

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს " პაშ ბანკ საქართველო "
2	ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის თანამშრომელი	ფარიდ მამხაღოვი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ნიკოლოზ შურღია
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.pashabank.ge

ბანკის დირექტორი ვასილ ბიგაძე ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ფული მონაცემს და ინფორმაციას უზღავრის და სრულტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საქმიანობის შედეგად და კონტროლის პროცედურის სრული დაცვის, წინამდებარე ანგარიშგება ცხარეფილტვის სასარგებლოდ ინფორმაციას უზღავრის ბანკის ბილარ 3-ის ანგარიშგებაზე 2017 წლის აპრილის 19/20 ბრძანებით დატვირთული კომერციული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაზიარების წესის\* მოთხოვნებს და საქართველოს კონკრეტული ბანკის მიერ დაცემული სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევნი
1	ბილარის მართვის წესები
2	საბალანსო ანგარიშები
3	ბილარის "ზარალის ანგარიშგება"
4	ბალანსირების ანგარიშების ანგარიშები
5	რისკის მიხედვით მუშაობის რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის დირექტორის და აკვირებინა შესახებ
7	ბანკის და საკრედიტო რისკის მიხედვით მუშაობის დატვირთვების საბალანსო დოკუმენტების შიშის კავშირები
8	საბალანსო დოკუმენტების დირექტორის და საკრედიტო რისკის მიხედვით მუშაობის დატვირთვების რისკის პოზიციები შიშის განმარტებები
9	საბალანსო დოკუმენტების კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ანტი-დრეფტის მოთხოვნები
10	საბალანსო ანგარიშების და საბალანსო დოკუმენტების კაპიტალის დოკუმენტების შიშის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით მუშაობის რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიხედვით
13	საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით დოკუმენტი
14	საბალანსო დოკუმენტების კაპიტალი
15	საკრედიტო რისკის მიხედვით მუშაობის რისკის პოზიციები
15.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით
16	საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით
17	რისკის პოზიციების დირექტორის მართვის დოკუმენტების და რისკის კონტროლის მიხედვით
18	ბანკის და საკრედიტო რისკის მიხედვით საკრედიტო რისკის და მართვის განმარტება რისკის კონტროლის მიხედვით
19	ბანკის და საკრედიტო რისკის მიხედვით საკრედიტო რისკის და მართვის განმარტება რისკის კონტროლის მიხედვით
20	საბალანსო დოკუმენტების მიხედვით საკრედიტო რისკის და მართვის განმარტება რისკის კონტროლის მიხედვით
21	საკრედიტო რისკის მიხედვით
22	საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით
23	საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით
24	საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით
25	საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით
26	საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით
27	საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით

N	ძირითადი მაჩვენებლები	ფაის-ის საფუძველზე დამატარებული რიგებები				
		2Q-2023	1Q-2023	4Q-2022	3Q-2022	2Q-2022
<b>საწესდამხდელი კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>						
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 ეკვივანტი მოთხოვნა	68,009,659	66,125,948	60,156,768	59,397,528	51,182,604
5	პირველადი კაპიტალის ეკვივანტი მოთხოვნა	84,380,756	82,313,059	74,175,773	73,122,342	64,124,995
6	საწესდამხდელი კაპიტალის ეკვივანტი მოთხოვნა	106,063,565	103,750,673	99,436,473	98,179,310	87,820,647
<b>რისკის მართვითი მეთოდით მიღებული რისკის კაპიტალიზაცია (მოცულობა, ლარი)</b>						
7	რისკის მართვითი მეთოდით მიღებული რისკის კაპიტალიზაცია (საწესდამხდელი კაპიტალის მართვითი მეთოდით)	539,187,233	527,378,947	555,258,146	529,101,733	490,211,023
<b>კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)</b>						
<b>ბანკი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *</b>						
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 ეკვივანტი მოთხოვნა	12.61%	12.54%	10.83%	11.23%	10.44%
12	პირველადი კაპიტალის ეკვივანტი მოთხოვნა	15.65%	15.61%	13.36%	13.82%	13.08%
13	საწესდამხდელი კაპიტალის ეკვივანტი მოთხოვნა	19.67%	19.67%	17.91%	18.56%	17.91%
<b>მოცუბა</b>						
14	მიღებული საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	10.26%	10.08%	8.75%	8.61%	8.32%
15	მიღებული საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.79%	3.73%	3.42%	3.42%	3.48%
16	საპროცენტო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.69%	6.07%	5.33%	5.19%	4.84%
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 პატივებზე (ROE)	-2.48%	1.30%	-2.18%	-3.99%	-14.39%
<b>აქტივების ხარისხი</b>						
20	უმაღლესი სესხები / მიღებულ სესხებთან	13.90%	8.93%	8.89%	9.82%	9.45%
21	მიმდინარე საკრედიტო ხარისხი მიღებულ სესხებთან	5.57%	5.05%	4.58%	4.41%	5.36%
22	უკუბრუნებული კაპიტალი არსებული სესხები / მიღებულ სესხებთან	58.27%	59.70%	58.93%	56.34%	60.26%
23	უკუბრუნებული კაპიტალი არსებული აქტივებზე / მიღებულ აქტივებთან	58.08%	56.56%	57.37%	62.45%	61.78%
24	მიღებულ სესხების წლიური ზრდის ტენდენცია	-7.84%	-8.00%	19.80%	15.80%	9.59%
<b>ლიკვიდობა</b>						
25	ლიკვიდური აქტივები / მიღებულ აქტივებთან	18.39%	21.23%	15.83%	14.45%	8.84%
26	უკუბრუნებული კაპიტალი არსებული აქტივებზე / მიღებულ აქტივებებთან	77.85%	71.63%	69.70%	78.55%	80.62%
27	მიმდინარე და მომხმარებელი დავისუბები / მიღებულ აქტივებთან	19.26%	21.67%	16.52%	11.71%	10.46%
<b>ლიკვიდობის გადამფარვის კოეფიციენტი ***</b>						
28	მიღებული ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (ლარი)	145,326,888	150,913,136	117,762,904	96,116,211	99,073,972
29	ლიკვიდური აქტივების წილი (ლარი)	89,904,544	68,046,298	68,427,424	44,502,585	40,963,358
30	ლიკვიდობის გადამფარვის კოეფიციენტი (%)	161.65%	221.78%	172.10%	215.98%	241.86%
<b>წმინდა საკაპიტალიზაციო დაფინანსების კოეფიციენტი</b>						
31	წმინდა საკაპიტალიზაციო დაფინანსება	353,339,315	359,791,586	382,858,081	366,338,766	366,012,106
32	საკაპიტალიზაციო დაფინანსების საპროცენტო	302,708,247	282,123,107	292,723,792	303,851,288	283,692,024
33	წმინდა საკაპიტალიზაციო დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	117%	127.53%	130.79%	120.57%	129.02%

საქართველოს ბანკის დაქვანებული მოსახლის მუდგებრული				
1Q-2023	4Q-2022	3Q-2022	2Q-2022	
88,491,639	88,477,907	87,660,852	87,689,158	
88,491,639	88,477,907	87,660,852	87,689,158	
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%	0.69%	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 მიღებული მოსახლის გაუხდობისა და დაკავშირებით, იმდენი ვროდული ბანკის პრეს რეალიზი "როდული ბანკის საწესდამხდელი კაპიტალი COVID-19-თან დაკავშირებით" მხელი: <https://nbg.gov.ge/fair/coin/>

\*\*\* სესხ-ის მუდგებრული გადამფარვის კოეფიციენტი, რომელიც ბანკის მუდგებრული გადამფარვის კოეფიციენტის განმარტებით, უფრო მეტად კონკრეტული ლიკვიდური რისკებზე, იმდენი ვროდული 14. ICR - აღნიშნული წარმოადგენს კომპანიაში ბანკისთვის საკავშირებო დასავსე მოთხოვნას, ხოლო ბანკის მუდგებრული დაფინანსების მონაცემები წარმოდგენილია სალდოსტატის მონაცემებისაგან.

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვალვება	სულ	ლარი	უცვალვება	სულ
<b>აქტივები</b>							
1	<b>წელი წელი, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკი და სხვა ბანკები</b>	12,376,218	92,303,128	104679346	8,515,417	77,224,868	85,740,286
1.1	წელი წელი	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	<b>საგაბრუნებელი განაშენიანებული აქტივები</b>	986,142		986142	920,901		920,901
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	986,142		986142	920,901		920,901
3	<b>სავალდებულო წესით რეალური დირექტულებით შეფასებული არასაკუთარი დივიდენდი ინსტრუმენტები მოგება-ზარალი ასახვით</b>			0			-
4	<b>საკუთარი შეყვანულებისას რეალური დირექტულებით შეფასებული დივიდენდი აქტივები, მოგება-ზარალი ასახვით</b>			0			-
5	<b>რეალური დირექტულებით შეფასებული დივიდენდი აქტივები, სხვა სრულ შესასვლელ ასახვით</b>			0			-
5.1	წლიობრივი ინსტრუმენტები			0			-
5.2	სავალდებულო ფასიანი ქაღალდები			0			-
5.3	გადაღებული სესხები და მოთხოვნები			0			-
6	<b>ამორტიზებული დირექტულებით შეფასებული დივიდენდი აქტივები</b>	182,209,792	201,665,286	383875079	152,883,466	207,851,894	360,735,360
6.1	სავალდებულო ფასიანი ქაღალდები	51,240,538	9,950,452	61190991	26,317,082	16,171,028	42,488,110
6.2	გადაღებული სესხები და მოთხოვნები	130,969,254	191,714,834	322684088	126,566,385	191,680,865	318,247,250
7	<b>ინვესტიციები შეიღობილ, შეკვნიჩი და რიგობილი საქონილები</b>			0			-
8	<b>გადაღებული განაშენიანებული კრედიტობილი აქტივები და განვლილი ვალოები</b>	3,638,247		3638247	371,930		371,930
9	<b>საკუთარი დირექტულებით შეფასებული აქტივები</b>	4,806,212		4806212	7,419,330		7,419,330
9.1	მონივრული დირექტულები	4,806,212		4806212	7,419,330		7,419,330
9.2	საინვესტიციო კომპიები			0			-
10	<b>არასაკუთარი დირექტულებით შეფასებული აქტივები</b>	5,112,581		5112581	4,871,817		4,871,817
10.1	გადაღებული			0			-
10.2	სხვა არასაკუთარი დირექტულები	5,112,581		5112581	4,871,817		4,871,817
11	<b>სავალდებულო აქტივები</b>			0			-
11.1	მონივრული სავალდებულო აქტივები			0			-
11.2	გადაღებული სავალდებულო აქტივები			0			-
13	<b>სხვა აქტივები</b>	3,097,769	50,662	3148431	1,397,155	42,897	1,440,053
13.1	მათ შორის: დამატებითი კომპიები			0			-
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდი			0			-
14	<b>სულ აქტივები</b>	212,226,962	294,019,076	506246038	176,380,017	285,119,659	461,499,676
<b>ვალდებულებები</b>							
15	<b>საგაბრუნებელი განაშენიანებული ვალდებულებები</b>	1,162,437		1162437	1,368,276		1,368,276
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	1,162,437		1162437	1,368,276		1,368,276
16	<b>საკუთარი შეყვანულებისას რეალური დირექტულებით შეფასებული დივიდენდი ინსტრუმენტები მოგება-ზარალი ასახვით</b>			0			-
17	<b>ამორტიზებული დირექტულებით შეფასებული დივიდენდი ვალდებულებები</b>	84,439,916	288,014,120	372454035	66,495,307	262,498,142	328,993,449
17.1	დამატებითი	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	გადაღებული სავალდებულო ფასიანი ქაღალდები			0			-
17.4	სხვა დივიდენდი ვალდებულებები		2,696,039	2696039		4,766,319	4,766,319
18	<b>ანარბიები</b>	805,246	25,130	830376	521,873	177,858	699,731
19	<b>სავალდებულო ვალდებულებები</b>			0			-
19.1	მონივრული სავალდებულო ვალდებულებები			0			-
19.2	გადაღებული სავალდებულო ვალდებულებები			0			-
20	<b>სუბინვინიციური ვალდებულებები</b>		25,826,107	25826107		28,676,664	28,676,664
21	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	3,220,422	1,207,868	4428290	1,971,029	1,278,297	3,249,326
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდი			0			-
22	<b>სულ ვალდებულებები</b>	89,628,020	315,073,225	404701245	70,356,485	292,630,961	362,987,446
<b>საკუთარი კაპიტალი</b>							
23	<b>საჯიბო კაპიტალი</b>	129,000,000		129000000	129,000,000		129,000,000
24	<b>პრივილეირიტირებული აქტივები</b>			0			-
25	<b>საქონიო კაპიტალი</b>			0			-
26	<b>(-) გამოყვანილი საკუთარი აქტივები</b>			0			-
27	<b>გამომწეული წლიობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა</b>	1,154,911		1154911	1,154,911		1,154,911
27.1	წლიობრივი ფინანსური ინსტრუმენტები წლიობრივი კომპიინტი	1,154,911		1154911	1,154,911		1,154,911
27.2	სხვა გამომწეული ინსტრუმენტები			0			-
28	<b>აქტივები დამატებული კაპიტალის რეზერვი</b>			0			-
29	<b>დარბილი სხვა სრული შესასვლელი</b>			0			-
29.1	გადასახდელი რეზერვი			0			-
29.2	რეალური დირექტულების ვალდებულები წლიობრივი ინსტრუმენტებში, რომლებიც შეფასებულია რეალური დირექტულებით, სხვა სრული შესასვლელი ასახვით			0			-
29.3	რეალური დირექტულებით სხვა სრული შესასვლელი ასახვით სავალი ინსტრუმენტების რეალური დირექტულების ვალდებულები			0			-
30	<b>გარანტირებული მოგება</b>	(28,610,118)		(28610118)	(31,642,680)		(31,642,680)
31	<b>სულ საკუთარი კაპიტალი</b>	101,544,793		101544793	98,512,230		98,512,230
32	<b>სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები</b>	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	<b>საპროცენტო შემოსავალი</b>	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	საგაბრიფი გამორჩეული ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
1.2	რეალური დირექტულებით შეფასებული არასაკაპრო ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	-	-	-	-
1.3	საუკუთარი შეხვედრებისასმერ რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში 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	<b>(საპროცენტო ხარჯები)</b>	(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	(საგაბრიფი გამორჩეული ფინანსური ვალდებულებები)	-	-	-	-	-	-
2.2	(საუკუთარი შეხვედრებისასმერ რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება ან ზარალში 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	<b>შემოსავალი დივიდენდებიდან</b>	-	-	-	-	-	-
4	<b>საკომისიო შემოსავალი</b>	550,166.49	654,594.55	1,204,761.04	349,798.04	426,230.82	776,028.86
5	<b>(საკომისიო ხარჯი)</b>	(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 საგაბრიფი გამორჩეული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან,წმინდა	-	-	-	-	-	-
8	შემოსულობა ან (-) ზარალი არასაკაპრო ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც სავალდებულო წესით შეფასებულია რეალური დირექტულებით მოგება ან ზარალში ასახვით,წმინდა	-	-	-	-	-	-
9	შემოსულობა ან (-) ზარალი საუკუთარი შეხვედრებისასმერ რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, მოგება-ზარალში ასახვით,წმინდა	-	-	-	-	-	-
10	<b>საკურსო სხვაობა [შემოსულობა ან (-) ზარალი],წმინდა</b>	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 საოპერაციო შემოსავალი	63,770.75	-	63,770.75	(77,385.62)	-	(77,385.62)
13	(სხვა საოპერაციო ხარჯი)	(2,706,846.67)	(11,230.41)	(2,718,077.08)	(2,394,658.08)	(8,706.03)	(2,403,364.11)
14	<b>(აღმონისტრაციული ხარჯები)</b>	(13,104,220.27)	-	(13,104,220.27)	(11,364,030.37)	-	(11,364,030.37)
14.1	(მომხმანებლის 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	<b>(ცვლილებები და ამორტიზაციის ხარჯები)</b>	(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	<b>(ანარიზების ან (-) ანარიზების არაღიარება)</b>	(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	<b>(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღიარება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური დირექტულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)</b>	-	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	<b>(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღიარება ინვესტიციების შეიღობილ, შეკავშირე და ერთობლივ საქმიანობებში)</b>	-	-	-	-	-	-
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 დაეიგრაზმე	(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 დაეიგრაზმე	(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	<b>მიღებული "სესხის გაცემის ვალდებულებები"</b>			0			0
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>			0			0
3	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	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	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>			0			0
4.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
4.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
5	<b>გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:</b>	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 ლიითონები 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	<b>სესხის გაცემის ვალდებულებები</b>	63,723,760.0	11,771,091.0	75,494,851	33,472,535	6,834,223	40,306,758
7	<b>გაყვანილი გარანტიები</b>	43,273,841.7	31,987,688.7	75,261,530	29,963,461	10,659,341	40,622,802
8	<b>აკრედიტები</b>			0			0
9	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	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 ოფციონებისა) 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 ოფციონებისა) 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 ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
9.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
9.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
9.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
9.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
10	<b>ზარალი ჩამოწერილი ვალები</b>	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 აუღარებული 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 აუღარებული 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	<b>კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება</b>			0			0

ბანკი: სს "აშა ბანკი საქართველო"  
თარიღი:

6/30/2023

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	<b>სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</b>	<b>539,187,233</b>	<b>527,378,947</b>	<b>555,258,146</b>	<b>529,101,733</b>	<b>490,211,023</b>	

\*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 საბანკო საბჭოს, დირექტორატის და  
 ცხრილი 6 აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო 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 ფასს 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 შეილობილ, მკავშირე 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			
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე</b>	<b>506,246,038</b>	<b>5,112,581</b>	<b>501,133,456</b>



ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი:

6/30/2023

ცხრილი 8	საბალანსო ელემენტების დირეზული და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები	ლარებით
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური დირეზული და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	501,133,456
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირეზული	150,414,852
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირეზული	87,009,520
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური დირეზული და 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

საზედამხმეველო კაპიტალი

N		ლარი
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხმეველო კორექტირებაშდე</b>	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	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხმეველო კორექტირებები</b>	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	<b>სხვა დაქვითვები</b>	
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 საზედამხმეველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
24	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	95,277,301
25	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხმეველო კორექტირებაშდე</b>	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	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხმეველო კორექტირებები</b>	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 საზედამხმეველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
36	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	0
37	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხმეველო კორექტირებაშდე</b>	18,328,201
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	18,328,201
39	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
40	<b>ზოგადი რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით მუწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით</b>	
41	<b>მეორადი კაპიტალის საზედამხმეველო კორექტირებები</b>	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	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	18,328,201

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

6/30/2023

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
<b>1</b>	<b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	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
<b>2</b>	<b>კომბინირებული ბუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	13,479,680.84
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	0
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		0
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
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
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	12.61%	68,009,659.00
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	15.65%	84,380,756.34
<b>6</b>	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>





Информация об объекте			Информация об объекте										Информация об объекте							
№ п/п	Наименование объекта	Адрес	Классификация	Состояние	Срок эксплуатации	Срок службы	Срок гарантии	Срок окупаемости	Срок амортизации	Срок эксплуатации	Срок службы	Срок гарантии	Срок окупаемости	Срок амортизации	Срок эксплуатации	Срок службы	Срок гарантии	Срок окупаемости	Срок амортизации	
1																				
2																				
3																				
4																				
5																				
6																				
7																				
8																				
9																				
10																				
11																				
12																				
13																				
14																				
15																				
16																				
17																				
18																				
19																				
20																				
21																				
22																				
23																				
24																				
25																				
26																				
27																				
28																				
29																				
30																				
31																				
32																				
33																				
34																				
35																				
36																				
37																				
38																				
39																				
40																				
41																				
42																				
43																				
44																				
45																				
46																				
47																				
48																				
49																				
50																				
51																				
52																				
53																				
54																				
55																				
56																				
57																				
58																				
59																				
60																				
61																				
62																				
63																				
64																				
65																				
66																				
67																				
68																				
69																				
70																				
71																				
72																				
73																				
74																				
75																				
76																				
77																				
78																				
79																				
80																				
81																				
82																				
83																				
84																				
85																				
86																				
87																				
88																				
89																				
90																				
91																				
92																				
93																				
94																				
95																				
96																				
97																				
98																				
99																				
100																				

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	53,818,656			42,609,086	42,609,086	79%
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/ინსტიტუტების მიმართ	-			-	-	#DIV/0!
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	52,310,956	680,000	340,000	21,335,564	21,335,564	41%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	285,097,210	90,703,073	44,077,164	285,102,011	324,198,585	98%
8	უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	49,465,625	59,031,779	4,800	81,178,595	36,994,345	75%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	-	-	-	-	-	#DIV/0!
10	გადადაფინანსებული სესხები	43,996,338			43,339,931	43,339,931	99%
11	მასალო საზღვაო-მსხვილო 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%
	<b>სულ</b>	<b>501,133,456</b>	<b>150,414,852</b>	<b>44,421,964</b>	<b>485,111,068</b>	<b>480,023,393</b>	<b>88%</b>

ცხრილი 14 **სადასაწყისი მონაცემების კონფიდენციალური**

მ.წ.	აღწერა	მუქონდავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგითი* მუქონდავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზულის მეთოდოლოგითი მუქონდავი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
		საბი	უბ. ვალუა	სულ	საბი	უბ. ვალუა	სულ	საბი	უბ. ვალუა	სულ
1	სადასაწყისი მონაცემების კონფიდენციალური				60,835,600.04	84,491,287.72	145,326,887.76	41,869,924	45,135,051	87,004,974.62
2	სადასაწყისი მონაცემების კონფიდენციალური	11,434,587	36,584,088	48,018,674.35	1,370,434	9,507,674	10,878,108	354,321	2,446,443	2,800,763
3	სადასაწყისი მონაცემების კონფიდენციალური	59,503,608	265,417,707	324,921,315.32	28,646,531	37,591,490	66,208,021	22,069,104	35,826,718	57,895,823
4	სადასაწყისი მონაცემების კონფიდენციალური									
5	სადასაწყისი მონაცემების კონფიდენციალური	107,519,508	44,055,086	151,574,594.12	20,421,617	6,914,901	27,336,518	7,412,962	3,038,809	10,451,771
6	სადასაწყისი მონაცემების კონფიდენციალური									
7	სადასაწყისი მონაცემების კონფიდენციალური	5,437,503	8,415,302	13,852,804.60	4,614,842	1,189,085	5,803,928	4,614,842	1,189,085	5,803,928
8	სადასაწყისი მონაცემების კონფიდენციალური	184,895,206	354,472,182	538,367,388.39	55,023,424	55,203,151	110,226,575	34,451,229	42,501,056	76,952,285
9	სადასაწყისი მონაცემების კონფიდენციალური									
10	სადასაწყისი მონაცემების კონფიდენციალური	125,536,604	204,359,840	329,896,445	17,166,458	2,583,589	19,750,047	36,247,213	44,899,785	81,146,998
11	სადასაწყისი მონაცემების კონფიდენციალური	15,395,818	10,662,426	26,058,244	188,510	383,473	571,983	188,510	383,473	571,983
12	სადასაწყისი მონაცემების კონფიდენციალური	140,932,422	215,022,267	355,954,689	17,354,968	2,967,062	20,322,030	36,435,723	45,283,259	81,718,982
							მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგითი (დღიური საშუალო)			მთლიანი თანხა ბაზულის მეთოდოლოგითი (დღიური საშუალო)
13	სადასაწყისი მონაცემების კონფიდენციალური				60,835,600	84,491,288	145,326,888	41,869,923.7	45,135,050.9	87,004,974.62
14	სადასაწყისი მონაცემების კონფიდენციალური				37,668,456	52,236,089	89,904,544	8,612,807.26	10,625,263.92	19,238,071.18
15	სადასაწყისი მონაცემების კონფიდენციალური (%)				161.50%	161.75%	161.65%	486.1%	424.8%	452.3%

\* სებ-ის მეთოდოლოგითი განმარტებული კონფიდენციალური მონაცემები კომერციული ბანკებისათვის საკალდებულო დასაფარავ მითითებას, ხოლო ბაზულის მეთოდოლოგითი დაფარული მონაცემები წარმოდგენილია საინფორმაციო მონაცემების სახით.



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
<b>1 საბაზო რეგულაციების დამატებითი კონტრაგენტები</b>	<b>87,009,520</b>		<b>1,740,190</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,740,190</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,740,190</b>
1.1 კონტრაგენტები 1- წელიწადი და მისი	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 და მისი	0											0
<b>2 საბაზო რეგულაციების დამატებითი კონტრაგენტები</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1 კონტრაგენტები 1- წელიწადი და მისი	0	0.5%	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 და მისი	0											0
<b>3 სულ</b>	<b>87,009,520</b>		<b>1,740,190</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,740,190</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,740,190</b>

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	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>501,133,456</b>
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 დაკეტივა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაკეტივა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაკეტივები)	
11	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	<b>1,740,190</b>
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქეტივა)	
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 დაკეტივები)	
16	<b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	150,414,852
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(100,090,728)
19	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>50,324,124</b>
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაკეტივები		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაკეტივა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაკეტივა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	<b>პირველადი კაპიტალი</b>	<b>95,277,301</b>
21	<b>მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის</b>	<b>553,197,771</b>
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>17.22%</b>
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
	უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
<b>ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება</b>					
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 სახელმძღვანელო 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			
<b>14 სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება</b>					<b>353,339,315</b>
<b>სტაბილური დაფინანსების საჭიროება</b>					
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 არ არის 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 უზრუნველყოფილი 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 ენიჭება					
21 საფსოვრებული ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:					
22 რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
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
<b>29 სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება</b>					<b>302,708,247</b>
<b>30 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</b>					<b>116.73%</b>

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

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

კონტრაქტული სესხები - კონტრაქტული სესხები შეიქვნა როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე ვადანეროდება იმ კლასებში სადა კონტრაქტული მოქმედი კლასიფიკაციებზე აღწერილებულია. იმეტი აღიქვების გამოარტყვად ვორტული არ მოქმედებს ითვალისწინებული სესხების სარკასტია.

ნახაზის აღწერა	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
	მთლიანი ღირებულება მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უზენაესი	მთლიანი სესხები და სხვა აქტივები - ჯანდა უზენაესი	მთალოდგენელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწრა პრეკრიმების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება (ა-ბ-გ-დ)
<b>ჩინაძის კომპანია</b>						
1 კუმპრობი და პარობითი მოთხოვნები (აქტივობებისა და აღმშენებლის ბანკების მიმართ)		53,818,656.39				53,818,656.39
2 კუმპრობი და პარობითი მოთხოვნები რეკონსტრუქციის მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ						-
3 კუმპრობი და პარობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ						-
4 კუმპრობი და პარობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი საქმიანობის ბანკების მიმართ						-
5 კუმპრობი და პარობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ						-
6 კუმპრობი და პარობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		52,310,955.79				52,310,955.79
7 კუმპრობი და პარობითი მოთხოვნები კომპარატიული კლიენტების მიმართ	33,166,802.82	305,218,527.21	11,993,052.55			326,392,277.48
8 კუმპრობი და პარობითი სააგრო მოთხოვნები	4,184,907.40	55,659,930.59	7,677,942.11			52,166,895.88
9 კუმპრობი და პარობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სახმობრძელი უძრავი ქონებით						-
10 ვადადგადილი ბანკები *	36,188,755.06	20,722,170.50	12,914,587.53		1,473,239.48	43,996,338.03
11 მარალი საწვავსაშუალებული მოსახლეობის კატეგორიის მუხაკალი ურთივლები						-
12 მოდულიდანი მოთხოვნები კომპარატიული კლიენტების მიმართ						-
13 მოთხოვნები კომპარატიული ინვესტიციების სახით						-
14 სხვა ირთივლები:		21,557,252.13				21,557,252.13
<b>15 სულ</b>	<b>37851710.22</b>	<b>488565322.1</b>	<b>19670994.66</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>506,246,037.66</b>
16 მათ შორის: სესხები	37,176,172.26	303,526,160.73	19,019,944.71			327,684,088.30
17 მათ შორის: სავალი ფასიანი ქადადებები		61,717,393.80	526,403.27			61,190,990.53

ვადადგადილებული სესხები\* - ვადადგადილებული სესხები ზოგადი რეზერვი მე-10 პუნქტში, ასევე ვადამწოდებს  
 ამ კლასებში სადაც ვადადგადილებული პარობივად კლასიფიცირებულად აღირიცხებოდა, ირნაცი აღირიცხვის  
 ვამოსარცხებელ ფორმულაში არ მომწოდებოდა ვადადგადილებული სესხების სტრუქტორი.

6/30/2023

სახელწოდება	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ
	ბალანსი		ბალანსი	ბალანსი	ბალანსი	ბალანსი	ბალანსი
	ბალანსი	ბალანსი	ბალანსი	ბალანსი	ბალანსი	ბალანსი	ბალანსი
<b>დავარდნი წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები</b>							
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		186,336,889.15
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		2,000,654.71
7 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	27,509.17	583,732.51	55,350.34		6,730.81		555,707.54
8 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	1,713,460.50	9,310,664.08	317,392.52		2,969.66		10,786,732.65
9 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	145,626.69	1,079,853.02	44,934.54				1,119,757.86
10 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები		344,173.28	1,630.77				342,542.51
11 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები		11,420,969.49	116,507.24				11,304,462.25
12 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	327,625.15	17,344,443.47	750,110.85		167,502.32		16,911,997.77
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	4,438,823.52		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		992.67		17,669,514.40
18 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	26,451.63	54,960,272.81	818,379.18		3,031.08		54,148,100.26
19 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	6,476.63	300,138.78	14,739.73				291,895.18
20 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	98,171.68	3,351,188.27	166,118.75		36,776.18		3,185,361.19
21 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	6,780.67	343,301.76	23,264.49		6,833.24		336,817.94
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		11,196,954.24
24 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	2,307,870.73	7,154,845.69	1,470,920.48		1,000.00		7,991,796.84
25 საბანკო წესის/პროცენტის განხილვის ხარჯები	1,888,636.38	6,096,022.99	1,457,941.02		284,667.82		6,703,068.23
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		31,357,372.13					31,357,372.13
28 <b>სულ</b>	<b>97,261,710.22</b>	<b>488,560,922.11</b>	<b>19,676,954.64</b>		<b>1,475,299.48</b>		<b>506,246,037.66</b>

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

6/30/2023

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კონპორტიულ საგალო ფასიანი ქაღალდებზე		სესხები	კონპორტიული ფასიანი ქაღალდები
<b>1</b>	<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშებო პერიოდის დასაწყისისათვის</b>	<b>17,081,601.72</b>	<b>589,215.40</b>
<b>2</b>	<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა</b>	4,780,354.24	75,106.33
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	2,025,241.43	75,106.33
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	2,755,112.81	
<b>3</b>	<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება</b>	3,223,482.67	137,918.46
3.1	აქტივების ჩამორთვის შედეგად	1,473,239.48	
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	1,428,856.21	
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	321,386.97	137,918.46
<b>4</b>	<b>აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა ღირსის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად</b>	380,571.41	
<b>5</b>	<b>აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშებო პერიოდის ბოლოსათვის</b>	<b>19,019,044.71</b>	<b>526,403.27</b>

წინაშედი სესხების ცვლილება	უზრუნველ სესხების ბალანი დირებულზე	უზრუნველ სესხების შეგირებასთან დაკავშირებული წინადა კუბულატური აბილება
<b>1 საწყისი ბალანი</b>	30191273.92	
2 პერიოდის მანძილზე უზრუნველვ კლასიფიკირებული სესხების ზრდა	8579874.468	
3 პერიოდის მანძილზე უზრუნველვ კლასიფიკირებული სესხების ზრდა, დარის მინუსით უკუბოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების	441818.8227	
4 პერიოდის მანძილზე უზრუნველვ კლასიფიკირებული სესხების შეკირება	2036794.954	
5 პერიოდის მანძილზე უზრუნველვ კლასიფიკირებული სესხების შეკირება, სა კრედიტურ რისკის დონის შეკირების გზით	57504.44	
6 პერიოდის მანძილზე უზრუნველვ კლასიფიკირებული სესხების შეკირება, ნაწილობრივ ამ სრული დეფერის გზით	513420.1941	
7 პერიოდის მანძილზე უზრუნველვ კლასიფიკირებული სესხების შეკირება, მათი ჩანაშერების გზით	1465870.32	
8 პერიოდის მანძილზე უზრუნველვ კლასიფიკირებული სესხების შეკირება, აზრინველავიყვის დანა კოფირების გზით		
9 პერიოდის მანძილზე უზრუნველვ კლასიფიკირებული სესხების შეკირება, მათი ვაკიფიკის გზით		
10 პერიოდის მანძილზე უზრუნველვ კლასიფიკირებული სესხების შეკირება, სხვა ცვლილებით		
11 პერიოდის მანძილზე უზრუნველვ კლასიფიკირებული სესხების შეკირება, დარის მინუსით უკუბოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად		
<b>12 ბალანი პერიოდის ბოლოს</b>	<b>87176172.26</b>	



A. Details of the project / programme / scheme / activity		B. Details of the beneficiary / organization / institution		C. Details of the funding / source of funds		D. Details of the expenditure / utilization of funds		E. Details of the results / achievements		F. Details of the monitoring / evaluation		G. Details of the compliance / audit		H. Details of the reporting / documentation	
S.No.	Description	Name	Address	Amount	Source	Amount	Particulars	Quantity	Value	Method	Frequency	Findings	Remarks	Date	
1															
2															
3															
4															
5															
6															
7															
8															
9															
10															
11															
12															
13															
14															
15															
16															
17															
18															
19															
20															
21															
22															
23															
24															
25															
26															
27															
28															
29															
30															
31															
32															
33															
34															
35															
36															
37															
38															
39															
40															
41															
42															
43															
44															
45															
46															
47															
48															
49															
50															
51															
52															
53															
54															
55															
56															
57															
58															
59															
60															
61															
62															
63															
64															
65															
66															
67															
68															
69															
70															
71															
72															
73															
74															
75															
76															
77															
78															
79															
80															
81															
82															
83															
84															
85															
86															
87															
88															
89															
90															
91															
92															
93															
94															
95															
96															
97															
98															
99															
100															

Wahlkreis	Land	Wahlkreisnummer	Wahlkreisname	Wahlberechtigte		Wahlberechtigte		Wahlberechtigte		Wahlberechtigte		Wahlberechtigte		Wahlberechtigte		Wahlberechtigte		Wahlberechtigte		Wahlberechtigte	
				Männer	Frauen	Männer	Frauen	Männer	Frauen	Männer	Frauen	Männer	Frauen	Männer	Frauen	Männer	Frauen	Männer	Frauen	Männer	Frauen
1																					
2																					
3																					
4																					
5																					
6																					
7																					
8																					
9																					
10																					
11																					
12																					
13																					
14																					
15																					
16																					
17																					
18																					
19																					
20																					
21																					
22																					
23																					
24																					
25																					
26																					
27																					
28																					
29																					
30																					
31																					
32																					
33																					
34																					
35																					
36																					
37																					
38																					
39																					
40																					
41																					
42																					
43																					
44																					
45																					
46																					
47																					
48																					
49																					
50																					
51																					
52																					
53																					
54																					
55																					
56																					
57																					
58																					
59																					
60																					
61																					
62																					
63																					
64																					
65																					
66																					
67																					
68																					
69																					
70																					
71																					
72																					
73																					
74																					
75																					
76																					
77																					
78																					
79																					
80																					
81																					
82																					
83																					
84																					
85																					
86																					
87																					
88																					
89																					
90																					
91																					
92																					
93																					
94																					
95																					
96																					
97																					
98																					
99																					
100																					

სახე	ბილანი დონეებზე				მოსილველი საკრედიტო ზარალი					
	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შესრული ან გამოსუფლებული გუდსაქონლები ფინანსური ინსტრუმენტები (POCI)	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შესრული ან გამოსუფლებული გუდსაქონლები ფინანსური ინსტრუმენტები (POCI)		
<b>საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით</b>										
1 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	7695200.43	6969477.51	258238.69	467484.23	0	786636.1511	274580.6184	470835.41	0	
2 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	61355439.69	61192692.89	80861.66	281885.14	0	1552194.818	1288377.181	113957946	282221.84	
3 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	24333.7	24313.7	0	0	0	1039.788	1039.788	0	0	
4 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	29097718.12	17127986.07	8793651.887	3175380.161	0	408039.5644	66300.469	33247.4381	308491.6573	
5 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	44142342.31	43301312.21	841030.1005	0	0	87888.0124	87888.0124	0	0	
6 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	2484807.55	1721346.46	59237.46	703423.002	0	48194.8067	35922.2323	11580.5645	434822.0069	
7 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	6611721.2485	562773.08	163661.5	18082.7185	0	67657.4866	24311.7509	2137.4857	21208.25	
8 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	7856325.916	6147424.167	5319.29	1703682.459	0	262655.8297	38987.5169	527.7398	223140.353	
9 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	1225279.706	541920.2388	537932.7801	145426.6872	0	44054.3422	8121.407	7661.0859	28271.8493	
10 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	343404.3237	343404.3237	0	0	0	1630.7693	1630.7693	0	0	
11 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	11437757.42	11435718.57	2038.85	0	0	116767.2078	116511.6227	255.5851	0	
12 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	7593462.234	6927948.824	33828.6	316684.8	0	646001.7401	264264.3066	63664.4438	318090.99	
13 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	5314631.357	4715080.402	28662.84	570688.1157	0	374626.5332	85324.0311	6555.0446	282747.4573	
14 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	28063927.2	8654890.103	5962148.207	13446888.89	0	4411915.792	170825.0725	51806.1373	4189284.582	
15 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	11938136.12	3239386.751	43315.01	869544.358	0	1792024.05	34610.7694	7044.6957	1730368.585	
16 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	95187.12	67252.28	3171.08	24763.76	0	38922.772	2144.6856	802.8364	23145.25	
17 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	12789392.32	11978876.55	809251.0654	1264.7	0	119877.9142	114563.1281	4050.0861	1264.7	
18 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	52326990.63	52286279.1	15378.05	25243.48	0	741893.0767	715537.3312	1060.7655	25294.98	
19 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	30665191.935	2970718635	3081.22	6476.63	0	14739.7328	7257.3687	505.7341	6476.63	
20 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	1640321.726	3728588.666	21257.28	90500.85	0	15847.9967	62523.1378	4873.3409	90501.52	
21 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	348966.23	334556.29	8745.47	6564.47	0	23048.2908	14671.35	1812.3908	6564.55	
22 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	368673.38	298973.17	44421.49	25278.72	0	49140.1988	12818.0505	10724.3383	25597.81	
23 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	12136416.97	8918488.452	30678.0218	291170.493	0	947169.7458	231641.1411	5801.6404	657516.9643	
24 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	9402716.455	7154845.092	0	2307870.733	2307870.733	1409203.462	43329.1197	0	1425591.362	
25 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	7117151.421	5959201.681	45327.1	1070712.64	0	1424827.28	273912.6628	71297.7625	1070616.85	
26 საერთო დავაობის წყაროს მიხედვით	25736703.79	21908118.67	2614820.53	1221064.59	0	3025660.323	1316070.02	480494.2629	1229296.04	
27 <b>სულ</b>	<b>341770138</b>	<b>283279112.9</b>	<b>2124787.83</b>	<b>37176172.26</b>	<b>2307870.733</b>	<b>19019044.71</b>	<b>5265533.543</b>	<b>870731.3244</b>	<b>12882779.84</b>	<b>1425591.362</b>

სტრუქტურული ერთეული	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი	
სტრუქტურული ერთეული	ფინანსური მართვის ერთეული	საბუღალტრო სავაჭრო ერთეული	საგადასახადო ერთეული	საგადასახადო ერთეული	საგადასახადო ერთეული	საგადასახადო ერთეული	საგადასახადო ერთეული	საგადასახადო ერთეული	საგადასახადო ერთეული	
1	სამხარე	154332.871		0		120579947.2		58523646.92	21563366.36	8944185.63
2	საბუღალტრო სავაჭრო ერთეული				138.7381	20108687.42		3637184.994	24483830.52	
3	საგადასახადო ერთეული	14633.2986		1838.4236						
4	საგადასახადო ერთეული				11921385.58			766351.291	14414034.88	11664992.24
5	საგადასახადო ერთეული				12025133.84			63837.0844	154388.0423	4280921.292
6	საგადასახადო ერთეული				661767.537			0	309982.443	12389.31

Kategori	Subkategori				Subkategori				Subkategori	Subkategori	Subkategori	Subkategori	Subkategori
	Subkategori	Subkategori	Subkategori	Subkategori	Subkategori	Subkategori	Subkategori	Subkategori					