	7,624,623	2,689,676	2,420,027	27,153			-	7,867,119
16	მხიმი მწოდველობა	-	33,589	-	668			-	32,920
17	მედიკამენტების წარმოება და ბუნების იმპორტიორები	1,025,752	11,659,669	1,332,871	27,391			-	11,325,158
18	ქირავდება	18,755	52,903,774	6,626	1,047,041			-	51,868,861
19	ავტომობილების დილერები	2,999	16,893,657	2,999	333,300			-	16,560,357
20	ჯანდაცვა	77,309	5,369,006	63,066	102,505			1,530	5,280,745
21	ფარმაცეუტიკა	4,980	314,946	1,608	6,238			661	312,079
22	ტელეკომუნიკაცია	10,040	319,066	7,237	6,276			2,874	315,593
23	სერვისი	3,085,423	10,471,716	1,055,298	193,371			27,603	12,308,471
24	სოფლის მეურნეობის სექტორი	479,756	6,367,463	143,927	126,452			-	6,576,839
25	სხვა	411,779	12,670,590	1,060,053	102,908			46,373	11,919,407
26	აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს საქონლი	30,489	2,729,384	12,146	53,957			-	2,693,770
27	სხვა აქტივები	371,930	19,085,184	139,629				-	19,317,485
28	<b>სულ</b>	<b>36,658,392</b>	<b>441,853,128</b>	<b>15,022,715</b>	<b>6,068,171</b>			<b>407,811</b>	<b>457,420,634</b>

ბანკი: სს "პამა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 6/30/2022

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>20,585,768</b>	<b>804,042</b>
<b>2</b>	<b>ანარიცხები აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში</b>	<b>4,892,103</b>	<b>-</b>
2.1	ახალი დასარეზერვებელი აქტივების წარმოშობის შედეგად	4,343,587	-
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	539,334	-
2.3	სავალუტო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	9,183	-
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად	-	-
<b>3</b>	<b>აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება</b>	<b>5,323,645</b>	<b>72,792</b>
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	-	-
3.2	სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	1,566,614	54,000
3.3	ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	2,648,347	-
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	-	-
3.5	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	1,108,683	18,792
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად	-	-
<b>4</b>	<b>აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის</b>	<b>20,154,226</b>	<b>731,250</b>

ბანკი: სს "კაში ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 6/30/2022  
**გზროლი 21**

უმოქმედი სესხების ცვლილება	უმოქმედი სესხების მთლიანი ღირებულება	უმოქმედი სესხების შეგირბასითან დაცავზრებული წსინდა კუმულატიური აშიდება
<b>1 საწყისი ბალანსი</b>	<b>38,521,321</b>	
2 კერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	3,485,329	
3 კერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ღარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად		
<b>4 კერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცირება</b>	<b>5,835,507</b>	
5 კერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცირება, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად		
6 კერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცირება, საკურადღობოდ კლასიფიცირების შედეგად		
7 კერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცირება, მარალბზრით ამ სრული დაფარვის გზით	3,616,850	
8 კერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცირება, უზრუნველყოფის დასაკურთების გზით		
9 კერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცირება, მათი გააფდვის გზით		
10 კერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცირება, მათი ჩამორჩის გზით		
11 კერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცირება, სხვა ცვლილებით		
12 კერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცირება, ღარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	2,218,657	
<b>13 ბალანსი კერიოდის ბოლოს</b>	<b>36,171,143</b>	







ბანკი: სს "პანა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 6/30/2022  
**ცხრილი 24**

სესხები	მილიანი ღირებულება					სპეციალური და საერთო რეზერვი					დამატებითი საერთო რეზერვი	
	სტანდარტული	საყურადღებო	არასტანდარტული	საექვი	უიმედო	სტანდარტული	საყურადღებო	არასტანდარტული	საექვი	უიმედო		
<b>სექტორი დაფარვის წყაროს მიხედვით</b>												
1 სახელმწიფო ორგანიზაციები	8,986,991	8,536,254	125,982	160,825	62,479	101,450	364,261	170,725	12,598	48,248	31,239	101,450
2 საფინანსო ინსტიტუტები	55,612,051	55,160,387	116,361	251,497	73,230	10,576	1,237,485	1,103,208	11,636	75,449	36,615	10,576
3 ლომბარდები	19,138	19,138					383	383				
4 უძრავი ქონების დეველოპმენტი	30,964,061	28,632,077		2,324,958	1,924	5,102	1,276,193	572,642		697,487	962	5,102
5 უძრავი ქონების მენეჯმენტი	31,790,844	29,599,026		1,264,900			1,064,142	591,981		379,470		
6 სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	8,284,910	7,104,815	969,120	48,880	42,154	119,941	394,690	142,096	96,912	14,664	21,077	119,941
7 სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაქრობა	14,938,506	12,466,767	619	2,466,299			994,108	249,335	62	739,890		4,821
8 სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა	8,977,992	8,250,841	4,851	699,676	19,433	3,192	388,313	165,017	485	209,903	9,717	3,192
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	1,101,953	949,671		145,503	2,781	3,999	68,033	18,993		43,651	1,390	3,999
10 ბანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	378,835	203,920		174,915			56,553	4,078		52,475		
11 ფეხსაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	3,604,850	40,406	3,564,444				357,253	808	356,444			
12 ვაჭრობა (სხვა)	7,466,119	7,194,254	98,072	43,508	34,900	95,384	279,579	143,885	9,807	13,053	17,450	95,384
13 წარმოება (სხვა)	1,641,144	1,573,243	16,774		9,321	2,453	39,353	76,518	31,465	1,677	2,796	39,353
14 სასტუმროები და ტურიზმი	41,373,779	21,407,064	4,747,138	14,746,537	708	472,332	5,799,502	428,141	474,714	4,423,961	354	472,332
15 რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	10,300,776	1,357,651	1,323,502	7,619,209			414	2,445,680	27,153	132,350	2,285,763	414
16 მძიმე მწარმოება	33,415	33,415						668	668			
17 მეწარმეთა/საერთო სადავოები და მეწარმის ოპორტიუნობები	12,646,770	1,369,564	10,251,454	1,025,752			1,360,262	27,391	1,025,145	307,726		
18 მწარმოებელი	41,682,149	41,661,564	2,031	17,616			938	839,658	833,231	203	5,285	938
19 კომუნიკაციების დილერები	16,668,006	16,665,007					2,999	336,300	333,300			2,999
20 ენერჯი	1,703,688	1,625,242	7,930	665	29,144	40,707	88,777	32,505	793	199	14,572	40,707
21 ფარმაცეუტიკალი	318,043	311,921	1,142	4,980			7,847	6,238	114	1,494		
22 ტელეკომუნიკაცია	325,696	313,809	1,948		5,996	3,944	13,413	6,276	195		2,998	3,944
23 სერვისი	11,824,851	8,204,066	548,633	2,948,000	28,778	95,374	1,213,107	164,082	54,863	884,400	14,389	95,374
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი	6,802,379	6,322,623		479,756			270,379	126,452		143,927		
25 სხვა	12,987,699	5,145,404	7,438,943	85,215	70,964	247,172	1,155,021	102,908	743,894	25,565	35,482	247,172
26 სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	2,758,303	2,697,827	29,988	30,488			66,103	53,957	2,999	9,146		0
<b>27 სულ</b>	<b>333,192,948</b>	<b>266,845,954</b>	<b>30,175,851</b>	<b>34,548,502</b>	<b>374,943</b>	<b>1,247,698</b>	<b>20,154,226</b>	<b>5,336,921</b>	<b>3,017,585</b>	<b>10,364,551</b>	<b>187,472</b>	<b>1,247,698</b>

ბანკი: სს "პანა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 6/30/2022

ცხრილი 25

	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი
მთლიანი/წილობრივი დირებულება - განაწილება უზრუნველყოფის მიხედვით	დებიტით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სახელწიფოს, საბელწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	ოქრო/თვრის ნაკეთობებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების საბაზრო ღირებულება	უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	აქციებით/წილებით და სხვა ფასიანი ქაღალდებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სხვა უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სხვა მესამე პირის თავდებობით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	არაუზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება
სესხები, კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები და გარესაბაღანსო ვალდებულებები									
1 სესხები	1,215,049				193,642,385		54,151,975	3,014,218	81,169,322
2 კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები					3,500,000		14,000,000		19,057,427
3 გარესაბაღანსო ვალდებულებები	3,201,897	-	16,761,805	-	20,871,164	-	4,066,498	259,770	35,768,426
4 მათ შორის უმოქმედი სესხები					35,449,821		1,142,870	706,803	1,221,827
5 მათ შორის უმოქმედი კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები									
6 მათ შორის უმოქმედი გარესაბაღანსო ვალდებულებები	1,524,541	-	-	112,644	43,652				

ბანკი: სს "პაპა ბანკ საქართველო"  
 თარიღი: 6/30/2022

**ცხრილი 26**

საგალო პროდუქტები	სესხების მილიანი დირეზულება					შესაძლო დანაკარგების რეზერვი					სესხების რაოდენობა	საშუალო მუქონილი ნომინალური განაკვეთი ცარტლის მდენით გადგენულ	საშუალო მუქონილი ვეცენტური საპროცენტო განაკვეთი ცარტლის მდენით გადგენულ	საშუალო მუქონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი (მილიანი დირეზულებაზე)	სესხების საშუალო მუქონილი ვალის მძებედით (თვეებში)	
	სტანდარტული	საერთააღმსარებელი	არასტანდარტული	საცემო	უიმედი	სტანდარტული	საერთააღმსარებელი	არასტანდარტული	საცემო	უიმედი						
1 საკრედიტორული სესხები													-			
2 საბიზნესობილი სესხები	20,750,556	19,162,807	430,576	411,414	262,798	482,962	1,164,099	383,256	43,058	123,424	131,399	482,962	2,854	17%	20%	16%
3 სერვისი სესხები (Pay Day Loans)													-			
4 მონეტარული განვადება													-			
5 უფრედიტები													-			
6 საკრედიტო ხარაიები	15,494	11,127	2,686	798	-	883	1,614	223	269	239	-	883	43	13%	14%	15%
7 იბილიკური სესხები	14,926,687	14,143,763	210,542	168,717	112,144	291,521	702,139	282,877	21,054	50,615	56,072	291,521	11,472	36.0%	39.19%	36.00%
იბილიკური სესხები - დასრულბული უფრედიტების მუქონი	161,832		161,832				48,550			48,550			1			8.50%
იბილიკური სესხები - მუქონბლიბი, მუქონბლიბის პროცენბი მყოფი უფრედიტების მუქონი	161,832		161,832				48,550			48,550			1			0
იბილიკური სესხები - უფრედიტების რეზერვაბი																
8 საგალო ლიბმარდული სესხები																
9 სერვიტული სესხები																
10 <b>ბული საგალო პროდუქტები</b>																
ბილიკური სესხების ან სხვა სახელიწიფი სიდიადული გასადგენლის გათვალბმენბით ბაბიბული სესხები	35,854,570	33,317,697	805,635	580,929	374,943	775,366	1,916,402	666,356	64,380	222,828	187,472	775,366	14,370	0	0	0