

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს " პაშ ბანკი საქართველო "
2	ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის თანამდებობა	ფარედ მამხაღვი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ნიკოლოზ შურღია
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.pashabank.ge

ბანკის დირექტორი ვასილ ბიგიაშვილი ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ფული მონაცემს და ინფორმაციას უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მოზადებულია სამეთვალყურეო საჩივრის შეთანხმებული მხარე კონტროლის პროცედურის სრული დაცვით. მნიშვნელოვანი ანგარიშგება ცხარეფილტვის სასაჩივრეო ცენტრში ბანკის ანგარიშგების 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული კომპიუტერული ბანკის მხარე ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაზიარების წესის მიზნითგება და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაცემული სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცნობილი N	სარჩევნი
1	ბილარის მართვითობა
2	საბალანსო ანგარიშ
3	ბილარის ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსირებულ ანგარიშგების ანგარიშ
5	რისკის მიხედვით მუშაობის რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის დირექტორის და აკვირებინა შესახებ
7	ბანკის და საკრედიტო რისკის მიხედვით მუშაობის დაქვემდებარებულ საბალანსო დოკუმენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო დოკუმენტების დირექტორის და საკრედიტო რისკის მიხედვით მუშაობის დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის კავშირები
9	საბალანსო დოკუმენტების დირექტორის და საკრედიტო რისკის მიხედვით მუშაობის დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის კავშირები
10	საბალანსო ანგარიშგების დირექტორის და საბალანსო დოკუმენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით მუშაობის რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიხედვით
13	საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით დოკუმენტი
14	საბალანსო ანგარიშგების დირექტორი
15	საკრედიტო რისკის მიხედვით მუშაობის რისკის პოზიციები
15.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით
16	საკრედიტო რისკის მიხედვით
17	რისკის პოზიციების დირექტორის მართვითობის და რისკის კონტროლის მიხედვით
18	ბანკის ანგარიშგების მართვითობის საკრედიტო ზარალის და მართვითობის განმარტება რისკის კონტროლის მიხედვით
19	ბანკის ანგარიშგების მართვითობის საკრედიტო ზარალის და მართვითობის განმარტება რისკის კონტროლის მიხედვით
20	საკრედიტო რისკის მიხედვით საკრედიტო ზარალის კონტროლი
21	საკრედიტო რისკის მიხედვით
22	საკრედიტო რისკის მიხედვით
23	საკრედიტო რისკის მიხედვით
24	საკრედიტო რისკის მიხედვით
25	საკრედიტო რისკის მიხედვით
26	საკრედიტო რისკის მიხედვით
27	საკრედიტო რისკის მიხედვით

ტაბელი 1 N	ძირითადი მაჩვენებლები	ფას-ის სავალუტო დამტკიცებული რიცხვები				
		2Q-2023	1Q-2023	4Q-2022	3Q-2022	2Q-2022
საწესდამხდელი კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	95,277,301	96,566,537	96,574,008	96,476,364	92,485,503
2	პირველადი კაპიტალი	95,277,301	96,566,537	96,574,008	96,476,364	92,485,503
3	საწესდამხდელი კაპიტალი	113,605,502	106,816,551	107,390,887	113,493,775	110,065,319
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის უცვლელი მითითება	68,009,659	66,125,948	60,156,768	59,397,528	51,182,604
5	პირველადი კაპიტალის უცვლელი მითითება	84,380,756	82,313,059	74,175,773	73,122,342	64,124,995
6	საწესდამხდელი კაპიტალის უცვლელი მითითება	106,063,565	103,750,673	99,436,473	98,179,310	87,820,547
რისკის მხედველი მუდმივი მოვალეობა რისკის პრივილეგია (მოცულობა, ლარი)						
7	რისკის მხედველი მუდმივი მოვალეობა რისკის პრივილეგია (საწესდამხდელი კაპიტალის მხედველი)	539,187,233	527,378,947	555,258,146	529,101,733	490,211,023
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)						
ბანკი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მხედველი *						
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	17.67%	18.31%	17.39%	18.23%	18.87%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	17.67%	18.31%	17.39%	18.23%	18.87%
10	საწესდამხდელი კაპიტალის კოეფიციენტი	21.07%	20.25%	19.34%	21.45%	22.45%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის უცვლელი მითითება	12.61%	12.54%	10.83%	11.23%	10.44%
12	პირველადი კაპიტალის უცვლელი მითითება	15.65%	15.61%	13.36%	13.82%	13.08%
13	საწესდამხდელი კაპიტალის უცვლელი მითითება	19.67%	19.67%	17.91%	18.56%	17.91%
მოვალეობა						
14	მოვალეობა საპროცენტო შეზღუდვები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	10.26%	10.08%	8.75%	8.61%	8.32%
15	მოვალეობა საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.79%	3.73%	3.42%	3.42%	3.48%
16	საპროცენტო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	0.69%	0.07%	0.70%	1.97%	0.32%
17	წმინდა საპროცენტო მარტი	6.46%	6.33%	5.33%	5.20%	4.83%
18	უკუგადახდა საშუალო აქტივებზე (BOA)	-0.49%	0.26%	-0.42%	-0.78%	-2.76%
19	უკუგადახდა საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-2.48%	1.30%	-2.18%	-3.99%	-14.39%
აქტივების ხარისხი						
20	უმაღლესი სესხები / მოვალეობის სესხებთან	13.90%	8.93%	8.93%	9.82%	9.45%
21	მომხდელი საკრედიტო ხარისხი / მოვალეობის სესხებთან	5.57%	5.05%	4.58%	4.41%	5.36%
22	უკუგადახდა კაპიტალის არსებული სესხები / მოვალეობის სესხებთან	58.27%	59.70%	58.93%	56.34%	60.26%
23	უკუგადახდა კაპიტალის არსებული აქტივებები / მოვალეობის აქტივებთან	58.08%	56.56%	57.37%	62.45%	61.78%
24	მოვალეობის სესხების წლიური ზრდის ტენდენცია	-7.04%	-8.00%	19.80%	15.80%	9.59%
ლიკვიდობა						
25	ლიკვიდური აქტივები / მოვალეობის აქტივებთან	18.39%	21.23%	15.83%	14.45%	8.84%
26	უკუგადახდა კაპიტალის არსებული აქტივებები / მოვალეობის აქტივებებთან	77.85%	71.63%	69.70%	78.55%	80.62%
27	მინიმალური და მოხდომადი დეპოზიტები / მოვალეობის აქტივებთან	19.26%	21.67%	16.52%	11.71%	10.46%
ლიკვიდობის გადამტარების კოეფიციენტი ***						
28	მთლიანი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (ბილეთი)	145,326,888	150,913,136	117,762,904	96,116,211	99,073,972
29	ლიკვიდური აქტივები (ბილეთი)	89,904,544	68,046,298	68,427,424	44,502,585	40,963,358
30	ლიკვიდობის გადამტარების კოეფიციენტი (%)	161.65%	221.78%	172.10%	215.98%	241.86%
წმინდა საკაპიტალური დაფინანსების კოეფიციენტი						
31	წმინდა საკაპიტალური დაფინანსება	353,339,315	359,791,586	382,858,081	366,338,766	366,012,106
32	საკაპიტალური დაფინანსების საერთო	302,708,247	282,123,107	292,723,792	303,851,288	283,692,024
33	წმინდა საკაპიტალური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	117%	127.53%	130.79%	120.57%	129.02%

საქართველოს ბანკის ფინანსური მდგომარეობის მუდმივი მუდმივი				
1Q-2023	4Q-2022	3Q-2022	2Q-2022	
88,491,639	88,477,907	87,660,852	87,689,188	
88,491,639	88,477,907	87,660,852	87,689,188	
104,625,415	105,517,547	110,636,092	110,772,679	
61,033,254	60,302,979	57,248,719	54,870,356	
77,133,569	75,808,433	71,972,490	69,067,715	
98,456,763	103,025,006	97,868,984	93,962,320	
526,559,582	556,152,868	527,486,562	495,834,913	
16.81%	15.91%	16.62%	17.69%	
16.81%	15.91%	16.62%	17.69%	
19.87%	18.97%	20.97%	22.34%	
11.59%	10.84%	10.85%	11.07%	
14.65%	13.63%	13.64%	13.93%	
18.70%	18.52%	18.55%	18.96%	
10.24%	8.65%	8.42%	8.13%	
3.79%	3.41%	3.40%	3.46%	
1.16%	0.49%	1.73%	0.14%	
6.48%	5.24%	5.02%	4.66%	
0.15%	-0.44%	-1.00%	-1.41%	
0.80%	-2.43%	-5.54%	-7.98%	
11.11%	10.37%	10.89%	10.86%	
6.21%	5.85%	5.91%	6.05%	
59.56%	58.78%	56.27%	60.20%	
55.73%	56.51%	61.99%	61.34%	
-8.05%	18.94%	14.90%	8.70%	
23.77%	11.12%	9.99%	8.52%	
71.48%	69.52%	78.54%	80.45%	
21.95%	16.73%	11.87%	10.56%	
146,847,569	126,443,044	92,427,258	103,990,480	
68,883,814	79,541,169	41,989,157	43,278,783	
213.18%	158.97%	220.12%	244.71%	
351,716,688	374,610,446	357,523,301	361,215,801	
276,394,224	287,598,577	298,230,166	271,237,916	
127.25%	130.25%	119.88%	131.17%	

* კომპანიაში ბუღალტრული მითითების გაწესებისთანავე დაკავშირებით, იმდენი ერთეული ბანკის პირს ჩველინი "ერთეული ბანკის საწესდამხდელი კაპიტალი COVID-19-თან დაკავშირებით" მხელი: <https://nbg.gov.ge/index.cfm>

*** სტ-ის მუდმივდროებითი გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბანკის მუდმივდროებითი განმარტებით, უფრო მეტად აკონკრეტობს მთლიან ლიკვიდურ რისკებს. იმდენი ცხრილი 14, ICR, აღნიშნული წარმოადგენს კომპანიის ბანკისთვის საკავშირებო დასავსე მითითებას, ხოლო ბანკის მუდმივდროებითი დაფუძნებული მინიმალური წარმოდგენილია სალესტრის მითითებისთვის.

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხოვალუბა	სულ	ლარი	უცხოვალუბა	სულ
აქტივები							
1	წელი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკი და სხვა ბანკები	12,376,218	92,303,128	104679346	8,515,417	77,224,868	85,740,286
1.1	წელი ფული	1,582,805	3,315,984	4898789	1,581,189	3,095,312	4,676,501
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	5,740,170	42,609,086	48349256	1,912,455	35,369,350	37,281,806
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	5,053,243	46,378,058	51431301	5,021,773	38,760,206	43,781,979
2	საგაბრუნებელი განაზრეული დანაშაურო აქტივები	986,142		986142	920,901		920,901
2.1	მათ შორის: წარმოებული დანაშაურო ინსტრუმენტები	986,142		986142	920,901		920,901
3	სავალდებულო წესით რეალური დირებულებით შესახებული არასავაგრო დანაშაურო ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით			0			-
4	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური დირებულებით შესახებული დანაშაურო აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			0			-
5	რეალური დირებულებით შესახებული დანაშაურო აქტივები, სხვა სრულ შესასავალი ასახვით			0			-
5.1	წლიობრივი ინსტრუმენტები			0			-
5.2	სავალა ფასიანი ქვალდებუბები			0			-
5.3	გადებული სესხები და მოთხოვნები			0			-
6	ამორტიზებული დირებულებით შესახებული დანაშაურო აქტივები	182,209,792	201,665,286	383875079	152,883,466	207,851,894	360,735,360
6.1	სავალა ფასიანი ქვალდებუბები	51,240,538	9,950,452	61190991	26,317,082	16,171,028	42,488,110
6.2	გადებული სესხები და მოთხოვნები	130,969,254	191,714,834	322684088	126,566,385	191,680,865	318,247,250
7	ინვებტებები შეიღობილ, შეკვშიწრ და ერობრივ საქრობები			0			-
8	გადავადებელი განაზრეული კრებულებითი აქტივები და გამწვალეი ვალუბები	3,638,247		3638247	371,930		371,930
9	სავალა რეალური აქტივები	4,806,212		4806212	7,419,330		7,419,330
9.1	მორიადეი სავალა რეალური აქტივები	4,806,212		4806212	7,419,330		7,419,330
9.2	საინვებტებოი კრებები			0			-
10	არასავალა რეალური აქტივები	5,112,581		5112581	4,871,817		4,871,817
10.1	გაწვლილი			0			-
10.2	სხვა არასავალა რეალური აქტივები	5,112,581		5112581	4,871,817		4,871,817
11	სავალადავადეი აქტივები			0			-
11.1	მომწინარე სავალადავადეი აქტივები			0			-
11.2	გადავადებული სავალადავადეი აქტივები			0			-
13	სხვა აქტივები	3,097,769	50,662	3148431	1,397,155	42,897	1,440,053
13.1	მათ შორის: დავალაორიზებული კრებები			0			-
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			0			-
14	სულ აქტივები	212,226,962	294,019,076	506246038	176,380,017	285,119,659	461,499,676
ვალდებულებები							
15	საგაბრუნებელი განაზრეული დანაშაურო ვალდებულებები	1,162,437		1162437	1,368,276		1,368,276
15.1	მათ შორის: წარმოებული დანაშაურო ინსტრუმენტები	1,162,437		1162437	1,368,276		1,368,276
16	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური დირებულებით შესახებული დანაშაურო ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით			0			-
17	ამორტიზებული დირებულებით შესახებული დანაშაურო ვალდებულებები	84,439,916	288,014,120	372454035	66,495,307	262,498,142	328,993,449
17.1	დავალაორიზებული	84,439,916	264,014,601	348454517	50,392,482	235,367,772	285,760,254
17.2	წარმოებული სახსრები		21,303,480	21303480	16,102,825	22,364,051	38,466,876
17.3	გამწვალეი სავალა ფასიანი ქვალდებუბები			0			-
17.4	სხვა დანაშაურო ვალდებულებები		2,696,039	2696039		4,766,319	4,766,319
18	ანარებები	805,246	25,130	830376	521,873	177,858	699,731
19	სავალადავადეი ვალდებულებები			0			-
19.1	მომწინარე სავალადავადეი ვალდებულებები			0			-
19.2	გადავადებული სავალადავადეი ვალდებულებები			0			-
20	სუბორდინირებული ვალდებულებები		25,826,107	25826107		28,676,664	28,676,664
21	სხვა ვალდებულებები	3,220,422	1,207,868	4428290	1,971,029	1,278,297	3,249,326
21.1	მათ შორის: ვალადავადეი დივიდენდები			0			-
22	სულ ვალდებულებები	89,628,020	315,073,225	404701245	70,356,485	292,630,961	362,987,446
საკუთარი კაპიტალი							
23	სააგეო კაპიტალი	129,000,000		129000000	129,000,000		129,000,000
24	პრივილეირებული აქტივები			0			-
25	საგებობო კაპიტალი			0			-
26	(-) გამწვალეი საკუთარი აქტივები			0			-
27	გამწვალეი წლიობრივი ინსტრუმენტები, ვარდა საკუთარი კაპიტალისა	1,154,911		1154911	1,154,911		1,154,911
27.1	როლეი დანაშაურო ინსტრუმენტის წლიობრივი კომპონენტი	1,154,911		1154911	1,154,911		1,154,911
27.2	სხვა გამწვალეი წლიობრივი ინსტრუმენტები			0			-
28	აქტივები დივიდენდული ვალდებუბების რეზერვი			0			-
29	დავალაორი სხვა სრულ შესასავალი			0			-
29.1	გადავადებების რეზერვი			0			-
29.2	რეალური დირებულებების ვალდებუბები წლიობრივი ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შესახებულია რეალური დირებულებით, სხვა სრულ შესასავალი ასახვით			0			-
29.3	რეალური დირებულებით სხვა სრულ შესასავალი ასახვით სავალა ინსტრუმენტების რეალური დირებულებების ვალდებუბები			0			-
30	გარანტირებული მოგება	(28,610,118)		(28610118)	(31,642,680)		(31,642,680)
31	სულ საკუთარი კაპიტალი	101,544,793		101544793	98,512,230		98,512,230
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	191,172,813	315,073,225	506246038	168,868,715	292,630,961	461,499,676

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავალი	16,802,958.30	9,840,209.25	26,643,167.55	11,544,912.25	8,241,973.57	19,786,885.82
1.1	საგადასახადო გამორჩეული ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
1.2	რეალური დირექტულებით შეფასებული არასაკაპრო ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	-	-	-	-
1.3	საუკუთარი შეხვედრებისას მხარე რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალი ასახვით	-	-	-	-	-	-
1.4	რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	-	-	-	-
1.5	ამორტიზებული დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	16,802,958.30	9,840,209.25	26,643,167.55	11,544,912.25	8,241,973.57	19,786,885.82
1.6	სხვა აქტივები	-	-	-	-	-	-
2	(საპროცენტო ხარჯები)	(5,795,448.42)	(4,056,961.14)	(9,852,409.56)	(3,881,727.64)	(4,380,482.28)	(8,262,209.92)
2.1	(საგადასახადო გამორჩეული ფინანსური ვალდებულებები)	-	-	-	-	-	-
2.2	(საუკუთარი შეხვედრებისას მხარე რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება ან ზარალი ასახვით)	-	-	-	-	-	-
2.3	(ამორტიზებული დირექტულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	(5,795,448.42)	(4,056,961.14)	(9,852,409.56)	(3,881,727.64)	(4,380,482.28)	(8,262,209.92)
2.4	(სხვა ვალდებულებები)	-	-	-	-	-	-
3	შემოსავალი დივიდენდებიდან	-	-	-	-	-	-
4	საკომისიო შემოსავალი	550,166.49	654,594.55	1,204,761.04	349,798.04	426,230.82	776,028.86
5	(საკომისიო ხარჯი)	(54,571.51)	(774,059.43)	(828,630.94)	(32,662.13)	(540,818.71)	(573,480.84)
6	წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური დირექტულებით მოგება ან ზარალში ასახვით	-	-	-	-	-	-
7	შემოსულობა ან (-) ზარალი საგადასახადო გამორჩეული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, წმინდა	-	-	-	-	-	-
8	შემოსულობა ან (-) ზარალი არასაკაპრო ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც სავალდებულო წესით შეფასებული რეალური დირექტულებით მოგება ან ზარალში ასახვით, წმინდა	-	-	-	-	-	-
9	შემოსულობა ან (-) ზარალი საუკუთარი შეხვედრებისას მხარე რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, მოგება-ზარალში ასახვით, წმინდა	-	-	-	-	-	-
10	საკურსო სხვაობა [შემოსულობა ან (-) ზარალი], წმინდა	2,567,843.40	1,730,434.48	4,298,277.88	3,488,266.53	-	3,488,266.53
11	არაფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა	-	-	-	-	-	-
12	სხვა საოპერატიო შემოსავალი	63,770.75	-	63,770.75	(77,385.62)	-	(77,385.62)
13	(სხვა საოპერატიო ხარჯი)	(2,706,846.67)	(11,230.41)	(2,718,077.08)	(2,394,658.08)	(8,706.03)	(2,403,364.11)
14	(აღმონისტრაციული ხარჯები)	(13,104,220.27)	-	(13,104,220.27)	(11,364,030.37)	-	(11,364,030.37)
14.1	(მომხმარებლის ანაზღაურების ხარჯი)	(11,167,048.77)	-	(11,167,048.77)	(8,608,304.83)	-	(8,608,304.83)
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	(1,937,171.50)	-	(1,937,171.50)	(2,755,725.54)	-	(2,755,725.54)
15	(ცვლილებები და ამორტიზაციის ხარჯები)	(2,526,833.43)	-	(2,526,833.43)	(2,753,955.52)	-	(2,753,955.52)
16	ფინანსური ინსტრუმენტების მოდიფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა	-	-	-	-	-	-
17	(ანარიზების ან (-) ანარიზების არაღიარება)	(4,382,358.72)	(434,503.32)	(4,816,862.04)	(3,325,084.96)	(1,554,427.43)	(4,879,512.39)
17.1	(გაცემული გარანტიები და შესრულების პირობა)	(11,837.84)	27,209.56	15,371.72	(63,082.24)	53,696.93	(9,385.31)
17.2	(სხვა ანარიზები)	(4,370,520.88)	(461,712.88)	(4,832,233.76)	(3,262,002.72)	(1,608,124.36)	(4,870,127.08)
18	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღიარება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური დირექტულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)	-	367,774.58	367,774.58	-	(301,806.39)	(301,806.39)
18.1	(რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)	-	367,774.58	367,774.58	-	(301,806.39)	(301,806.39)
18.2	(ამორტიზებული დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)	-	-	-	-	-	-
19	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღიარება ინვესტიციების შეიღობილ, შეკავშირე და ერთობლივ საქმიანობებში)	-	-	-	-	-	-
20	არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღიარება	-	-	-	-	-	-
21	წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შეიღობილ, შეკავშირე და ერთობლივ საქმიანობებში, რომელიც აღიარებულია წილობრივი შეთავაზებით	-	-	-	-	-	-
22	მოგება ან (-) ზარალი დაეკავშირებულ	(8,585,540.07)	7,316,258.56	(1,269,281.52)	(8,446,527.51)	1,881,963.56	(6,564,563.95)
23	(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)	-	-	-	-	-	-
24	მოგება ან (-) ზარალი დაეკავშირებულ შემდეგ	(8,585,540.07)	7,316,258.56	(1,269,281.52)	(8,446,527.51)	1,881,963.56	(6,564,563.95)

N	ბალანსდარკვე კანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებ პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევრო.კალაუბა	სულ	ლარი	ევრო.კალაუბა	სულ
1	მიღებული "სესხის გაცემის ვალდებულებები"			0			0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	292,674,595.3	371,930,786.0	664,605,381	8,254,264	346,360,361	354,614,625
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	273,855,219.4	357,467,515.8	631,322,735	2,907,985	334,923,037	337,831,023
3.2	გარანტია	18,819,375.9	14,463,270.2	33,282,646	5,346,279	11,437,324	16,783,602
4	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები			0			0
4.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
4.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:	92,137,026.7	385,916,100.6	478,053,127	102,352,659	1,069,419,944	1,171,772,603
5.1	ფულადი სახსრები	2,103,503.9	8,543,843.9	10,647,348	1,904,716	5,846,489	7,751,205
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება:	33,800,000.0	297,949,177.4	331,749,177	37,655,875	934,116,560	971,772,435
5.3.1	საგზაო საშუალებები	1.00	43,526,505.68	43,526,507	1	42,773,664	42,773,665
5.3.2	კომუნიკაციები		184,045,279.47	184,045,279	3,855,876	809,216,751	813,072,627
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება			0		3,302,921	3,302,921
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (მუხობა ნაკვეთების გარეშე)		57,690,135.93	57,690,136		41,879,249	41,879,249
5.3.5	სხვა	33,799,999.00	12,687,256.30	46,487,255	33,799,998	36,943,975	70,743,973
5.4	მოძრავი ქონება		43,200,562.2	43,200,562	6,408,546	111,883,425	118,291,971
5.5	წილის გირავნობა		68.1	68		47	47
5.6	ფასიანი ქაღალდები			0			0
5.7	სხვა	56,233,522.8	36,222,449.0	92,455,972	56,383,522	17,573,423	73,956,945
6	სესხის გაცემის ვალდებულებები	63,723,760.0	11,771,091.0	75,494,851	33,472,535	6,834,223	40,306,758
7	გაყვანილი გარანტიები	43,273,841.7	31,987,688.7	75,261,530	29,963,461	10,659,341	40,622,802
8	აკრედიტები			0			0
9	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	49,386,167.4	221,440,315.2	270,826,483	27,406,180	131,420,547	158,826,726
9.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	12,406,481.5	122,918,612.3	135,325,094	7,328,007	71,861,668	79,189,676
9.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	36,979,685.9	98,521,702.9	135,501,389	20,078,173	59,558,878	79,637,051
9.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
9.4	გაყიდული ოფიონები			0			0
9.5	ნაყიდი ოფიონები			0			0
9.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
9.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
10	ზარალი ჩამოწერილი ვალები	21,764,424.4	25,899,158.4	47,663,583	9,368,354	15,932,440	25,300,794
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	1,473,239.5		1,473,239			0
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,984,660.5	2,565,656.9	4,550,317	987,430	1,925,725	2,913,155
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	5,500,714.9		5,500,715	1,910,299		1,910,299
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	12,805,809.5	23,333,501.5	36,139,311	6,470,625	14,006,715	20,477,340
11	კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება			0			0

ცხრილი 5 რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებში				
N		2Q-2023	1Q-2023	4Q-2022	3Q-2022	2Q-2022
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	481,763,583	471,726,745	497,737,310	477,818,249	438,276,704
1.1	საბალანსო ელემენტები*	439,546,921	434,813,748	455,940,401	437,842,234	413,127,629
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)					
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	40,476,472	33,895,649	38,528,923	38,098,747	23,565,281
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,740,190	3,017,348	3,267,987	1,877,268	1,583,794
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	4,811,648	3,040,200	4,997,167	7,065,666	7,716,501
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	52,612,002	52,612,002	52,523,668	44,217,818	44,217,818
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	539,187,233	527,378,947	555,258,146	529,101,733	490,211,023

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

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

6/30/2023

იხფოთაცია ბანკის საბჭოს სამეთვალყურო საბჭოს, დირექტორატის და
 ცხრილი 6 აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურო საბჭოს შემადგენლობა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	შაჰინ მამაძოვი	არადამოუკიდებელ წევრი
2	გიორგი ლლონტი	დამოუკიდებელი წევრი
3	ებრუ ოგან კნოტტნერუს	დამოუკიდებელი წევრი
4	ჯალალ გასიმოვი	არადამოუკიდებელ წევრი
5	ფარიდ მამაძოვი	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 აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	არიფ პაშაევი	19%
2	არზუ ალიევა	35%
3	ლეილა ალიევა	35%
4	მირ ჯამალ პაშაევი	11%

ბანკი: სს "პაპა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

6/30/2023

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

ლარებში

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ფას სტანდარტების აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკი და სხვა ბანკებში	104,679,346.19	-	104,679,346.19
1.1	ნაღდი ფული	4,898,789.04		4,898,789.04
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	48,349,256.42		48,349,256.42
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	51,431,300.73		51,431,300.73
2	საგაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	986,141.73		986,141.73
2.1	მათ შორის: წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტები	986,141.73		986,141.73
3	საგაღებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასაგაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით			
4	საკუთარი შებედეულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	-
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები			
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები			
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები			
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	383,875,078.84	-	383,875,078.84
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	61,190,990.53		61,190,990.53
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	322,684,088.31		322,684,088.31
7	ინვესტიციები შეიღობილ, შეკავშირ და ერთობლივ საწარმოებში			
8	გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი აქტივები	3,638,246.86		3,638,246.86
9	მატერიალური აქტივები	4,806,211.86	-	4,806,211.86
9.1	ძირითადი საშუალებები	4,806,211.86		4,806,211.86
9.2	საინვესტიციო ქონება			
10	არამატერიალური აქტივები	5,112,581.34	5,112,581.34	-
10.1	გუდივილი			
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	5,112,581.34	5,112,581.34	-
11	საგადასახადო აქტივები	-	-	-
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები			
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები			
13	სხვა აქტივები	3,148,430.72		3,148,430.72
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება			
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	506,246,038	5,112,581	501,133,456

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

6/30/2023

ცხრილი 8	საბალანსო ელემენტების დირეზულიზაცია და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები	ლარებით
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური დირეზულიზაცია საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	501,133,456
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირეზულიზაცია	150,414,852
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირეზულიზაცია	87,009,520
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური დირეზულიზაცია საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	738,557,829
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-105,992,888
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-85,269,330
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	547,295,611

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

ცხრილი 9

საზედამხვეველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხვეველო კორექტირებაზე	100,389,882
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)	-28,610,118
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო კორექტირებები	5,112,581
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	5,112,581
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 შეკრების 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	სხვა დაქვითვები	
19	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს)	
20	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს)	
21	დროებითი სხვაობებით წარმომოხილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
22	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღმატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
24	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	95,277,301
25	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხვეველო კორექტირებაზე	0
26	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
29	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
30	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო კორექტირებები	0
31	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
32	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
33	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
34	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს)	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
36	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
37	მეორადი კაპიტალი საზედამხვეველო კორექტირებაზე	18,328,201
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	18,328,201
39	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
40	ზოგადი რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით მუნიციპალიტეტის რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	
41	მეორადი კაპიტალის საზედამხვეველო კორექტირებები	0
42	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
43	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
44	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
45	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს)	
46	მეორადი კაპიტალი	18,328,201

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

6/30/2023

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%	24,263,425.50
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	32,351,234.00
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	43,134,978.67
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	13,479,680.84
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	0
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		0
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	5.61%	30,266,552.66
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	7.15%	38,549,841.50
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	9.17%	49,448,905.76
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	12.61%	68,009,659.00
5	პირველადი კაპიტალი	15.65%	84,380,756.34
6	საზედამხედველო კაპიტალი	19.67%	106,063,565.27

* 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>

ცხრილი 10

საბალანსო ფიქსისა და საზედამბებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	საბალანსო დირექტორების ინიციალი	საბალანსო დირექტორების ინიციალი	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	საბალანსო დირექტორების ინიციალი	საბალანსო დირექტორების ინიციალი	
1.1	წლილი ფული	104,679,346	
1.2	წლილი ფული	4,898,789	
1.3	წლილი ფული	48,349,256	
2	წლილი ფული	51,431,301	
2	საბალანსო დირექტორების ინიციალი	986,142	
2.1	წლილი ფული	986,142	
3	საბალანსო დირექტორების ინიციალი		
4	საბალანსო დირექტორების ინიციალი		
5	საბალანსო დირექტორების ინიციალი		
5.1	წლილი ფული	-	
5.2	წლილი ფული	-	
5.3	წლილი ფული	-	
6	საბალანსო დირექტორების ინიციალი	383,875,079	
6.1	წლილი ფული	61,193,991	
6.2	წლილი ფული	322,684,088	
7	საბალანსო დირექტორების ინიციალი		
8	საბალანსო დირექტორების ინიციალი	3,638,247	
9	საბალანსო დირექტორების ინიციალი	4,806,212	
9.1	წლილი ფული	4,806,212	
9.2	წლილი ფული	-	
10	საბალანსო დირექტორების ინიციალი	5,112,581	ცხრილი 9 (Capital), N10
10.1	წლილი ფული	-	
10.2	წლილი ფული	5,112,581	
11	საბალანსო დირექტორების ინიციალი		
11.1	წლილი ფული	-	
11.2	წლილი ფული	-	
12	საბალანსო დირექტორების ინიციალი	3,148,431	
13.1	წლილი ფული	-	
13.2	წლილი ფული	-	
14	საბალანსო დირექტორების ინიციალი	506,246,038	
	ვალდებულებები		
15	საბალანსო დირექტორების ინიციალი	1,162,437	
15.1	წლილი ფული	1,162,437	
16	საბალანსო დირექტორების ინიციალი		
17	საბალანსო დირექტორების ინიციალი	372,454,035	
17.1	წლილი ფული	348,454,517	
17.2	წლილი ფული	21,303,480	
17.3	წლილი ფული	-	
17.4	წლილი ფული	2,696,039	
18	საბალანსო დირექტორების ინიციალი	830,376	
19	საბალანსო დირექტორების ინიციალი		
19.1	წლილი ფული	-	
19.2	წლილი ფული	-	
20	საბალანსო დირექტორების ინიციალი	25,826,107	ცხრილი 9 (Capital), N38
21	საბალანსო დირექტორების ინიციალი	4,428,290	
21.1	წლილი ფული	-	
22	საბალანსო დირექტორების ინიციალი	404,701,245	
	საკუთარი კაპიტალი		
23	საბალანსო დირექტორების ინიციალი	129,000,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	საბალანსო დირექტორების ინიციალი		
25	საბალანსო დირექტორების ინიციალი		
26	საბალანსო დირექტორების ინიციალი		
27	საბალანსო დირექტორების ინიციალი	1,154,911	
27.1	წლილი ფული	1,154,911	
27.2	წლილი ფული	-	
28	საბალანსო დირექტორების ინიციალი		
29	საბალანსო დირექტორების ინიციალი		
29.1	წლილი ფული	-	
29.2	წლილი ფული	-	
29.3	წლილი ფული	-	
30	საბალანსო დირექტორების ინიციალი	(28,610,118)	ცხრილი 9 (Capital), N6
31	საბალანსო დირექტორების ინიციალი	101,544,793	
32	საბალანსო დირექტორების ინიციალი	506,246,038	

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება				
1 ეპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	53,818,656				42,609,086	42,609,086	79%
2 ეპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-				-	-	#DIV/0!
3 ეპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-				-	-	#DIV/0!
4 ეპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-				-	-	#DIV/0!
5 ეპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	-				-	-	#DIV/0!
6 ეპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	52,310,956	680,000	340,000		21,335,564	21,335,564	41%
7 ეპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	285,097,210	90,703,073	44,077,164		285,102,011	324,198,585	98%
8 ეპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	49,465,625	59,031,779	4,800		81,178,595	36,994,345	75%
9 ეპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საგზოვრბელი უძრავი ქონებით	-	-	-		-	-	#DIV/0!
10 გადაადგილებული სესხები	43,996,338				43,339,931	43,339,931	99%
11 მაკალო საზღვაო-მხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-				-	-	#DIV/0!
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-				-	-	#DIV/0!
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-				-	-	#DIV/0!
14 სხვა ერთეულები	16,444,671				11,545,882	11,545,882	70%
სულ	501,133,456	150,414,852	44,421,964		485,111,068	480,023,393	88%

ცხრილი 14 მს. კომპანია "საქართველოს მს. კომპანია" - მს. კომპანია

მ. კომპანია	მს. კომპანია			სს "პანა ბანკი საქართველო"			სს "საქართველოს მს. კომპანია"		
	მს. კომპანია	სს "პანა ბანკი საქართველო"	სს "საქართველოს მს. კომპანია"	მს. კომპანია	სს "პანა ბანკი საქართველო"	სს "საქართველოს მს. კომპანია"	მს. კომპანია	სს "პანა ბანკი საქართველო"	სს "საქართველოს მს. კომპანია"
1	მს. კომპანია	სს "პანა ბანკი საქართველო"	სს "საქართველოს მს. კომპანია"	60,835,600.04	84,491,287.72	145,126,887.76	41,869,924	45,135,051	87,004,974.62
2	მს. კომპანია	სს "პანა ბანკი საქართველო"	სს "საქართველოს მს. კომპანია"	11,434,587	36,584,088	48,018,674.35	1,370,434	9,507,674	10,878,108
3	მს. კომპანია	სს "პანა ბანკი საქართველო"	სს "საქართველოს მს. კომპანია"	59,503,608	265,417,707	324,921,315.32	28,616,531	37,591,490	66,208,021
4	მს. კომპანია	სს "პანა ბანკი საქართველო"	სს "საქართველოს მს. კომპანია"	107,519,508	44,055,086	151,574,594.12	20,421,617	6,914,901	27,336,518
5	მს. კომპანია	სს "პანა ბანკი საქართველო"	სს "საქართველოს მს. კომპანია"	-	-	-	-	-	-
6	მს. კომპანია	სს "პანა ბანკი საქართველო"	სს "საქართველოს მს. კომპანია"	5,437,503	8,415,302	13,852,804.60	4,614,842	1,189,085	5,803,928
7	მს. კომპანია	სს "პანა ბანკი საქართველო"	სს "საქართველოს მს. კომპანია"	184,895,206	354,472,182	538,367,388.39	55,023,424	55,203,151	110,226,575
8	მს. კომპანია	სს "პანა ბანკი საქართველო"	სს "საქართველოს მს. კომპანია"	-	-	-	-	-	-
9	მს. კომპანია	სს "პანა ბანკი საქართველო"	სს "საქართველოს მს. კომპანია"	-	-	-	-	-	-
10	მს. კომპანია	სს "პანა ბანკი საქართველო"	სს "საქართველოს მს. კომპანია"	125,536,604	204,359,840	329,896,445	17,166,458	2,583,589	19,750,047
11	მს. კომპანია	სს "პანა ბანკი საქართველო"	სს "საქართველოს მს. კომპანია"	15,395,818	10,662,426	26,058,244	188,510	383,473	571,983
12	მს. კომპანია	სს "პანა ბანკი საქართველო"	სს "საქართველოს მს. კომპანია"	140,932,422	215,022,267	355,954,689	17,354,968	2,967,062	20,322,030
13	მს. კომპანია	სს "პანა ბანკი საქართველო"	სს "საქართველოს მს. კომპანია"	60,835,600	84,491,288	145,126,888	41,869,923.77	45,135,050.91	87,004,974.62
14	მს. კომპანია	სს "პანა ბანკი საქართველო"	სს "საქართველოს მს. კომპანია"	37,668,456	52,236,089	89,904,544	8,612,807.26	10,625,263.92	19,238,071.18
15	მს. კომპანია	სს "პანა ბანკი საქართველო"	სს "საქართველოს მს. კომპანია"	161.50%	161.75%	161.65%	486.1%	424.8%	452.3%

* სს "პანა ბანკი საქართველო" - მს. კომპანია

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	წმინდადური დირიგებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების დირიგებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები
1 საბაზო რეპროდუცირებადი კონტრაგენტები	87,009,520		1,740,190	0	0	0	0	0	1,740,190	0	0	1,740,190
1.1 კონტრაგენტები 1- წელიწადი	87,009,520	2.0%	1,740,190						1,740,190			1,740,190
1.2 კონტრაგენტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0									0
1.3 კონტრაგენტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0									0
1.4 კონტრაგენტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0									0
1.5 კონტრაგენტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0									0
1.6 კონტრაგენტები 5 წელიწადი	0		0									0
2 საბაზო რეპროდუცირებადი კონტრაგენტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კონტრაგენტები 1- წელიწადი	0	0%	0									0
2.2 კონტრაგენტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	1.0%	0									0
2.3 კონტრაგენტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	2.0%	0									0
2.4 კონტრაგენტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	3.0%	0									0
2.5 კონტრაგენტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	4.0%	0									0
2.6 კონტრაგენტები 5 წელიწადი	0		0									0
3 სულ	87,009,520		1,740,190	0	0	0	0	0	1,740,190	0	0	1,740,190

ბანკი: სს " პაპა ბანკი საქართველო "

თარიღი:

6/30/2023

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	506,246,038
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაკეტილი ელემენტები)	(5,112,581)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	501,133,456
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	1,740,190
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	1,740,190
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	150,414,852
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(100,090,728)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	50,324,124
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	95,277,301
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	553,197,771
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	17.22%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ცხრილი 16

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

	მუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				მწონილი ღირებულება
	უვალ*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					
1 კაპიტალი:	113,605,502	-	-	135,091,067	248,696,569
2 სახელმძღვანელო კაპიტალი	113,605,502				113,605,502
3 1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				135,091,067	135,091,067
4 ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	17,753,279	18,694,803	5,487,643	1,803,513	30,866,563
5 რეზიდენტი	4,858,733	9,315,772	5,119,574	699,130	18,993,549
6 არარეზიდენტი	12,894,546	9,379,031	368,068	1,104,382	11,873,014
7 საბითუმო დაფინანსება	80,444,143	56,371,592	56,865,831	43,088	73,776,183
8 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	57,025,636	33,617,812	5,652,600	43,088	48,169,568
9 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია გენერალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	23,418,508	22,753,780	51,213,231	-	25,606,615
10 ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11 სხვა ვალდებულებები	-	20,740,651	-	-	-
12 ღირვალეებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		818,213			
13 ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში		19,922,438			
14 სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					353,339,315
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					
15 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	102,129,174	40,915,600			4,489,836
16 სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	2,539,980	23,388,437	49,325,049	229,601,317	235,767,210
17 ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	2,539,980	5,190,502	14,221,302	37,900,177	46,170,400
18 ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	-	18,197,934	30,436,491	176,766,998	174,569,161
19 არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:					
20 რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა უნიჭება					
21 საფარული ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:					
22 რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა უნიჭება					
23 ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად			4,667,257	14,934,142	15,027,649
24 ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25 სხვა აქტივები	4,806,212	7,489,110	321,658	40,167,912	49,200,467
26 ღირვალეებთან დაკავშირებული აქტივები		641,918	-	-	641,918
27 ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	4,806,212	6,847,192	321,658	40,167,912	48,558,549
28 გარებალანსური მუხლები	-	90,825,233	20,153,735	39,403,353	13,250,734
29 სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					302,708,247
30 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					116.73%

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

ჩრდის კლასი	განმარტება ნარჩენი ვადების მიხედვით	საბალანსო ექვენტების ჩრდის ზონისთვის დაგეგმვა					
		მიზიდვანა	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	კანონმდებელი დაგეგმვისათვის	სულ
1	უპრობითი და პრობითი მოთხოვნები კონტრაქტული მუდარობებისა და კონტრაქტული ბანკების მიხედვით	5,780,963			5,469,400	42,568,293	53,818,656
2	უპრობითი და პრობითი მოთხოვნები რეალური მუდარობებისა და კონტრაქტული მუდარობების მიხედვით						-
3	უპრობითი და პრობითი მოთხოვნები საკანონმდებლობის მიხედვით						-
4	უპრობითი და პრობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი აღწერების ბანკების მიხედვით						-
5	უპრობითი და პრობითი მოთხოვნები საკანონმდებლობის მიხედვით მრავალმხრივი აღწერების მიხედვით						-
6	უპრობითი და პრობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიხედვით	22,368,367	29,942,589				52,310,956
7	უპრობითი და პრობითი მოთხოვნები კომპიუტერული კონტრაქტების მიხედვით		17,786,023	168,710,980	139,895,274		326,392,277
8	უპრობითი და პრობითი საკანონმდებლობის მიხედვით		508,612	51,441,409	216,879		52,166,896
9	უპრობითი და პრობითი მოთხოვნები რეალური მუდარობებისა და კონტრაქტული მუდარობების მიხედვით						-
10	კადასტრული მუდარობები		2,183,710	23,203,217	18,609,411		43,996,338
11	მხარე საკანონმდებლობის მიხედვით						-
12	მრავალმხრივი მოთხოვნები კომპიუტერული კონტრაქტების მიხედვით						-
13	მოთხოვნები კონტრაქტული მუდარობების მიხედვით						-
14	სხვა მუდარობები	4,898,789	9,495,511			2,050,371	16,444,671
15	სულ	33,048,119	57,752,785	220,152,389	145,581,549	44,618,664	501,133,456

კადასტრული მუდარობები - კადასტრული მუდარობები შედგება როგორც 10 პუნქტის, ასევე ვადისწინადაც იმ კლასების სადაც კადასტრული მუდარობები კლასიფიცირებული აღწერილებით, რომელიც აღიარებულია კომპიუტერული კონტრაქტული მუდარობების საფუძველზე.

ნახაზის აღწერა	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
	მთლიანი ღირებულება მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უზენაესი	მთლიანი სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უზენაესისა	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწრა პროვიზების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება (ა-ბ-გ-დ)
ჩინაძის კომპანია						
1 კუმობილი და პარობილი მოთხოვნები (აქტივობების მთლიანი ღირებულება და აქტივობების მთლიანი ღირებულება)		53,818,656.39				53,818,656.39
2 კუმობილი და პარობილი მოთხოვნები რეკონსტრუქციის მთლიანი ღირებულება და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ						-
3 კუმობილი და პარობილი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ						-
4 კუმობილი და პარობილი მოთხოვნები მრეწველობითი დაწესებულების მიმართ						-
5 კუმობილი და პარობილი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ						-
6 კუმობილი და პარობილი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		52,310,955.79				52,310,955.79
7 კუმობილი და პარობილი მოთხოვნები კომპლექსური კომპანიების მიმართ	33,166,802.82	305,218,527.21	11,993,052.55			326,392,277.48
8 კუმობილი და პარობილი სააგრო მოთხოვნები	4,184,907.40	55,659,930.59	7,677,942.11			52,166,885.88
9 კუმობილი და პარობილი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სახმარებელი უძრავი ქონებით						-
10 ვადა გადავიწვლილი ბიზნისი *	36,188,755.06	20,722,170.50	12,914,587.53		1,473,239.48	43,996,338.03
11 მარული საწვავ-მუდგველი მოსახლეობის კატეგორიის მიმართ უზრუნველყოფა						-
12 მოდერნიზაციის მოთხოვნები კომპლექსური კომპანიების მიმართ						-
13 მოთხოვნები კომერციული ინვესტიციების მიმართ						-
14 სხვა იმთავობები:		21,557,252.13				21,557,252.13
15 სულ	37851710.22	488565322.1	19670994.66	0	0	506,246,037.66
16 მათ შორის: სესხები	37,176,172.26	303,526,160.73	19,019,944.71			327,684,088.30
17 მათ შორის: სააგრო უზენაესი ქაღალდები		61,717,393.80	526,403.27			61,190,990.53

ვადგადავიწვლილი სესხები* - ვადგადავიწვლილი სესხები შეესაბამება ჩვენს მიერ 10 პუნქტში, ასევე გადამწვლილდება იმ კლასებში სადაც ვადგადავიწვლილი პიროვნული კლასიფიკაციის მიხედვით აღიარებულია. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარჩევად ფორმულაში არ მოხსენიებული ვადგადავიწვლილი სესხების სტრუქტურა.

6/30/2023

სახელწოდება	ა		ბ		გ	დ	ე	ვ
	მილიონი ლარი		მილიონი აშშ დოლარი					
	ა	ბ	ა	ბ				
დავარდნი წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები								
1 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	475,860.64	61,090,074.36	795,012.57		243,197.24			60,730,922.44
2 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	292,502.54	187,809,604.96	1,761,718.35		262,367.61			146,336,989.15
3 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	-	24,311.70	1,039.79		-			23,271.91
4 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	3,175,580.16	23,922,760.21	408,039.56		-			28,690,300.81
5 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	-	47,644,209.17	121,623.09		8,723.68			47,519,416.62
6 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	720,374.67	1,838,345.90	498,865.84		45,984.58			2,000,054.71
7 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	27,509.17	583,732.51	55,350.34		6,730.81			555,707.84
8 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	1,713,460.50	9,310,664.08	317,092.52		-			10,786,732.65
9 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	1,456,659.61	1,079,853.02	44,934.54		2,969.66			1,481,575.86
10 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	-	344,173.28	1,630.77		-			342,542.51
11 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	-	1,420,969.49	116,507.24		-			11,328,302.28
12 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	327,625.15	17,344,443.47	750,110.85		167,502.32			16,921,927.77
13 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	576,065.33	4,744,454.59	380,003.74		11,862.01			4,940,516.17
14 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	13,505,795.43	14,617,167.36	4,438,923.52		17,108.21			29,884,030.77
15 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	8,665,434.36	3,283,013.77	1,794,920.55		-			10,153,477.58
16 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	24,763.76	2,720,951.04	103,199.10		561.00			2,655,515.70
17 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	1,264.78	17,788,127.62	119,877.91		992.07			12,695,514.40
18 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	26,451.63	54,960,272.81	818,379.18		33,031.08			54,168,100.26
19 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	6,478.63	300,138.78	14,739.73		-			291,893.18
20 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	98,171.68	1,351,188.27	166,118.15		36,776.18			1,483,911.67
21 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	6,780.67	343,301.76	23,264.49		6,833.24			336,467.94
22 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	25,738.52	343,515.70	49,168.40		889.61			319,658.24
23 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	2,923,739.51	6,258,129.54	955,124.58		93,568.01			11,196,924.24
24 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	2,307,870.73	7,154,845.69	1,470,920.48		1,000.00			7,991,798.84
25 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	1,898,836.38	6,096,022.99	1,457,941.82		284,667.82			6,703,468.53
26 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	1,221,112.84	24,516,761.50	3,025,908.57		148,574.43			22,711,066.17
27 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	-	3,357,372.13	-		-			21,357,252.13
28 სულ	97,261,710.22	488,560,922.11	19,676,954.64		1,475,239.48			506,246,037.66

ბანკი: სს "კაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: **ცხრილი 20**

6/30/2023

ლი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქ		სესხები	კორპორატიული ფასიანი ქვალადები
1	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	17,081,601.72	589,215.40
2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა	4,791,667.01	75,106.33
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	2,036,554.20	75,106.33
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	2,755,112.81	
3	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება	3,234,795.44	137,918.46
3.1	აქტივების ჩამოწმის შედეგად	1,461,926.71	
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	1,451,481.75	
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	321,386.97	137,918.46
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	380,571.41	
5	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის ხელისათვის	19,019,044.71	526,403.27

უზომედი სესხების ცვლილება	უზომედი სესხების წლიური დაბრუნება	უზომედი სესხების წარდგინებისთანავე დაკავშირებული წინადაკრედიტული მოხდენები
1 საწყისი ბალანსი	30191273.92	
2 პერიოდის მანძილზე უზომედი კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	8579874.468	
3 პერიოდის მანძილზე უზომედი კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიხედვით	441818.8227	
4 პერიოდის მანძილზე უზომედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	2036794.954	
5 პერიოდის მანძილზე უზომედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საერთო ჯამში	57504.44	
6 პერიოდის მანძილზე უზომედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივ ან სრული დაფარვის გზით	513420.1941	
7 პერიოდის მანძილზე უზომედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მთლიანად	1465870.32	
8 პერიოდის მანძილზე უზომედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაქურების გზით		
9 პერიოდის მანძილზე უზომედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მთლიანად		
10 პერიოდის მანძილზე უზომედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით		
11 პერიოდის მანძილზე უზომედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიხედვით		
12 ბალანსი პერიოდის ბოლოს	37176172.26	

Table No.	Description	Page No.
1.1	Table 1-1: List of Tables and Figures	1
1.2	Table 1-2: Table Description	2
1.3	Table 1-3: Table Description	3
1.4	Table 1-4: Table Description	4
1.5	Table 1-5: Table Description	5
1.6	Table 1-6: Table Description	6
1.7	Table 1-7: Table Description	7
1.8	Table 1-8: Table Description	8
1.9	Table 1-9: Table Description	9
1.10	Table 1-10: Table Description	10
1.11	Table 1-11: Table Description	11
1.12	Table 1-12: Table Description	12
1.13	Table 1-13: Table Description	13
1.14	Table 1-14: Table Description	14
1.15	Table 1-15: Table Description	15
1.16	Table 1-16: Table Description	16
1.17	Table 1-17: Table Description	17
1.18	Table 1-18: Table Description	18
1.19	Table 1-19: Table Description	19
1.20	Table 1-20: Table Description	20
1.21	Table 1-21: Table Description	21
1.22	Table 1-22: Table Description	22
1.23	Table 1-23: Table Description	23
1.24	Table 1-24: Table Description	24
1.25	Table 1-25: Table Description	25
1.26	Table 1-26: Table Description	26
1.27	Table 1-27: Table Description	27
1.28	Table 1-28: Table Description	28
1.29	Table 1-29: Table Description	29
1.30	Table 1-30: Table Description	30

სახე	ბილანი დონეებზე				მოსილველი საკრედიტო ზარალი					
	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შესრული ან გამოხდებული პუბლიკებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შესრული ან გამოხდებული პუბლიკებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)		
საერთო დაგროვილი წყაროს მხედველი										
1 საერთო წილითი ორგანიზაციები	7695270.43	6969477.51	258238.69	467484.23	0	786636.1511	274580.6184	470831.41	0	
2 საერთო მხარე ინსტრუმენტები	61355439.69	61192692.89	80861.65	281885.14	0	1552194.818	1288377.181	113957946	282221.84	
3 საერთო დამფუძნებელი	24333.7	24313.7	0	0	0	1039.788	1039.788	0	0	
4 საერთო კონტინენტული საკრედიტო რისკი	29097718.12	17127986.07	8793651.887	3175380.161	0	408039.5644	66300.469	33247.4381	308491.6573	
5 საერთო კონტინენტული საკრედიტო რისკი	44142342.31	43301312.21	841030.1005	0	0	87888.0124	87888.0124	0	0	
6 საერთო წილითი ორგანიზაციები (არა ფინანსური)	2484807.55	1721346.46	59337.46	703423.802	0	48194.8037	3592.2323	11580.5645	434822.0069	
7 საერთო წილითი ორგანიზაციები (ფინანსური და აკტივობა)	6611721.9485	562773.08	16366.15	18082.7185	0	67657.4866	24311.7509	2137.4857	21208.25	
8 საერთო წილითი ორგანიზაციები (საერთო)	7856325.916	6147424.167	5319.29	1703682.459	0	262655.8297	38987.5169	527.7398	223140.353	
9 საერთო წილითი ორგანიზაციები (საერთო)	1225279.706	541920.2388	537932.7801	145426.6872	0	44054.3422	8121.407	7661.0859	28271.8493	
10 საერთო წილითი ორგანიზაციები (საერთო)	343404.3237	343404.3237	0	0	0	1630.7693	1630.7693	0	0	
11 საერთო წილითი ორგანიზაციები (საერთო)	1143757.42	11435718.57	2038.85	0	0	116767.2078	116511.6227	255.5851	0	
12 საერთო წილითი ორგანიზაციები (საერთო)	7593462.234	6927948.824	33828.6	316684.8	0	646001.7401	264264.3066	63664.4438	318090.99	
13 საერთო წილითი ორგანიზაციები (საერთო)	5314631.357	4715080.402	28862.84	570688.1157	0	374626.5332	85324.0313	6555.0446	282747.4573	
14 საერთო წილითი ორგანიზაციები (საერთო)	28063927.2	8654890.103	5962148.207	13446888.89	0	4411915.792	170825.0725	51806.1373	4189284.582	
15 საერთო წილითი ორგანიზაციები (საერთო)	11938136.12	3239386.751	43315.01	803544.358	0	1792024.05	34610.7694	7044.6957	1730368.585	
16 საერთო წილითი ორგანიზაციები (საერთო)	95187.12	67252.28	3171.08	24763.76	0	38922.772	2144.6856	802.8364	23145.25	
17 საერთო წილითი ორგანიზაციები (საერთო)	12789392.32	11978876.55	809251.0654	1264.7	0	119877.9142	114563.1281	4050.0861	1264.7	
18 საერთო წილითი ორგანიზაციები (საერთო)	52326990.63	52286279.1	15378.05	25243.48	0	741893.0767	715537.3312	1060.7655	25294.98	
19 საერთო წილითი ორგანიზაციები (საერთო)	30665191.935	2970718635	3081.22	6476.63	0	14739.328	737.3687	505.7341	6476.63	
20 საერთო წილითი ორგანიზაციები (საერთო)	1649321.796	378688.666	21572.08	90500.85	0	15847.9967	6253.1378	4873.3409	90501.52	
21 საერთო წილითი ორგანიზაციები (საერთო)	348866.23	334556.29	8745.47	6564.47	0	23048.2908	14671.35	1812.3908	6564.55	
22 საერთო წილითი ორგანიზაციები (საერთო)	368673.38	298973.17	4421.49	25278.72	0	49140.1988	12818.0505	10724.3383	25997.81	
23 საერთო წილითი ორგანიზაციები (საერთო)	12136416.97	8918488.452	30678.0218	291170.493	0	947169.7458	231641.1411	5801.1604	657516.9643	
24 საერთო წილითი ორგანიზაციები (საერთო)	9407716.455	715485.092	0	0	2307870.733	1424827.28	273912.6628	71297.7625	1079616.85	
25 საერთო წილითი ორგანიზაციები (საერთო)	7117151.421	5959201.681	45327.1	1070712.64	0	1424827.28	273912.6628	71297.7625	1079616.85	
26 საერთო წილითი ორგანიზაციები (საერთო)	25736703.79	2190818.67	2614820.53	1221064.59	0	3025660.323	1316070.02	480494.2629	122996.04	
27 სულ	341770138	283279112.9	2124787.83	34868301.52	2307870.733	19019044.71	5265533.543	870731.3244	11457188.47	142591.362

სტრუქტურული ერთეული	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი
სტრუქტურული ერთეული	ფინანსური მდგომარეობის მონაცემები	საბუღალტრო სავალდებულო მდგომარეობის მონაცემები	საგადასახადო მდგომარეობის მონაცემები	საგადასახადო მდგომარეობის მონაცემები	საგადასახადო მდგომარეობის მონაცემები	საგადასახადო მდგომარეობის მონაცემები	საგადასახადო მდგომარეობის მონაცემები	საგადასახადო მდგომარეობის მონაცემები	საგადასახადო მდგომარეობის მონაცემები
1	154152.871		0		12079947.2		5872646.97	21561565.36	8944185.63
2				138.7381		2108667.47	3637184.994	24483830.57	
3	14631.7096		1836.4736		1192185.58		766151.291	11414614.88	11664997.24
4					12025133.84		63837.0844	154888.0423	4266091.292
5									
6					661767.537		0	309982.443	12389.31

System Component	Information Security				Operational Security				Physical Security				Overall Security Rating
	Confidentiality	Integrity	Availability	Authenticity	Access Control	Incident Response	Business Continuity	Disaster Recovery	Physical Access	Environmental Protection	Asset Protection	Compliance	
System A	High	Medium	Low	High	Medium	Low	High	Medium	High	Medium	Low	High	
System B	Medium	High	Medium	Low	High	Medium	Low	High	Medium	Low	High	Medium	
System C	Low	Low	High	Medium	High	Medium	Low	High	Medium	Low	High	Medium	
System D	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	
System E	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	
System F	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	
System G	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	
System H	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	
System I	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	
System J	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	
System K	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	
System L	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	
System M	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	
System N	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	
System O	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	
System P	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	
System Q	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	
System R	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	
System S	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	
System T	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	
System U	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	
System V	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	
System W	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	
System X	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	Low	
System Y	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	
System Z	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	