

ბილარ 3-ის გვერტული ანგარიშები		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს " პაშა ბანკ საქართველო "
2	ბანკის სამეთვალყურე სამუშაო თანამშრომელი	ფაჩიძე მამუკაძე
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ნიკოლოზ შერვაია
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.pashabank.ge

ბანკის დირექტორი ადასტურებს მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშებში ასახული ყველა მონაცემს და ინფორმაციას უცვლარისა და სიზუსტეს. ანგარიშმა მოზადებული სამეთვალყურე საქმიანობა შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, ჩანაწერზე ანგარიშზე აკრედიტაციის სახრიდელის გროფული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დატკიცებული კომერციული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ვარგულზე ინფორმაციის გამოყენების წესის მოთხოვნებს და საქართველოს გროფული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

კმრითი N	სარჩევი
1	საბანკო მარეგულირებელი
2	საბანკო აქტივები
3	საბანკო პასივობების ანგარიშები
4	საბანკო აქტივების ანგარიშების ანგარიშები
5	ბანკის მთავარი მონიშნული რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურე საბანკო დირექტორების და ასოცირებული მუშაკების
7	საბანკო და საკრედიტო რისკის მთავარი მონიშნული დამატებითი საბანკო აქტივების მონიშნული კაპიტალიზაცია
8	საბანკო აქტივების დონორებისა და საკრედიტო რისკის მთავარი მონიშნული დამატებითი საბანკო აქტივების მონიშნული კაპიტალიზაცია
9	საბანკო აქტივების კაპიტალიზაცია
9.1	საბანკო აქტივების მთავარი მონიშნული
10	საბანკო აქტივების და საბანკო აქტივების კაპიტალიზაციის კაპიტალიზაციის მონიშნული კაპიტალიზაცია
11	საბანკო რისკის მთავარი მონიშნული რისკის პოზიციები
12	საბანკო რისკის მთავარი
13	საბანკო რისკის მთავარი - საკრედიტო რისკის მთავარი აქტივები
14	საბანკო რისკის მთავარი - საკრედიტო რისკის მთავარი აქტივები
15	საბანკო რისკის მთავარი - საკრედიტო რისკის მთავარი მონიშნული რისკის პოზიციები
15.1	საბანკო რისკის მთავარი
16	საბანკო რისკის მთავარი - საკრედიტო რისკის მთავარი
17	საბანკო რისკის მთავარი - საკრედიტო რისკის მთავარი
18	საბანკო რისკის მთავარი - საკრედიტო რისკის მთავარი
19	საბანკო რისკის მთავარი - საკრედიტო რისკის მთავარი
20	საბანკო რისკის მთავარი - საკრედიტო რისკის მთავარი
21	საბანკო რისკის მთავარი - საკრედიტო რისკის მთავარი
22	საბანკო რისკის მთავარი - საკრედიტო რისკის მთავარი
23	საბანკო რისკის მთავარი - საკრედიტო რისკის მთავარი
24	საბანკო რისკის მთავარი - საკრედიტო რისკის მთავარი
25	საბანკო რისკის მთავარი - საკრედიტო რისკის მთავარი
26	საბანკო რისკის მთავარი - საკრედიტო რისკის მთავარი

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 12/31/2022

ცხრილი 1

ბირთვული მაჩვენებლები

N		4Q-2022	3Q-2022	2Q-2022	1Q-2022	4Q-2021
საზედამხმედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	88,477,907	87,660,852	87,689,198	89,340,855	65,001,418
2	პირველადი კაპიტალი	88,477,907	87,660,852	87,689,198	89,340,855	65,001,418
3	საზედამხმედველო კაპიტალი	105,517,547	110,636,092	110,772,679	113,442,882	88,849,008
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	60,302,979	57,248,719	54,870,356	55,260,501	32,475,900
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	75,808,433	71,972,490	69,067,716	69,608,944	43,313,689
6	საზედამხმედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	103,025,006	97,868,984	93,992,320	94,847,748	71,714,522
რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს)	556,152,868	527,486,562	495,834,913	493,521,123	475,591,138
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *						
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	15.91%	16.62%	17.69%	18.10%	13.67%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	15.91%	16.62%	17.69%	18.10%	13.67%
10	საზედამხმედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	18.97%	20.97%	22.34%	22.99%	18.68%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	10.84%	10.85%	11.07%	11.20%	6.83%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	13.63%	13.64%	13.93%	14.10%	9.11%
13	საზედამხმედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	18.52%	18.55%	18.96%	19.22%	15.08%
მოგება						
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.65%	8.42%	8.13%	7.80%	7.59%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.41%	3.40%	3.46%	3.42%	3.38%
16	საპროცენტო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	0.49%	1.73%	0.14%	-0.56%	0.53%
17	წმინდა საპროცენტო მარგა	5.24%	5.02%	4.66%	4.38%	4.21%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-0.44%	-1.00%	-1.41%	-1.17%	-1.38%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-2.43%	-5.54%	-7.98%	-7.22%	-8.37%
აქტივების ხარისხი						
20	უმჯობესო სესხები / მთლიანი სესხებთან	10.37%	10.9%	10.9%	11.9%	12.7%
21	სმდრ / მთლიანი სესხებთან	5.85%	5.9%	6.1%	6.3%	6.7%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიანი სესხებთან	58.78%	56.3%	60.2%	64.3%	64.4%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიანი აქტივებთან	56.51%	61.9%	61.3%	62.3%	62.1%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	18.94%	14.9%	8.7%	7.1%	-7.8%
ლიკვილობა						
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიანი აქტივებთან	11.12%	9.09%	8.52%	9.87%	13.75%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიანი ვალდებულებებთან	69.52%	78.34%	80.45%	79.53%	79.28%
27	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიანი აქტივებთან	16.73%	11.87%	10.56%	11.16%	11.55%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
28	მცალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	126,443,044	92,427,258	103,990,480	86,473,326	104,280,998
29	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	79,541,169	41,989,157	43,278,783	50,521,892	43,044,126
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	158.97%	220.12%	244.71%	179.00%	246.01%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი						
31	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	374,610,446	357,523,301	361,215,801	357,008,994	298,809,539
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	287,598,577	298,230,166	271,237,916	273,085,223	262,699,005
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	130.25%	119.88%	133.17%	130.73%	113.75%

* კონსერვატიული ბუჯეტის 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>

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

ბანკი: სს " პაპა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 12/31/2022

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	1,391,066	2,937,345	4,328,411	1,042,129	3,705,151	4,747,280
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	264,568	43,473,517	43,738,085	152,538	47,578,675	47,731,213
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	27,144,157	34,210,332	61,354,489	15,055,676	25,509,089	40,564,766
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	35,481,000	7,410,998	42,891,998	28,082,000	12,590,995	40,672,995
6.1	მილიანი სესხები	150,263,976	214,308,570	364,572,546	109,144,121	197,372,268	306,516,389
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-7,494,213	-13,821,149	-21,315,362	-5,202,521	-15,381,631	-20,584,152
6	წმინდა სესხები	142,769,763	200,487,421	343,257,184	103,941,600	181,990,637	285,932,237
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,377,863	1,055,009	2,432,872	1,423,155	1,243,097	2,666,252
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	278,408	0	278,408	232,301	0	232,301
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	11,441,089	0	11,441,089	14,102,196	0	14,102,196
11	სხვა აქტივები	2,734,535	44,115	2,778,650	2,068,098	16,637	2,084,735
12	მილიანი აქტივები	222,882,450	289,618,737	512,501,187	166,099,693	272,634,282	438,733,975
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	13,608,525	56,928,267	70,536,792	3,010,590	58,882,622	61,893,211
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	24,664,194	51,421,290	76,085,484	5,270,824	41,125,909	46,396,733
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	6,224,727	3,429,371	9,654,098	3,195,878	1,096,776	4,292,655
16	ვადიანი დეპოზიტები	59,059,969	122,847,418	181,907,387	40,510,228	120,362,181	160,872,408
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	16,000,000	20,888,890	36,888,890	20,000,000	23,729,034	43,729,034
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	672,339	3,030,756	3,703,095	453,512	7,567,740	8,021,251
20	სხვა ვალდებულებები	7,393,828	5,579,177	12,973,005	4,002,140	8,686,138	12,688,278
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	27,020,000	27,020,000	0	30,976,000	30,976,000
22	მილიანი ვალდებულებები	127,623,583	291,145,168	418,768,751	76,443,171	292,426,400	368,869,571
	სააქციო კაპიტალი						
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	-35,267,563	0	-35,267,563	-33,135,596	0	-33,135,596
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	93,732,437	0	93,732,437	69,864,404	0	69,864,404
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	221,356,019	291,145,168	512,501,187	146,307,575	292,426,400	438,733,975

ბანკი: სს "პანა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 12/31/2022

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,288,558	458,894	1,747,452	707,256	-103,943	603,313
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	20,406,445	14,638,584	35,045,029	12,899,448	14,974,931	27,874,379
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან		3	3		6	6
2.2	გაუმრავლადი და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,767,692	7,185,248	11,952,940	4,445,677	7,997,389	12,443,066
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		2,393,382	2,393,382		537,408	537,408
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყველების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	674,614	183,873	858,486	614,284	61,345	675,629
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	679,312	1,953,933	2,633,245	925,724	2,169,878	3,095,603
2.6	სამთომომოვებელი და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	9,479	4,209	13,689
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	6,016,329	574,059	6,590,387	2,957,038	1,233,790	4,190,827
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	8,268,499	2,348,086	10,616,586	3,947,245	2,970,905	6,918,151
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	338,761	517,645	856,406	363,780	677,755	1,041,536
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	3,319,621	1,343,908	4,663,530	3,280,571	1,015,401	4,295,972
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	25,353,386	16,959,032	42,312,417	17,251,056	16,564,144	33,815,200
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნად დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	603,002	160,160	763,162	373,155	93,271	466,426
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	4,985,145	4,104,409	9,089,554	3,268,711	4,000,842	7,269,553
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	677,084	2,264,666	2,941,750	631,992	2,715,800	3,347,792
10	საერთაშორისო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0			0
11	ნაქვებზე სასწრაფო გადახდილი პროცენტები	1,848,657	2,032,218	3,880,875	1,701,842	2,289,672	3,991,513
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	8,113,887	8,561,453	16,675,340	5,975,699	9,099,585	15,075,284
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	17,239,499	8,397,578	25,637,077	11,275,356	7,464,559	18,739,916
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	88,419	159,286	247,705	-43,484	77,200	33,716
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	241,610	507,047	748,657	118,099	380,158	498,257
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	153,192	347,760	500,952	161,583	302,958	464,541
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	10,915,800	0	10,915,800	9,946,379	0	9,946,379
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-679,376	0	-679,376	-6,985,817	0	-6,985,817
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-59,696		-59,696	-803,084		-803,084
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,747,717	617,782	2,365,499	1,229,651	424,536	1,654,187
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	62,439	518	62,958	398,863		398,863
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	12,075,303	777,638	12,852,941	3,742,507	501,736	4,244,244
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	738,218	1,257,422	1,995,640	880,957	1,348,671	2,229,628
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	8,129,926	9,602	8,139,528	4,726,470	2,814	4,729,285
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	19,460,905	0	19,460,905	13,988,850	0	13,988,850
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	5,795	0	5,795	5,711	0	5,711
29	დევთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	5,544,418	0	5,544,418	5,815,015	0	5,815,015
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,701,182		1,701,182	1,655,367		1,655,367
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	35,580,444	1,267,024	36,847,469	27,072,371	1,351,485	28,423,856
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-23,505,141	-489,386	-23,994,528	-23,329,863	-849,749	-24,179,612
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	-6,265,643	7,908,192	1,642,549	-12,054,507	6,614,810	-5,439,697
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,806,777	0	2,806,777	1,426,592	0	1,426,592
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		0	0		0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	967,740		967,740	-650,504		-650,504
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,774,517	0	3,774,517	776,088	0	776,088
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-10,040,160	7,908,192	-2,131,967	-12,830,595	6,614,810	-6,215,785
39	მოგების გადასახადი			0			0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-10,040,160	7,908,192	-2,131,967	-12,830,595	6,614,810	-6,215,785
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	62,882	0	62,882
42	წმინდა მოგება	-10,040,160	7,908,192	-2,131,967	-12,767,713	6,614,810	-6,152,902

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 12/31/2022

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	95,114,131	28,419,645	123,533,776	33,284,807	18,907,716	52,192,523
1.1	გაცემული გარანტიები	43,077,385	18,041,906	61,119,292	11,537,782	14,193,372	25,731,154
1.2	აკრედიტივები		260,981	260,981			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთოსვებული ნაშთები	52,036,746	10,116,758	62,153,504	21,747,025	4,714,344	26,461,369
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	0	0	0	0	0	0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	17,045,052	329,595,087	346,640,139	30,819,843	328,298,043	359,117,886
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	30,100	317,843,856	317,873,956	27,899,002	311,835,405	339,734,407
4.2	გარანტია	17,014,952	11,751,230	28,766,183	2,920,841	16,462,638	19,383,479
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	90,573,419	369,593,283	460,166,702	89,024,604	1,093,303,260	1,182,327,864
5.1	ფულადი სახსრები	2,039,896	3,999,693	6,039,590	2,601,659	6,183,237	8,784,896
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება	33,800,000	287,998,210	321,798,210	37,655,876	965,525,581	1,003,181,458
5.3.1	საცხოვრებელი	1	35,309,406	35,309,407	0	46,286,604	46,286,604
5.3.2	კომერციული	0	189,742,121	189,742,121	3,855,876	847,053,641	850,909,517
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება			0	0	3,493,164	3,493,164
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაგებობების გარეშე)	0	47,306,356	47,306,356	0	38,619,226	38,619,226
5.3.5	სხვა	33,799,999	15,640,327	49,440,326	33,800,000	30,072,947	63,872,947
5.4	მოდრავი ქონება	0	43,391,010	43,391,010	2,308,546	103,008,761	105,317,307
5.5	წილის გირავნობა	0	95	95	0	56	56
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	14	14			0
5.7	სხვა	54,733,523	34,204,261	88,937,784	46,458,522	18,585,625	65,044,147
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	54,692,130	272,650,604	327,342,734	24,446,025	120,526,488	144,972,513
6.1	საკალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	28,447,098	134,952,234	163,399,332	3,230,820	69,182,652	72,413,472
6.2	საკალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაღები თანხები	26,245,032	137,698,370	163,943,402	21,215,205	51,343,836	72,559,041
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	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები	6,798,665	7,248,852	14,047,517	2,593,602	3,474,526	6,068,127
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	564,744	0	564,744	279,153	0	279,153
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	615,151	1,940,956	2,556,107	-312,935	-519,620	-832,555
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	3,024,722	0	3,024,722	1,474,127	0	1,474,127
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	3,773,943	7,248,852	11,022,795	1,119,475	3,474,526	4,594,001
8	მუუქცავადი საოპერაციო იჯარა	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	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "პამა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 12/31/2022

ცხრილი 5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	ლარებით				
		4Q-2022	3Q-2022	2Q-2022	1Q-2022	4Q-2021
N						
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	497,820,929	476,626,324	440,293,243	438,994,708	420,416,310
1.1	საბალანსო ელემენტები*	456,038,374	436,680,212	415,169,308	422,082,516	403,563,014
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-მდე)					-
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	38,514,568	38,068,843	23,540,141	15,299,570	15,405,027
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,267,987	1,877,268	1,583,794	1,612,622	1,448,269
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	4,745,002	6,502,079	11,183,511	10,168,256	10,816,669
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	53,586,937	44,358,159	44,358,159	44,358,159	44,358,159
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	556,152,868	527,486,562	495,834,913	493,521,123	475,591,138

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

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 12/31/2022

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

	სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	დამოუკიდებლობის სტატუსი
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		
	დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	ნიკოლოზ შურღია	გენერალური დირექტორი
2	სელიმ ბერენტ	ფინანსური დირექტორი
3	ლევან ალადაშვილი	რისკების დირექტორი
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	დსს "პაშა ბანკი" (PASHA Bank OJSC) -	100%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციებს 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
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: 12/31/2022

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

ლარებით

		a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები		
სტანდარტიზებული საზედაშედეგლო 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	4,328,411		4,328,411
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	43,738,085		43,738,085
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	61,354,489		61,354,489
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	42,891,998		42,891,998
6.1	მთლიანი სესხები	364,572,546		364,572,546
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(21,315,362)		-21,315,362
6	წმინდა სესხები	343,257,184		343,257,184
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,432,872		2,432,872
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	278,408		278,408
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-		0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	11,441,089	5,254,530	6,186,560
11	სხვა აქტივები	2,778,650		2,778,650
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	512,501,187	5,254,530	507,246,658

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 12/31/2022

ცხრილი 8	საბალანსო ელემენტების დირეზულირება და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები	ლარებით
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური დირეზულირება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	507,246,658
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირეზულირება	123,464,787
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირეზულირება	163,399,332
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური დირეზულირება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	794,110,777
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საუელამხედველო კორექტირებების ეფექტი	6,692,143
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-84,950,220
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-160,131,346
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	555,721,355

* 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 " პამა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 12/31/2022

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	93,732,437
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)	-35,267,563
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	5,254,530
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღმატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	5,254,530
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 აღმატება 10%-იან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმომოხილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღმატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	88,477,907
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	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	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	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 აღმატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	17,039,640
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	10,816,878
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	6,222,762
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	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 აღმატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	17,039,640

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 12/31/2022

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	25,026,879
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	33,369,172
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	44,492,229
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	13,903,822
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.00%	-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	3.84%	21,372,278
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	5.13%	28,535,439
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	8.02%	44,628,955
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	10.84%	60,302,979
5	პირველადი კაპიტალი	13.63%	75,808,433
6	საზედამხედველო კაპიტალი	18.52%	103,025,006

* 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: 12/31/2022

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	4,328,411	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	43,738,085	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	61,354,489	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	42,891,998	
6.1	მთლიანი სესხები	364,572,546	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-21,315,362	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	5,003,550	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი		
6	წმინდა სესხები	343,257,184	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,432,872	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	278,408	
9	ინვესტიციები საქონელზე 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	11,441,089	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	5,254,530	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	2,778,650	
12	მთლიანი აქტივები	512,501,187	
13	ბანკების დეპოზიტები	70,536,792	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	76,085,484	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	9,654,098	
16	ვადიანი დეპოზიტები	181,907,387	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები		
18	ნასესხები სახსრები	36,888,890	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	3,703,095	
20	სხვა ვალდებულებები	12,973,005	
20.1	მათ შორის საერთო რეზერვები სხვა ვალდებულებებზე	1,219,212	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	27,020,000	
21.1	მათ შორის მეორად კაპიტალში ჩასათვლეელი ინსტრუმენტები	10,816,878	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მთლიანი ვალდებულებები	418,768,751	
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	-35,267,563	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი		
30	სულ სააქციო კაპიტალი	93,732,437	

ձևիչ: 16 "Նախնական հաշիվներ"
 ամսից: 12/31/2022

հաշվառող: Հայաստանի Հանրապետության Հարկային կոդեքսի հիման վրա
 (հաշվառումը կատարվում է Հայաստանի Հանրապետության Հարկային կոդեքսի հիման վրա)

Հ/Գ	Տվյալներ	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		Կարգավորումներ հարկային կոդեքսի հիման վրա
		հաշվառում	գործառնական	հաշվառում	գործառնական	հաշվառում	գործառնական	հաշվառում	գործառնական	հաշվառում	գործառնական	հաշվառում	գործառնական	հաշվառում	գործառնական			
1	Հարկային կոդեքսի հիման վրա հարկային կոդեքսի հիման վրա																	
2	Հարկային կոդեքսի հիման վրա հարկային կոդեքսի հիման վրա	5,738,024											49,473,517					49,473,517
3	Հարկային կոդեքսի հիման վրա հարկային կոդեքսի հիման վրա																	
4	Հարկային կոդեքսի հիման վրա հարկային կոդեքսի հիման վրա																	
5	Հարկային կոդեքսի հիման վրա հարկային կոդեքսի հիման վրա																	
6	Հարկային կոդեքսի հիման վրա հարկային կոդեքսի հիման վրա			55,814,985				5,738,024										
7	Հարկային կոդեքսի հիման վրա հարկային կոդեքսի հիման վրա												297,392,839	130,000				297,522,839
8	Հարկային կոդեքսի հիման վրա հարկային կոդեքսի հիման վրա												49,900,008	5,557,415				55,457,423
9	Հարկային կոդեքսի հիման վրա հարկային կոդեքսի հիման վրա																	
10	Հարկային կոդեքսի հիման վրա հարկային կոդեքսի հիման վրա																	49,973,740
11	Հարկային կոդեքսի հիման վրա հարկային կոդեքսի հիման վրա																	
12	Հարկային կոդեքսի հիման վրա հարկային կոդեքսի հիման վրա																	
13	Հարկային կոդեքսի հիման վրա հարկային կոդեքսի հիման վրա	4,328,411											8,999,504					8,999,504
14	Հարկային կոդեքսի հիման վրա հարկային կոդեքսի հիման վրա																	
ԸՄԿ	ԸՄԿ	10,066,435		55,814,985				5,738,024					443,337,008	42,878,878				499,215,886

ბანკი: სს "კაზა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 12/31/2022

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება				
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	49,211,531				43,473,517	43,473,517	88%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-				-	-	#DIV/0!
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-				-	-	#DIV/0!
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-				-	-	#DIV/0!
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-				-	-	#DIV/0!
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	61,534,668	270,000	135,000	14,158,018	14,158,018	23%	
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	297,392,939	78,246,276	37,186,463	334,579,402	334,337,232	100%	
8 უპირობო და პირობითი სადალო მოთხოვნები	49,900,008	44,948,511	5,557,415	55,457,423	55,377,241	100%	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	-			-	-	-	#DIV/0!
10 ვადადადგინებული სესხები	42,571,740			42,571,740	42,571,740	100%	
11 მადლი საუბედამდედლო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-			-	-	-	#DIV/0!
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-			-	-	-	#DIV/0!
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-			-	-	-	#DIV/0!
14 სხვა ერთეულები	13,327,915			8,999,504	8,999,504	68%	
სულ	513,938,801	123,464,787	42,878,878	499,239,604	498,917,252	90%	

ბანკი: სს "პანა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 12/31/2022

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

მუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* მუწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით მუწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)				
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	
მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			23,170,505	103,272,539	126,443,044	9,872,163	48,112,991	57,985,154	
გაღივება										
2	ფიზიკური პირების დებოზიტები	6,065,802	38,757,713	44,823,516	586,822	11,151,325	11,738,147	155,731	2,531,968	2,687,699
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	59,434,403	269,204,968	328,639,372	19,250,798	49,959,029	69,209,827	18,689,637	47,282,096	65,971,733
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	16,000,000	-	16,000,000	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსურ	89,066,290	33,527,906	122,594,196	14,728,345	9,024,673	23,753,018	4,885,892	4,501,660	9,387,553
6	სხვა საკონტრაქტო გაღივება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გაღივება	4,477,129	9,720,354	14,197,483	3,558,262	2,889,208	6,447,470	3,525,516	2,932,091	6,457,607
8	ფულის მთლიანი გაღივება	175,043,624	351,210,942	526,254,566	38,124,228	73,024,235	111,148,463	27,256,776	57,247,815	84,504,591
შემოღივება										
9	უკურებო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოღივება კონტრაგენტებიდან	153,976,945	208,433,237	362,410,182	28,762,298	1,718,775	30,481,073	41,862,749	62,158,781	104,021,530
11	ფულის სხვა შემოღივება	8,530,213	8,719,001	17,249,214	620,042	506,179	1,126,221	612,454	490,521	1,102,975
12	ფულის მთლიანი შემოღივება	162,507,158	217,152,238	379,659,396	29,382,340	2,224,955	31,607,294	42,475,203	62,649,302	105,124,505
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			
13	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			23,170,505	103,272,539	126,443,044	9,872,163	48,112,991	57,985,154	
14	ფულის წმინდა გაღივება			9,531,057	70,799,281	79,541,169	6,814,194	14,311,954	21,126,148	
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)			243.11%	145.87%	158.97%	144.88%	336.17%	274.47%	

* სებ-ის მეთოდოლოგიით განვარაუებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საავადებულოდ დასადავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "პან ბანკ საქართველო"
 თარიღი: 12/31/2022

ცხრილი 15 კონტრაქტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი 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%	კონტრაქტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები
1 საფასურთა კორპორატივით დაკავშირებული კონტრაქტები	163,399,332		3,267,987	0	0	0	0	0	3,267,987	0	0	3,267,987
1.1 კონტრაქტები 1 წელიწადის ვადით	163,399,332	2.0%	3,267,987						3,267,987			3,267,987
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 წელიწადის ვადით	0		0									0
2 საპროცენტო განსაკუთრებული დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კონტრაქტები 1 წელიწადის ვადით	0	0.5%	0									0
2.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	1.0%	0									0
2.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	2.0%	0									0
2.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	3.0%	0									0
2.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	4.0%	0									0
2.6 კონტრაქტები 5 წელიწადის ვადით	0		0									0
3 სულ	163,399,332		3,267,987	0	0	0	0	0	3,267,987	0	0	3,267,987

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 12/31/2022

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	519,193,331
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(5,254,530)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	513,938,801
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	3,267,987
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	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	3,267,987
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	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	123,464,787
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(80,585,910)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	42,878,878
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(მიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარი დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	88,477,907
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	560,085,666
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	15.80%
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

ბანკი: სს " პანა ბანკ საქართველო"
 თარიღი: 12/31/2022

გვ. 16		მუშონავე დირეგულეა ნარჩენი ვაღანობის მიხედვით				მუშონილი დირეგულეა
		უვალ*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წელამდე	>= 1 წელი	
წინდა სტაბილური დაფინანსების კოფიციენტი						
სეღმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	99,294,785	-	-	188,099,461	287,394,247
2	საწეღამწეღველო კაპიტალი	99,294,785			-	99,294,785
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვაღანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				188,099,461	188,099,461
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვაღანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	16,215,539	14,346,670	6,942,336	1,417,211	27,140,096
5	რეზერვები	3,499,172	7,186,482	5,829,110	550,165	16,211,682
6	არარეზერვები	12,716,367	7,160,188	1,113,226	867,046	10,928,413
7	საბიოფი დაფინანსება	84,522,835	39,184,426	40,547,295	-	60,076,104
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვაღანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია საწეღამწეღ ან მის კომპონენტის დაწეღამწეღარეული საწეღამწეღებთან, საწეღამწეღის საწეღამწეღი ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, კარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	57,936,227	21,668,686	29,976,857	-	54,790,885
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვაღანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	26,586,608	17,515,740	10,570,438	-	5,285,219
10	ურთიერდაკაპირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	-	21,025,078	-	-	-
12	ფორვარდებთან დაკაპირებული ვალდებულებები	-	934,564	-	-	-
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტიტუტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	-	20,090,514	-	-	-
14	სულ სეღმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					374,610,446
სტაბილური დაფინანსების საფიროება						
15	მადალი წარისხის ლიკვიდური აქტივები	107,286,515	30,365,600	-	-	4,479,281
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	2,134,471	58,788,878	52,488,068	217,598,167	235,634,915
17	ფინანსური ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირული დონის ლიკვიდური აქტივებით	-	-	-	-	-
18	ფინანსური ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირული დონის ლიკვიდური აქტივებით	2,134,471	23,440,424	26,833,350	19,479,852	36,732,761
19	არაფინანსური ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:	-	33,528,454	25,654,718	187,411,918	188,891,716
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წინა უნებება					
21	საცემორეული უნებებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:					
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წინა უნებება					
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მადალი წარისხის ლიკვიდურ აქტივებად	-	1,820,000	-	10,706,398	10,010,438
24	ურთიერდაკაპირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	6,186,560	2,778,416	236,940	28,778,584	36,668,069
26	ფორვარდებთან დაკაპირებული აქტივები	-	390,495	-	-	390,495
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოთაღნიშნულ სულ კატეგორიებში	6,186,560	2,387,922	236,940	28,778,584	36,277,574
28	გარეგანალაფინური მუხლები	-	72,618,642	15,638,332	33,988,602	10,816,312
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საფიროება					287,598,577
30	წინდა სტაბილური დაფინანსების კოფიციენტი					130.25%

*უვადო დროით კაღალამი დაღლასიფიცირდება ისეთი მუხლები, რომლებსაც არ გააჩნიათ განსაზღვრული ვაღანობა. მადალითაც, კაპიტალის უვადო ინსტიტუტები, მიღინარე/მოთხოვამდე დეპოზიტები და ა.მ.

ბანკი: სს "პანა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 12/31/2022
ბილი 17

ჩრდის კლასები	განმარტება წარჩევა ვადიარების მიხედვით					
	მთავრება	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	გარდაუდებული თანაფრის მართი	სულ
1	43,747,131			5,469,450		49,216,581
2						-
3						-
4						-
5						-
6	30,924,700	30,609,968				61,534,668
7		3,113,200	210,860,405	123,039,066		337,012,671
8		418,037	52,401,935	32,044		52,820,016
9						-
10						-
11		1,774,861	30,934,692	9,862,187		42,571,740
12						-
13						-
14		4,328,411	2,612,945		6,186,560	13,027,915
15	სულ	78,995,242	36,994,150	268,262,340	128,540,510	6,186,560
						515,956,801

გადაუდებელი სესხები: გადაუდებელი სესხები შეეცმა როგორც მე 10 პუნქტში ასევე განმარტდება იმ კლასებში სადაც გადაუდებელი სესხები მოხივად კლასიფიცირებულად აღიარებულია. ირმატი აღიარების განმარტებებდ ფორმულაში არ მონაწილეობს ირმატი სესხების სესხების სახისა.

ბანკი: სს "პანა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 12/31/2022
 იხილი 18

სახალსო აქტები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
	მილიანი ღირებულება		საქვალური რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულაციური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	სახალსო ღირებულება (ა+ბ-დ-ე)	
რისკის კლასები	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედის						
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები დენარალური მთავრობებისა და დენარალური ბანკების მიმართ		49,211,531					49,211,531	
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ		-					-	
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ							-	
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები შსაგადასახდელი განვითარების ბანკების მიმართ							-	
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ							-	
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		61,534,668					61,534,668	
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული კლიენტების მიმართ	34,572,128	315,760,107	13,319,564	5,690,752			381,282,519	
8 უპირობო და პირობითი საგადასახდელი მოთხოვნები	3,449,504	51,592,411	2,189,899	1,001,392	587,805		51,850,624	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით							-	
10 კაპიტალიზაციის უზრუნველყოფის მიზნით							-	
11 მთავალი საზღვარგარეთული რისკის საკუთრებაში მქონე არსებული	31,489,511	22,243,424	11,161,195	297,363			42,274,977	
12 მი ღირებულებით მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ							-	
13 მოთხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სახით							-	
14 სხვა არსებული:	604,170	18,304,037	325,762				18,582,445	
15 მთლიანი	38,625,802	496,402,754	15,835,225	6,692,143	-	587,805	512,501,187	
16 მათ შორის: სესხები	37,790,897	323,092,541	15,391,531	5,923,831		587,805	399,566,076	
17 მათ შორის: საგადასახდელი ფასიანი ქაღალდები		44,199,506		768,312			43,491,194	

ვადაგადავიღებულ სესხები - ვადაგადავიღებულ სესხები შეიცვალა როგორც მე-10 პუნქტში ასევე გადამწიგნობა იმ კლასებში სადაც ვადაგადავიღებულ პირობად კლასიფიცირებამდე აღიარებულა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარჩევად ფორმულაში არ მოხარულია ვადაგადავიღებულ სესხების სტრუქტურა.

ბანკი: სს "პამა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 12/31/2022
ცხრილი 19

საბალანსო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
	მთლიანი ღირებულება		სპეციალური რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	საბალანსო ღირებულება (ა+ბ-დ-ე)	
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედის						
1 სახელმწიფო ორგანიზაციები	579,792	9,186,632	406,643	178,939	-	136,207	9,180,841	
2 საფინანსო ინსტიტუტები	584,949	208,427,624	283,136	1,945,475	-	144,466	206,783,961	
3 ლომონადები	100	20,205	100	402	-	-	19,802	
4 უძრავი ქონების დეველოპმენტი	1,313,783	21,715,499	981,525	316,090	-	2,567	21,731,667	
5 უძრავი ქონების მშენებარეები	1,058,760	44,567,247	400,877	869,119	-	-	44,356,010	
6 სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	126,674	3,328,569	196,863	45,229	-	67,506	3,213,132	
7 სამომხმარებლო საქონლის მოპოვება, წარმოება და გაქრობა	2,220,565	462,849	670,989	8,938	-	-	2,003,487	
8 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	650,964	9,578,944	324,131	166,538	-	19,433	9,739,219	
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	311,465	2,011,472	233,994	12,234	-	2,775	2,076,710	
10 ხანგრძლივი მიზნების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაქრობა	130,983	73,979	38,766	1,424	-	-	164,772	
11 ფინანსების, ტანსაცმლისა და კერძოების წარმოება და გაქრობა	-	3,526,837	50	70,277	-	-	3,456,510	
12 გაქრობა (სხვა)	356,361	8,297,010	219,763	161,259	-	45,152	8,272,349	
13 წარმოება (სხვა)	568,807	5,127,223	182,418	23,887	-	6,487	5,489,725	
14 სასტუმროები და რეზორტები	15,356,276	23,084,816	4,630,724	459,688	-	-	33,350,681	
15 რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	7,393,566	3,736,627	2,339,430	51,988	-	2,229	8,738,774	
16 მძიმე მრეწველობა	4,028	98,862	1,257	1,954	-	-	99,678	
17 მშენებლურ-სამშენებლო სადაზღვრები და მშენიანების ინჟინერიები	879,504	30,693,711	1,375,518	389,021	-	-	29,808,676	
18 მშენებლობა	91,729	47,273,627	83,565	938,808	-	-	46,342,984	
19 სატელეკომუნიკაციო დივიზიონები	1,998	10,396,811	999	206,672	-	-	10,191,138	
20 ავანდაცვა	74,601	1,917,407	29,784	37,876	-	28,678	1,924,349	
21 ფარმაცევტიკა	10,826	418,837	5,845	8,294	-	-	415,523	
22 კვლავლამაშინაობა	10,987	392,801	7,824	7,740	-	5,996	388,224	
23 სერვისები	2,539,995	9,317,513	924,593	172,438	-	38,879	10,760,477	
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი	2,468,739	6,014,636	742,021	118,346	-	-	7,623,007	
25 სხვა	973,477	15,831,395	1,242,423	137,094	-	86,432	13,425,355	
26 აქტივები, რომელთაზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	312,705	14,597,584	186,227	362,392	-	998	14,361,671	
27 სხვა აქტივები	604,170	18,304,037	325,762	-	-	-	18,582,445	
28 სულ	38,625,802	496,402,754	15,835,225	6,692,143	-	587,805	512,501,187	

38,625,802.33 496,402,753.94 15,835,225.36 6,692,143.48

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 12/31/2022

ცხრილი 20

რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება სესხებზე ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე ანგარიშების პერიოდზე
1	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	20,820,324	444,067
2	ანარიცხები აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში	5,187,576	330,840
2.1	ახალი დასარეზერვებელი აქტივების წარმოშობის შედეგად	3,306,234	330,840
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	1,881,342	-
2.3	სავალუტო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	-	-
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად	-	-
3	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება	4,692,538	6,595
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	575,125	-
3.2	სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	1,400,413	-
3.3	ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	2,433,320	-
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	-	-
3.5	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	283,680	6,595
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად	-	-
4	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	21,315,362	768,312.00

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 12/31/2022
ცხრილი 21

უშოქმედო სესხების ცვლილება		უშოქმედო სესხების მოლანა დირებულება	უშოქმედო სესხების შემგირბასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
1	საწყისი ბალანსი	38,213,770	
2	პერიოდის მანძილზე უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	4,191,147	
3	პერიოდის მანძილზე უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	453,642	
4	პერიოდის მანძილზე უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა	5,067,502	
5	პერიოდის მანძილზე უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად		
6	პერიოდის მანძილზე უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა, საკონტრაქტო კლასიფიცირების შედეგად		
7	პერიოდის მანძილზე უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	3,589,361	
8	პერიოდის მანძილზე უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით		
9	პერიოდის მანძილზე უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა, მათი გაყიდვის გზით		
10	პერიოდის მანძილზე უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა, მათი ჩამორთვის გზით	587,805	
11	პერიოდის მანძილზე უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა, სხვა ცვლილებით		
12	პერიოდის მანძილზე უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცობა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	890,335	
13	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	37,791,057	

1	საბანკო	საბანკო		საბანკო							საბანკო					საბანკო	საბანკო		
		2022	2021	საბანკო		საბანკო			საბანკო				2022	2021					
				2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022			2021				
1	საბანკო	364,572,546	295,191,492	14,866,169	1	30,999,097	5,137,921	812,169	3,830,698	0	37,791,697	5,179,971	681,292	5,687,549	13,026,868	6,989,646	2,399,636	3,709	1,091,161
1.1	საბანკო																		
1.2	საბანკო																		
1.3	საბანკო																		
1.4	საბანკო	25,221,489	79,061,369											162,120		162,120			
1.5	საბანკო	234,795,396	171,060,610	13,676,545		29,479,258	2,978,895	251,200	3,997,907		34,253,528	2,999,108		2,141,445	14,860,815	6,422,762	2,399,636		
1.6	საბანკო	53,555,661	50,069,474	991,623	1	1,110,779	179,025	531,969	29,130	0	3,537,663	179,863	481,292	1,546,114	991,024	4,964		5,309	1,091,161
2	საბანკო	49,669,600	49,669,600																
2.1	საბანკო																		
2.2	საბანკო	5,248,000	5,248,000																
2.3	საბანკო																		
2.4	საბანკო	19,101,000	19,101,000																
2.5	საბანკო	19,314,600	19,314,600																
2.6	საბანკო																		
3	საბანკო	120,339,776	60,969,594			284,588					185,100								
3.1	საბანკო																		
3.2	საბანკო																		
3.3	საბანკო	793,000	793,000																
3.4	საბანკო	8,263,431	7,080,700																
3.5	საბანკო	21,248,795	53,609,794			284,588					135,100								
3.6	საბანკო	43,605,151																	

Ամբողջ

կնիքի, շրջանային քաղաքային հանրային կազմակերպություն, կնիքի կրողներ, կնիքի շրջանային օրհանրային օրհանրային և ցանկում շրջանային կնիքի կրողներ, օրհանրային և ցանկում շրջանային հանրային	կնիք	կնիքի հոսանքի օրհանրային															
		կնիքի հոսանքի օրհանրային		կնիքի հոսանքի օրհանրային		կնիքի հոսանքի օրհանրային		կնիքի հոսանքի օրհանրային		կնիքի հոսանքի օրհանրային		կնիքի հոսանքի օրհանրային					
		կնիքի հոսանքի օրհանրային + 30 օրվա	կնիքի հոսանքի օրհանրային + 60 օրվա	կնիքի հոսանքի օրհանրային + 90 օրվա	կնիքի հոսանքի օրհանրային + 120 օրվա	կնիքի հոսանքի օրհանրային + 150 օրվա	կնիքի հոսանքի օրհանրային + 180 օրվա	կնիքի հոսանքի օրհանրային + 210 օրվա	կնիքի հոսանքի օրհանրային + 240 օրվա	կնիքի հոսանքի օրհանրային + 270 օրվա	կնիքի հոսանքի օրհանրային + 300 օրվա	կնիքի հոսանքի օրհանրային + 330 օրվա	կնիքի հոսանքի օրհանրային + 360 օրվա				
Խնայողականություն	364,972,346	295,191,452	14,808,160	1	30,980,007	3,157,521	812,160	3,320,688	0	37,791,202	3,173,971	431,252	3,487,563	15,036,666	6,589,446	2,039,520	2,709
1.1 Խնայողականություն	26,707,111	117,172,727	13,876,741		29,979,728	2,978,283	770,200	3,707,507		34,817,428	2,999,108	2,111,455	15,025,117	6,578,824	2,039,520		
1.1.1 Խնայողականություն	271,419,514	138,172,499	13,876,741		34,514,681	2,978,283	770,200	3,707,507		34,853,528	2,999,108	2,141,445	14,808,815	6,422,762	2,039,520		
1.1.2 Խնայողականություն	55,497,614	13,876,741	13,876,741		14,196,407	2,978,283	770,200	3,707,507		11,463,901	2,999,108	2,141,445	4,187,730	3,201,684	2,039,520		
1.1.3 Խնայողականություն	30,846,905	20,279,220	8,109,000							10,567,707							
1.1.4 Խնայողականություն	31,640,711	21,131,901								6,077,484							
1.1.5 Խնայողականություն	57,799,525	42,122,144			12,498,381					3,119,100							
1.2 Խնայողականություն	12,097,497	4,626,261	277,531		2,742,929	297,889	27,020	329,751		10,829,274	899,752	642,433	4,219,744	1,974,481	791,891		
1.3 Խնայողականություն	207,488,086	146,664,362	13,876,741		27,296,260	2,978,895	270,200	3,297,507		33,157,498	2,999,108	2,141,445	14,808,815	6,303,623	2,044,666		
1.3.1 Խնայողականություն	187,530,780	133,412,094	13,876,741		21,026,525	2,978,895	270,200	3,297,507		33,062,187	2,999,108	2,141,445	14,808,815	6,303,623	2,044,666		
1.3.2 Խնայողականություն	212,229,455	168,910,953	8,438,745		16,270,702	4,189,511	250,400	3,190,251		24,619,820	7,602,289	382,548	6,532,304	2,039,458	1,013,431		
1.3.3 Խնայողականություն	188,751,086	154,111,210	8,438,745		14,626,287	4,189,511	141,200	3,084,433		22,893,524	6,865,999	382,548	6,532,304	2,039,458	1,013,431		
1.4 Խնայողականություն																	
1.5 Խնայողականություն																	

სახეები	მილილი ლიწებულება						საკეიბლო და საერთო რეზერვი					დამატებითი საერთო რეზერვი
	სტანდარტული	საფურცადები	არასტანდარტული	სავეცი	უზმელი	სტანდარტული	საფურცადები	არასტანდარტული	სავეცი	უზმელი		
											სტანდარტული	
1 საბოლოო ორდანიზაციები	9,688,334	8,946,923	170,621	108,441	226,557	235,791	577,603	178,939	17,062	32,532	113,278	235,791
2 სათანადო ინსტრუმენტები	78,258,731	78,149,294	33,454	270,912	219,150	85,921	1,843,101	1,562,986	3,345	81,274	109,575	85,921
3 ოლამარადი	20,111	20,111					402	402				
4 უზრუნველყოფის დევიდენდები	27,992,408	15,804,525	5,873,899				1,297,615	316,090	587,390		394,135	
5 უზრუნველყოფის მარჯვებები	41,773,539	39,943,354	771,425				1,199,744	798,867	77,143		315,011	8,724
6 სამეურნელო კომპანიები (სა დეველოპერები)	3,372,003	2,261,452	998,072	29,137	18,445	64,896	227,896	45,229	99,807	8,741	9,223	64,896
7 სამეურნელო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაყიდვა	2,609,798	446,895	11,256	2,144,257	6,771	619	657,345	8,938	1,126	643,277	3,385	619
8 საინჟინერო-საინჟინერო დაზღვევა	7,037,620	5,227,923	1,168,510	621,935	2,970	16,281	425,756	104,558	116,851	186,581	1,485	16,281
9 საინჟინერო-საინჟინერო დაზღვევა	2,309,008	611,675	1,385,868	308,655		2,810	246,227	12,234	138,587			2,810
10 საინჟინერო მომსახურების საინჟინერო-საინჟინერო	204,412	73,430		130,983			40,763	1,469		39,295		
11 უზრუნველყოფის, ტანსაცმლის და ტექსტილის	3,514,360	3,513,863	497				70,327	70,277	50			
12 საინჟინერო (მხვა)	8,557,580	8,062,962	147,668	141,788	104,227	100,935	371,611	161,259	14,767	42,536	52,114	100,935
13 საინჟინერო (მხვა)	5,680,476	5,089,887	27,057	555,235	861	7,435	278,940	101,798	2,706	166,571	431	7,435
14 საინჟინერო და კომპანიები	38,313,747	22,984,579	35,795	15,242,498	31,313	19,762	5,071,435	459,688	3,580	4,572,749	15,657	19,762
15 საინჟინერო და კომპანიები	11,110,500	2,599,421	1,123,301	7,374,182	2,076	11,520	2,389,131	51,988	112,330	2,212,255	1,038	11,520
16 მხმარებელი საინჟინერო	102,197	97,678	492	4,028			3,211	1,954	49	1,208		
17 საინჟინერო-საინჟინერო სადღვერი და სერვისების	31,478,132	19,478,975	11,119,652	878,511	994		1,765,595	389,580	1,111,965	263,553	497	
18 მხმარებელი საინჟინერო	44,535,106	44,238,389	5,188	2,477	13,899	75,153	968,132	884,768	519	743	6,950	75,153
19 საინჟინერო-საინჟინერო სადღვერი	335,619	333,621			1,998		7,671	6,672			999	
20 საინჟინერო	1,969,124	1,893,776	8,185	60,272	6,891		60,221	37,876	819	18,082	3,445	
21 საინჟინერო-საინჟინერო	426,894	414,722	845	2,342	6,833	1,631	14,139	8,294	85	702	3,427	1,631
22 საინჟინერო-საინჟინერო	399,695	386,997	1,911	2,650	2,999	5,138	15,364	7,740	191	795	1,499	5,138
23 საინჟინერო	11,697,641	8,623,526	544,371	2,290,657	124,937	114,150	1,090,724	172,471	54,437	687,197	62,469	114,150
24 საინჟინერო-საინჟინერო საინჟინერო	8,380,592	5,917,310		2,461,284	1,999		858,730	118,346		738,385		1,999
25 მხვა	14,677,799	6,720,296	6,996,920	419,472	281,205	259,905	1,360,448	134,406	699,692	125,842	140,603	259,905
26 საინჟინერო-საინჟინერო საინჟინერო	14,827,823	14,350,069	165,049	129,379	104,836	78,490	364,913	16,505		38,814	52,418	78,490
27 ზოლი	364,572,546	296,191,452	80,990,037	85,542,914	1,156,982	1,091,161	21,898,278	6,001,742	3,059,004	10,662,874	578,492	1,091,161

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 12/31/2022

ცხრილი 25

	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი
მთლიანი/წილის/ნაწილი დირებულება - განაწილება უზრუნველყოფის მიხედვით	დეპოზიტით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	ხანვის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	ოქრო/ოქროს ნაკეთობებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების საპარო დირებულება	უპირავე ქონებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	პეიჯებით/წილებით და სხვა ფასიანი ქაღალდებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	სხვა უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	სხვა მესამე პირის თავდებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	არაუზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება
1 სესხები	1,493,513	-	-	-	187,530,787	-	73,417,786	17,479,728	84,650,733
2 კორპორატიული სავალი ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	143	-	14,000,027	2,701,830	21,710,310
3 გარესპაზიანის ვალდებულებები	3,436,089	-	28,761,922	-	31,421,403	-	7,718,590	444,848	51,750,924
4 მათ შორის უზრუნველ სესხები	-	-	-	-	33,092,167	-	65,305	1,098,070	3,535,515
5 მათ შორის უზრუნველ კორპორატიული სავალი ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 მათ შორის უზრუნველ გარესპაზიანის ვალდებულებები	-	-	-	-	1,441,894	-	-	118,806	57,890

ცხრილი 16

სადაო შრომის სახე	სესიის მიღწევის ვარიანტები					შეაღწევის ვარიანტები					სესიის ჩარჯვება	სადაო მონივრობის მაჩვენებელი (ანგარიშობის მიხედვით)	სადაო მონივრობის მაჩვენებელი (აქტივების მიხედვით)	სადაო მონივრობის მაჩვენებელი (ანგარიშობის მიხედვით)	სადაო მონივრობის მაჩვენებელი (აქტივების მიხედვით)			
	საბანკო	სადაო	საბანკო	სადაო	საბანკო	სადაო	საბანკო	სადაო	საბანკო	სადაო								
სადაო მონივრობის მაჩვენებელი	94,909,277	31,884,007	548,187	302,424	797,817	798,647	1,889,407	497,200	54,839	230,737	908,039	798,647	4,500	17%	19%	17%	19%	
სადაო მონივრობის მაჩვენებელი (შეაღწევის მიხედვით)																		
სადაო მონივრობის მაჩვენებელი (სესიის მიხედვით)	10,018	8,578	8	1,000	76	2,024	3,305	171	0	308	38	2,024	38	10%	10%	12%	14	
სადაო მონივრობის მაჩვენებელი (ანგარიშობის მიხედვით)	80,888,663	28,413,824	540,187	431,320	909,889	795,895	1,213,106	669,001	56,739	176,168	178,168	795,895	20,464	19%	19%	16%	18	
სადაო მონივრობის მაჩვენებელი (ანგარიშობის მიხედვით)	100,000	-	-	100,000	-	-	30,179	-	-	30,179	-	-	1	-	-	-	10,000	10
სადაო მონივრობის მაჩვენებელი (ანგარიშობის მიხედვით)	100,000	-	-	100,000	-	-	30,179	-	-	30,179	-	-	1	-	-	-	10,000	10
სადაო მონივრობის მაჩვენებელი (ანგარიშობის მიხედვით)																		
სადაო მონივრობის მაჩვენებელი (ანგარიშობის მიხედვით)																		
სადაო მონივრობის მაჩვენებელი (ანგარიშობის მიხედვით)																		
სადაო მონივრობის მაჩვენებელი	94,941,251	30,289,487	1,110,779	1,253,842	1,095,382	1,095,381	1,164,031	1,008,032	111,078	378,799	978,892	1,095,381	25,289	27%	29%	27%	29%	
სადაო მონივრობის მაჩვენებელი (ანგარიშობის მიხედვით)																		