

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს " პაშა ბანკ საქართველო"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ფაჩიძე მამუკაძე
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ნოკოლოზ შერვაია
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.pashabank.ge

ბანკის დირექტორი ადაქტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემს და ინფორმაციას უცვლარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცედურის სრული დაცვით. წინამდებარე ანგარიშგება აკრედიტებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დატკიცებულ კორპორატიული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფორტულა ინფორმაციის გაყვანების წესის" მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

კმრითი N	სარჩევი
1	პროვინცი მსაჯულთა
2	სახალხო აქციები
3	საინვესტიციო ანგარიშგება
4	საინვესტიციო ანგარიშგების აქტივები
5	რისკის მართვაში მონაწილე რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დირექტორების და ასევე მონაწილე მხარეების
7	სტრუქტურა და საკრედიტო რისკის მართვაში მონაწილე ფუნქციონირების სახალხო ფინანსების შიდა კაპიტალი
8	სახალხო ფინანსების მართვაში მონაწილე და საკრედიტო რისკის მართვაში მონაწილე ფუნქციონირების რისკის პოზიციები შიდა კაპიტალში
9	საინვესტიციო კაპიტალი
9.1	სახალხო ფინანსების მართვაში
10	სახალხო ფინანსების და საინვესტიციო კაპიტალის კომპლექსური მართვის კაპიტალი
11	საკრედიტო რისკის მართვაში მონაწილე რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მართვაში
13	საკრედიტო რისკის მართვაში მონაწილე - საკრედიტო რისკის მართვაში მონაწილე
14	საკრედიტო რისკის მართვაში მონაწილე
15	საკრედიტო რისკის მართვაში მონაწილე
15.1	საკრედიტო რისკის მართვაში მონაწილე
16	საკრედიტო რისკის მართვაში მონაწილე
17	რისკის მართვის მართვაში მონაწილე რისკის მართვის კაპიტალის მართვაში
18	საკრედიტო რისკის მართვაში მონაწილე რისკის მართვის კაპიტალის მართვაში
19	საკრედიტო რისკის მართვაში მონაწილე რისკის მართვის კაპიტალის მართვაში
20	საკრედიტო რისკის მართვაში მონაწილე რისკის მართვის კაპიტალის მართვაში
21	საკრედიტო რისკის მართვაში მონაწილე რისკის მართვის კაპიტალის მართვაში
22	საკრედიტო რისკის მართვაში მონაწილე რისკის მართვის კაპიტალის მართვაში
23	საკრედიტო რისკის მართვაში მონაწილე რისკის მართვის კაპიტალის მართვაში
24	საკრედიტო რისკის მართვაში მონაწილე რისკის მართვის კაპიტალის მართვაში
25	საკრედიტო რისკის მართვაში მონაწილე რისკის მართვის კაპიტალის მართვაში
26	საკრედიტო რისკის მართვაში მონაწილე რისკის მართვის კაპიტალის მართვაში

N	მოხდათა მანველები	ფაქტის საფუძველზე დაგეგმიური რიცხვები				
		1Q-2023	4Q-2022	3Q-2022	2Q-2022	1Q-2022
საზღვარსგარეთო კაპიტალი (მოცულობა, დარა)						
მაშელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	96,566,537	96,574,008	96,476,364	92,485,503	97,824,977
2	პირველადი კაპიტალი	96,566,537	96,574,008	96,476,364	92,485,503	97,824,977
3	საზღვარსგარეთო კაპიტალი	105,815,513	107,390,887	113,493,775	110,065,319	116,439,570
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ყაბურჩი მოთხოვნა	66,125,368	60,156,768	59,397,528	51,182,604	32,367,261
5	პირველადი კაპიტალის ყაბურჩი მოთხოვნა	82,313,059	74,175,773	73,122,332	64,124,995	41,358,119
6	საზღვარსგარეთო კაპიტალის ყაბურჩი მოთხოვნა	103,750,673	99,426,473	98,179,310	87,820,647	60,723,044
ჩარჩოს მიხედვით შეზღუდული მოდოინი ჩარჩოს პორცენტები (მოცულობა, დარა)						
7	ჩარჩოს მიხედვით შეზღუდული მოდოინი ჩარჩოს პორცენტები (მაშელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	527,378,947	555,258,146	529,101,733	490,211,023	494,003,184
კაპიტალის ადვოკატურების კოეფიციენტები (%)						
მაშელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *						
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	18.31%	17.39%	18.23%	18.87%	19.80%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	18.31%	17.39%	18.23%	18.87%	19.80%
10	საზღვარსგარეთო კაპიტალის კოეფიციენტი	20.25%	19.34%	21.45%	22.45%	23.57%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ყაბურჩი მოთხოვნა	12.54%	10.83%	11.23%	10.44%	6.55%
12	პირველადი კაპიტალის ყაბურჩი მოთხოვნა	15.61%	13.36%	13.82%	13.08%	8.37%
13	საზღვარსგარეთო კაპიტალის ყაბურჩი მოთხოვნა	19.67%	17.91%	18.56%	17.91%	12.29%
მოცება						
14	მოდოინი საპროცენტო შეზღუდვები / საბუღალწრო წლიური აქტივებთან	10.08%	8.79%	8.61%	8.32%	8.04%
15	მოდოინი საპროცენტო ხარჯები / საბუღალწრო წლიური აქტივებთან	3.79%	3.42%	3.42%	3.48%	3.37%
16	საპროცენტო შედეგი / საბუღალწრო წლიური აქტივებთან	0.07%	0.70%	1.97%	0.52%	0.16%
17	წმინდა საპროცენტო მარჯ	6.33%	5.33%	5.20%	4.85%	4.67%
18	კულუბა საბუღალწრო აქტივებზე (ROA)	0.26%	-0.42%	-0.78%	-2.76%	-0.79%
19	კულუბა საბუღალწრო კაპიტალზე (ROE)	1.30%	-2.18%	-3.99%	-14.36%	-4.41%
აქტივების ხარისხი						
20	უზომუხედი სესხები / მოდოინი სესხებთან	0.01%	8.89%	9.82%	9.45%	5.07%
21	მოხალწოდელი საპროცენტო ხარჯები / მოდოინი სესხებთან	5.05%	4.58%	4.41%	5.30%	4.24%
22	უზომუხედი კალუბრით არსებული სესხები / მოდოინი სესხებთან	99.70%	98.93%	96.34%	60.20%	64.31%
23	უზომუხედი კალუბრით არსებული აქტივები / მოდოინი აქტივებთან	56.56%	57.37%	62.45%	61.78%	62.55%
24	მოდოინი სესხების წლიური ზრდის კეფიციენტი	-8.00%	19.80%	15.86%	9.59%	7.93%
ლიკვიდობა						
25	ლიკვიდური აქტივები / მოდოინი აქტივებთან	21.23%	15.83%	14.45%	8.84%	7.66%
26	უზომუხედი კალუბრით არსებული კალუბრებულებები / მოდოინი კალუბრებულებებთან	71.63%	69.70%	78.55%	80.62%	79.53%
27	მიმდინარე ვა მოთხოვნა/მდე დეპოზიტები / მოდოინი აქტივებთან	21.67%	16.52%	11.71%	10.46%	10.97%
ლიკვიდობის გადამფარვის კოეფიციენტი ***						
28	მოდოინი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	150,913,136	117,762,904	96,116,211	99,073,972	91,702,350
29	ლიკვიდური აქტივების სუმი	68,046,298	68,427,424	44,502,585	40,963,358	57,737,244
30	ლიკვიდობის გადამფარვის კოეფიციენტი (%)	221.78%	172.10%	215.98%	241.86%	158.83%
წმინდა საბუღალწრო დაყენებების კოეფიციენტი						
31	ხელშეწყობის სუმი	359,791,586	382,858,081	366,338,766	366,012,106	365,493,115
32	საბუღალწრო დაყენებების სუმი	282,123,107	292,723,792	303,851,288	283,692,024	285,527,856
33	წმინდა საბუღალწრო დაყენებების კოეფიციენტი (%)	127.53%	130.79%	120.57%	129.02%	128.01%

"საქართველოს ბანკის" დარა დარა-კოეფიციენტებისათვის			
4Q-2022	3Q-2022	2Q-2022	1Q-2022
88,477,907	87,660,852	87,689,198	89,340,855
88,477,907	87,660,852	87,689,198	89,340,855
105,517,547	110,036,093	110,772,679	113,442,882
60,302,979	57,348,718	54,870,356	55,266,501
75,808,433	71,972,490	69,067,716	69,608,944
103,025,006	97,868,984	93,992,320	94,847,748
556,152,868	527,486,562	495,834,913	493,521,123
15.91%	16.62%	17.69%	18.10%
15.91%	16.62%	17.69%	18.10%
18.97%	20.97%	22.34%	22.99%
10.84%	10.85%	11.07%	11.20%
13.63%	13.64%	13.93%	14.10%
18.52%	18.55%	18.96%	19.22%
8.65%	8.42%	8.13%	7.80%
3.41%	3.40%	3.46%	3.42%
0.49%	0.70%	0.14%	-0.56%
5.24%	5.02%	4.66%	4.38%
-0.44%	-1.00%	-1.41%	-1.17%
-2.43%	-5.34%	-7.98%	-7.22%
10.37%	10.85%	10.86%	11.86%
5.83%	5.91%	6.05%	6.27%
58.78%	56.27%	60.20%	64.31%
56.51%	61.99%	61.34%	62.20%
18.94%	14.90%	8.70%	7.12%
11.12%	9.09%	8.52%	9.87%
69.52%	78.34%	80.45%	79.53%
16.73%	11.87%	10.56%	11.16%
126,443,044	92,427,258	103,990,480	86,473,326
79,541,109	41,989,157	43,278,783	50,521,897
159.0%	220.1%	244.7%	179.0%
374,610,446	357,523,301	361,215,801	357,008,994
287,598,577	298,230,166	271,237,916	273,085,223
130.29%	119.88%	133.17%	130.73%

* კონსერვატივი ბუღლის მოთხოვნის განხილვისას დაკავშირებით, იხილეთ ვიდეო ბანკის პრეს ჩანაწერი "ვიდეო ბანკის საზღვარსგარეთო კაპიტალი COVID-19-ის დაკავშირებით" მხელი: <https://nhg.gov.ge/page/covid-19>

*** სესხ-ის შეთოლოებით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბანკის შეთოლოლოგისგან განმარტებულია, უფრო მარტაა კონსერვატიული ლიკვიდური რისკებზე იხილეთ ცხრილი 14 LCR აღწინვული წარმოადგენს კონსერვატიული ბანკისთვის საკადრებულ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბანკის შეთოლოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საღვებბანკის მონებბანკისთვის.

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევრო	სულ	ლარი	ევრო	სულ
	აქტივები						
1	წვდომი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ტერიტორიაზე და სხვა სახეები	32,067,454.30	92,633,172.17	124,700,626.47	18,318,931.53	79,553,293.31	97,872,224.84
1.1	წვდომი ფული	1,539,124.30	3,735,876.03	5,275,000.33	874,467.14	4,733,651.83	5,608,118.97
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ტერიტორიაზე	467,350.52	45,466,796.76	45,934,147.28	308,781.96	35,180,439.79	35,489,221.75
1.3	ფულადი სახსრები სხვა სახეები	30,060,979.48	43,430,499.38	73,491,478.86	17,135,682.43	39,639,201.69	56,774,884.12
2	საგადასახადო ვალდებულებები	1,526,125.55	-	1,526,125.55	2,546,562.15	-	2,546,562.15
2.1	შპს შორის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	1,526,125.55	-	1,526,125.55	2,546,562.15	-	2,546,562.15
3	საგადასახადო წესით რეალური დირექტულებით შეფასებული არასაფასოვანი დანახარები	-	-	-	-	-	-
4	საკუთარი შეფასებისას რეალური დირექტულებით შეფასებული დანახარები	-	-	-	-	-	-
5	რეალური დირექტულებით შეფასებული დანახარები	-	-	-	-	-	-
5.1	წვდომი ინსტრუმენტები	-	-	-	-	-	-
5.2	საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
5.3	დაკრძალული სესხები და მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-
6	ამორტიზებული დირექტულებით შეფასებული დანახარები	176,536,441.11	202,738,449.95	379,274,891.06	142,844,577.04	219,902,762.70	362,747,339.74
6.1	საგადასახადო ვალდებულებები	51,018,062.60	7,164,045.83	58,182,108.43	28,806,781.70	16,813,776.81	45,620,558.51
6.2	დაკრძალული სესხები და მოთხოვნები	125,518,378.51	195,574,404.12	321,092,782.63	114,037,795.34	203,088,985.88	317,126,781.22
7	ინვესტიციები წესდებით, მუდმივ და ერთობელ საწარმოებში	-	-	-	-	-	-
8	გადასახადო ვალდებულებები	3,516,866.86	-	3,516,866.86	371,930.00	-	371,930.00
9	მატერიალური აქტივები	5,531,986.72	-	5,531,986.72	8,293,214.09	-	8,293,214.09
9.1	ძირითადი საშუალებები	5,531,986.72	-	5,531,986.72	8,293,214.09	-	8,293,214.09
9.2	საინვესტიციო ქონება	-	-	-	-	-	-
10	არამატერიალური აქტივები	5,428,708.85	-	5,428,708.85	5,162,240.70	-	5,162,240.70
10.1	გადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	5,428,708.85	-	5,428,708.85	5,162,240.70	-	5,162,240.70
11	საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-	-
11.1	მომდინარე საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-	-
11.2	დაფინანსებული საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-	-
13	სხვა აქტივები	2,401,338.54	170,114.05	2,571,452.59	1,641,811.31	20,169.26	1,661,980.57
13.1	შპს შორის დასაკრედიტო ქონება	-	-	-	-	-	-
13.2	შპს შორის მიხაღობი დაფინანსებები	-	-	-	-	-	-
14	სულ აქტივები	227,008,921.92	295,541,736.18	522,550,658.10	179,179,266.82	299,476,225.26	478,655,492.09
	ვალდებულებები						
15	საგადასახადო დანახარები	3,442,155.54	-	3,442,155.54	2,827,203.98	-	2,827,203.98
15.1	შპს შორის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	3,442,155.54	-	3,442,155.54	2,827,203.98	-	2,827,203.98
16	საკუთარი შეფასებისას რეალური დირექტულებით შეფასებული დანახარები	-	-	-	-	-	-
17	ამორტიზებული დირექტულებით შეფასებული ვალდებულებები	110,084,511.87	273,470,520.76	383,555,032.63	70,869,447.74	266,438,024.61	337,307,472.35
17.1	ფაქტორინგის ვალდებულებები	110,084,511.87	249,629,781.96	359,714,293.83	50,786,828.56	245,202,840.46	295,989,669.02
17.2	ნახსენები სახსრები	-	20,732,649.09	20,732,649.09	20,082,619.18	15,633,136.41	35,715,755.59
17.3	გამომწეული საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	3,108,089.71	3,108,089.71	-	5,602,047.74	5,602,047.74
18	არაბრუნებადი ვალდებულებები	625,490.46	5,850.29	631,340.75	252,329.38	192,898.43	445,227.81
19	საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
19.1	მომდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
19.2	დაფინანსებული საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
20	საბრუნებადი ვალდებულებები	-	25,461,173.84	25,461,173.84	-	30,646,982.43	30,646,982.43
21	სხვა ვალდებულებები	4,845,632.49	1,465,166.18	6,310,798.67	2,704,464.20	582,013.59	3,286,477.79
21.1	შპს შორის გადასახადი დაფინანსებები	-	-	-	-	-	-
22	სულ ვალდებულებები	118,997,790.36	300,402,711.08	419,400,501.43	76,653,445.30	297,859,919.06	374,513,364.36
	საკუთარი კაპიტალი						
23	საბაზო კაპიტალი	129,000,000.00	-	129,000,000.00	129,000,000.00	-	129,000,000.00
24	პრეპროვიზორული აქტივები	-	-	-	-	-	-
25	საინფორმაციო კაპიტალი	-	-	-	-	-	-
26	(*) გამოყოფილი საკუთარი აქტივები	-	-	-	-	-	-
27	გამომწეული წესდებით ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	1,154,910.50	-	1,154,910.50	1,154,910.50	-	1,154,910.50
27.1	წესდებით ფინანსური ინსტრუმენტები	1,154,910.50	-	1,154,910.50	1,154,910.50	-	1,154,910.50
27.2	სხვა გამოყოფილი წესდებით ინსტრუმენტები	-	-	-	-	-	-
28	აქტივებზე დაფუძნებული გადასახადი რეზერვი	-	-	-	-	-	-
29	დაფინანსებული სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	-	-	-
29.1	დაფინანსებული რეზერვი	-	-	-	-	-	-
29.2	რეალური დირექტულების ცვლილებები წესდებით ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური დირექტულებით, სხვა სრული შემოსავალი ასახვით	-	-	-	-	-	-
29.3	რეალური დირექტულებით სხვა სრული შემოსავალი ასახვით საგადასახადო ვალდებულებების რეალური დირექტულების ცვლილებები	-	-	-	-	-	-
30	გადასახადო მოგება	(27,004,753.82)	-	(27,004,753.82)	(26,012,782.79)	-	(26,012,782.79)
31	სულ საკუთარი კაპიტალი	103,150,156.68	-	103,150,156.68	104,142,127.71	-	104,142,127.71
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	222,147,947.04	300,402,711.08	522,550,658.11	180,795,573.01	297,859,919.06	478,655,492.07

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბრა	სულ	ლარი	უცხვალუბრა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავალი	8,285,627.24	4,881,614.45	13,167,241.68	5,685,040.41	3,813,222.65	9,498,263.06
1.1	საკაპროდ გამორჩეული ფინანსური აქტივები			-			-
1.2	რეალური დირებულებით შეფასებული არასაკაპრო ფინანსური ინსტრუმენტები			-			-
1.3	საკაპროდ გამორჩეული ფინანსური ინსტრუმენტები			-			-
1.4	რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით			-			-
1.5	ამორტიზებული დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	8,285,627.24	4,881,614.45	13,167,241.68	5,685,040.41	3,813,222.65	9,498,263.06
1.6	სხვა აქტივები			-			-
2	(საპროცენტო ხარჯები)	(2,896,539.68)	(1,998,484.96)	(4,895,024.64)	(1,789,512.29)	(2,190,533.33)	(3,980,045.62)
2.1	(საკაპროდ გამორჩეული ფინანსური ვალდებულებები)			-			-
2.2	(საკაპროდ გამორჩეული ფინანსური ვალდებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება ან ზარალში ასახვით)			-			-
2.3	(ამორტიზებული დირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	(2,896,539.68)	(1,998,484.96)	(4,895,024.64)	(1,789,512.29)	(2,190,533.33)	(3,980,045.62)
2.4	(სხვა ვალდებულებები)			-			-
3	შემოსავალი დივიდენდიებიდან						
4	საკომისიო შემოსავალი	256,359.35	284,384.10	540,743.45	114,492.01	197,815.24	312,307.25
5	(საკომისიო ხარჯი)	(26,053.10)	(388,513.76)	(414,566.86)	(13,864.33)	(265,111.17)	(278,975.50)
6	წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ადარების შედეგით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური დირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით			-			-
7	შემოსულობა ან (-) ზარალი საკაპროდ გამორჩეული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, წმინდა			-			-
8	შემოსულობა ან (-) ზარალი არასაკაპრო ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც ვალდებულებით შეფასებული რეალური დირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით, წმინდა			-			-
9	შემოსულობა ან (-) ზარალი საკაპროდ გამორჩეული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ადარების შედეგით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური დირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით, წმინდა			-			-
10	საკურსო სხვაობა [შემოსულობა ან (-) ზარალი], წმინდა	1,966,477.12	1,795,828.87	3,762,305.99	1,323,534.74	-	1,323,534.74
11	არაფინანსური აქტივების ადარების შედეგით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა			-			-
12	სხვა საბაზრით შემოსავალი	469,369.79		469,369.79	(1,359.70)		(1,359.70)
13	(სხვა საბაზრით ხარჯი)	(1,643,153.76)	(4,738.19)	(1,647,891.95)	(1,220,599.49)	(3,924.69)	(1,224,524.18)
14	(ადმინისტრაციული ხარჯები)	(6,593,893.60)	-	(6,593,893.60)	(4,587,298.57)	-	(4,587,298.57)
14.1	(მომხმარებლის ანგარიშების ხარჯი)	(5,706,540.88)		(5,706,540.88)	(3,646,144.21)		(3,646,144.21)
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	(887,352.72)		(887,352.72)	(941,154.36)		(941,154.36)
15	(ცვლილებები და ამორტიზაციის ხარჯები)	(1,263,700.93)		(1,263,700.93)	(1,370,242.12)		(1,370,242.12)
16	ფინანსური ინსტრუმენტების მოდიფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა			-			-
17	(ანარიზების ან (-) ანარიზების არალოირება)	(2,063,857.21)	647,317.63	(1,416,539.58)	(254,712.65)	(236,537.58)	(491,250.23)
17.1	(გაცემული გარანტიები და შესრულების პირობა)	(2,161.97)	46,489.06	44,327.10	(46,829.35)	38,656.75	(8,172.61)
17.2	(სხვა ანარიზები)	(2,061,695.24)	600,828.56	(1,460,866.67)	(207,883.30)	(275,194.32)	(483,077.62)
18	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულოირება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური დირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)	-	(1,371,960.42)	(1,371,960.42)	311,587.20	(446,660.00)	(135,072.80)
18.1	(რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)		(1,371,960.42)	(1,371,960.42)	311,587.20	(446,660.00)	(135,072.80)
18.2	(ამორტიზებული დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)			-			-
19	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულოირება ინვესტიციების შეიღობილ, შეკავშირე და ერთობლივ საქმიანობებში)			-			-
20	არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულოირება			-			-
21	წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შეიღობილ, შეკავშირე და ერთობლივ საქმიანობებში, რომელიც აღრიცხულია წილობრივი შეთავაზებით			-			-
22	მოგება ან (-) ზარალი დაეკავშირებულ	(3,509,364.78)	3,845,447.72	336,082.94	(1,802,934.79)	868,271.13	(934,663.66)
23	(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)			-			-
24	მოგება ან (-) ზარალი დაეკავშირების შედეგად	(3,509,364.78)	3,845,447.72	336,082.94	(1,802,934.79)	868,271.13	(934,663.66)

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	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	18,977,293	297,171,894	316,149,187	30,719,684	324,690,089	355,409,772
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	2,306,163	286,681,843	288,988,005	27,917,843	309,358,829	337,276,672
3.2	გარანტია	16,671,130	10,490,051	27,161,181	2,801,841	15,331,260	18,133,101
4	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	0	0	0	0	0	0
4.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
4.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:	72,091,592	364,899,800	436,991,392	98,660,639	1,129,198,693	1,227,859,332
5.1	ფულადი სახსრები	1,558,069	4,073,493	5,631,563	2,236,205	6,190,623	8,426,828
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება:	33,800,000	289,710,533	323,510,533	37,655,876	988,746,423	1,026,402,299
5.3.1	საგებობებელი	1	32,558,154	32,558,155	0	45,992,290	45,992,290
5.3.2	კომერციული	0	182,168,473	182,168,473	3,855,876	855,302,927	859,158,804
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება			0	0	3,497,336	3,497,336
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაგებობების გარეშე)	0	61,445,958	61,445,958	0	44,835,311	44,835,311
5.3.5	სხვა	33,799,999	13,537,949	47,337,948	33,800,000	39,118,558	72,918,558
5.4	მოძრავი ქონება	0	39,634,488	39,634,488	6,308,546	115,653,773	121,962,319
5.5	წილის გირავნობა	0	77	77	0	50	50
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	3	3			
5.7	სხვა	36,733,523	31,481,206	68,214,729	52,460,011	18,607,825	71,067,836
6	სესხის გაცემის ვალდებულებები	52,578,664	5,272,540	57,851,205	27,380,089	6,359,977	33,740,066
7	გაცემული გარანტიები	40,198,586	19,613,653	59,812,239	11,320,169	13,273,178	24,593,347
8	აკრედიტორი	0	0	0	0	0	0
9	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	75,453,165	256,406,444	331,859,609	28,548,606	132,994,240	161,542,846
9.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	32,835,067	132,136,723	164,971,790	12,475,982	68,155,120	80,631,102
9.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	42,618,098	124,269,721	166,887,819	16,072,624	64,839,120	80,911,744
9.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
9.4	გაყიდვითი ოფციონები			0			0
9.5	ნაყიდვითი 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	ზარალი ჩამოწერილი ვალები	11,139,780	9,495,056	20,634,835	4,265,106	5,231,428	9,496,534
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	853,104	0	853,104	390,331	0	390,331
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,317,453	1,313,565	2,631,019	446,626	1,024,236	1,470,862
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	3,877,826	0	3,877,826	1,864,458	0	1,864,458
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აღიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	5,091,396	8,181,490	13,272,886	1,563,691	4,207,193	5,770,884
11	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმძღვანელო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "პაპა ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

3/31/2023

ცხრილი 5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	ლარებში				
		1Q-2023	4Q-2022	3Q-2022	2Q-2022	1Q-2022
1	საყრდელი რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	471,726,745	497,737,310	477,818,249	438,276,704	441,698,602
1.1	საბალანსო ელემენტები*	434,813,748	455,940,401	437,842,234	413,127,629	424,750,201
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)					
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	33,895,649	38,528,923	38,098,747	23,565,281	15,335,780
1.3	კონტრავენტთან დაკავშირებული საყრდელი რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,017,348	3,267,987	1,877,268	1,583,794	1,612,622
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,040,200	4,997,167	7,065,666	7,716,501	8,086,764
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	52,612,002	52,523,668	44,217,818	44,217,818	44,217,818
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	527,378,947	555,258,146	529,101,733	490,211,023	494,003,184

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

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

3/31/2023

იხფოთაცია ბანკის საბანკო საბჭოს, დირექტორატის და
 ცხრილი 6 აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეთ 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) -	1
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 " პამა ბანკი საქართველო "

თარიღი:

3/31/2023

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხებველო 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	124,700,626.47	-	124,700,626.47
1.1	ნაღდი ფული	5,275,000.33		5,275,000.33
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	45,934,147.28		45,934,147.28
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	73,491,478.86		73,491,478.86
2	სავაჭროდ გამოზრდილი ფინანსური აქტივები	1,526,125.55	-	1,526,125.55
2.1	მათ შორის: წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტები	1,526,125.55		1,526,125.55
3	სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით			
4	საკუთარი შეხედულებისამებრ 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	379,274,891.06	-	379,274,891.06
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	58,182,108.43		58,182,108.43
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	321,092,782.63		321,092,782.63
7	ინვესტიციები შეილობილ, მკვაგშირ და ერთობლივ საწარმოებში			
8	გასაყიდად გამოზრდილი გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები	3,516,866.86		3,516,866.86
9	მატერიალური აქტივები	5,531,986.72	-	5,531,986.72
9.1	ძირითადი საშუალებები	5,531,986.72		5,531,986.72
9.2	საინვესტიციო ქონება			
10	არამატერიალური აქტივები	5,428,708.85	5,428,708.85	-
10.1	გუდივილი			
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	5,428,708.85	5,428,708.85	-
11	საგადასახადო აქტივები	-	-	-
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები			
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები			
13	სხვა აქტივები	2,571,452.59		2,571,452.59
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება			
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	522,550,658	5,428,709	517,121,949

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

3/31/2023

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	517,121,949
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირეზულიზაცია	117,340,573
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირეზულიზაცია	150,867,410
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური დირეზულიზაცია საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	785,329,932
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-83,444,924
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-147,850,062
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	554,034,946

* 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

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	101,995,246
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)	-27,004,754
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	5,428,709
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	5,428,709
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 შეჯირბის 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 აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
21	დროებითი სხვაობებით წარმომოხილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
22	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
24	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	96,566,537
25	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	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 საზედამხედველო 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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
36	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
37	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	10,250,013
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	10,250,013
39	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
40	ზოგადი რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	
41	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო 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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
46	მეორადი კაპიტალი	10,250,013

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

3/31/2023

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%	23,732,053
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	31,642,737
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	42,190,316
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	13,184,474
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	5.54%	29,209,422
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	7.11%	37,485,848
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	9.17%	48,375,883
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	12.54%	66,125,948
5	პირველადი კაპიტალი	15.61%	82,313,059
6	საზედამხედველო კაპიტალი	19.67%	103,750,673

* 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 ფიჩისისა და საზედამბებელი კაპიტალის ილემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	საბალანსო დონეებზე დასახელებული ინფორმაციის საბალანსო ელემენტები	საბალანსო დონეებზე ინფორმაციის დანამარი ინფორმაციები დასახელებული ინფორმაციის მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წელი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ერთეული ბანკი და სხვა ბანკები	124,700,626	
1.1	წელი ფული	5,275,000	
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ერთეული ბანკი	45,934,147	
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკები	73,491,479	
2	საკაპიტალიზაციო დანამარი ინფორმაციები	1,526,125.55	
2.1	მთი შიშის წარმოებული დანამარი ინფორმაციები	1,526,126	
3	სადავადებელი წესით რეალური დირექტულებით შეფასებული არასაკაპიტალიზაციო ინფორმაციები მოგება-ზარალი ასახვით		
4	საკაპიტალიზაციო დანამარი ინფორმაციები შეფასებული დანამარი ინფორმაციები, მოგება-ზარალი ასახვით		
5	რეალური დირექტულებით შეფასებული დანამარი ინფორმაციები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	0	
5.1	წლიური ინფორმაციები		
5.2	სადავადებელი წესით შეფასებული		
5.3	დავადებული სხვებით და მოთხოვნებით		
6	ამორტიზებული დირექტულებით შეფასებული დანამარი ინფორმაციები	379,274,891	
6.1	სადავადებელი წესით შეფასებული	58,182,108	
6.2	დავადებული სხვებით და მოთხოვნებით	321,092,783	
7	ინფორმაციები შეფასებულ, შეკუმშულ და ერთობლივ საქმიანობებში		
8	განყოფილებების წარმომადგენელი ინფორმაციები და განყოფილებების კავშირები	3,516,867	
9	მატერიალური ინფორმაციები	5,531,987	
9.1	მთი შიშის წარმოებული	5,531,987	
9.2	საინფორმაციო კომპანია		
10	არამატერიალური ინფორმაციები	5,428,709	ცხრილი 9 (Capital), N10
10.1	წლიური		
10.2	სხვა არამატერიალური ინფორმაციები	5,428,709	
11	სადავადებელი ინფორმაციები	0	
11.1	მოქმედებულ სადავადებელი ინფორმაციები		
11.2	დავადებული სადავადებელი ინფორმაციები		
12	სხვა ინფორმაციები	2,571,453	
13.1	მთი შიშის დასაკუმშავი კომპანია		
13.2	მთი შიშის მისაღები დივიდენდები		
14	სრულ ინფორმაციები	522,550,658	
	ვალდებულებები		
15	საკაპიტალიზაციო დანამარი ვალდებულებები	3,442,156	
15.1	მთი შიშის წარმოებული დანამარი ინფორმაციები	3,442,156	
16	საკაპიტალიზაციო დანამარი ინფორმაციები შეფასებული დანამარი ვალდებულებები მოგება-ზარალი ასახვით		
17	ამორტიზებული დირექტულებით შეფასებული დანამარი ვალდებულებები	383,555,033	
17.1	დავადებული	359,714,294	
17.2	ნაბეჭები სახსრები	20,732,649	
17.3	გამომწვეული სადავადებელი წესით		
17.4	სხვა დანამარი ვალდებულებები	3,108,090	
18	ამორტიზებული	631,341	
19	სადავადებელი ვალდებულებები	0	
19.1	მოქმედებულ სადავადებელი ვალდებულებები		
19.2	დავადებული სადავადებელი ვალდებულებები		
20	საინფორმაციო ვალდებულებები	25,461,173.84	ცხრილი 9 (Capital), N38
21	სხვა ვალდებულებები	63,107,98.669	
21.1	მთი შიშის: გადასახდელი დივიდენდები		
22	სრულ ვალდებულებები	419,400,051.4	
	საკუთარი კაპიტალი		
23	საკუთარი კაპიტალი	129,000,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები		
25	საგადასახდელი კაპიტალი		
26	(-) გამოხდელი საკუთარი აქციები		
27	გამომწვეული წლიური ინფორმაციები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	115,4910.5	
27.1	წლიური დანამარი ინფორმაციები წლიური კომპონენტები	115,4910.5	
27.2	სხვა გამოხდელი წლიური ინფორმაციები		
28	აქტივებზე დაფუძნებული გადასახდელი რეზერვი		
29	დაკრედიტებული სხვა სრული შემოსავალი	0	
29.1	გადასახდელი რეზერვი		
29.2	რეალური დირექტულების ცვლილებები წლიური ინფორმაციებზე, რომლებზე შეფასებული რეალური დირექტულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		
29.3	რეალური დირექტულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სადავადებელი ინფორმაციების რეალური დირექტულების ცვლილებები		
30	გაუნაწილებელი მოგება	-270,4753.82	ცხრილი 9 (Capital), N6
31	სრულ საკუთარი კაპიტალი	103,150,156.7	
32	სრულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	522,550,658.1	

Information		Detailed Information										Summary	
Item	Description	Category	Sub-Category	Code	Unit	Quantity	Value	Percentage	Notes	Remarks	Total	Average	
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	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის უფქტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* F=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	51,280,547				45,466,797	45,466,797	89%
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	74,305,320	870,000	435,000	17,668,603	17,668,603	24%	
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	288,482,631	51,042,402	106,439	288,589,070	287,612,392	100%	
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	48,458,210	65,428,171	33,354,210	69,699,417	69,597,403	85%	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!
10 ვადაგადაცილებული სესხები	37,123,574			36,440,262	36,167,537	97%	
11 მხალისი სახელმწიფო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-			-	-	#DIV/0!	
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-			-	-	#DIV/0!	
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-			-	-	#DIV/0!	
14 სხვა ერთეულები	17,471,667			12,196,666	12,196,666	70%	
სულ	0	117,340,573	33,895,649	470,060,814	468,709,397	1383%	

ცხრილი 14 **სადასაწყისი მონაცემების კონსოლირებული მონაცემები**

მადასაწყისი მონაცემების აღწერა	მუქონდავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სკ-ის მეთოდოლოგია* მუქონდავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზულის მეთოდოლოგია მუქონდავი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	საბი	უბ. ვალუა	სულ	საბი	უბ. ვალუა	სულ	საბი	უბ. ვალუა	სულ
1 მადასაწყისი მონაცემების აღწერა				6590931.83	85006204.48	150,913,136.31	37,290,304.66	45,608,653.41	82,898,958.07
გადასაწყისი									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	8,145,366.73	34,776,758.78	42,922,125.51	829358.2302	8718627.654	9,547,985.88	204,342.77	2,222,998.97	2,427,341.74
3 არაფიზიკური პირების დეპოზიტები	82,683,058.42	255,285,006.85	337,968,065.26	25299303.55	38737513.52	64,036,817.07	22,454,656.39	34,278,776.79	56,733,433.18
4 უზონდოვანი დეპოზიტები	6,666,666.67	-	6,666,666.67	0	0	-	-	-	-
5 ბალანსირებადი ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოგო პოზიცია	93,556,086.67	25,842,829.96	119,398,916.63	1670368.72	4767198.155	21,470,806.87	5,996,802.85	2,193,075.04	8,189,877.89
6 სხვა საკონტრაქტო გადასაწყისი	-	-	-	0	0	-	-	-	-
7 სხვა გადასაწყისი	6,326,934.03	7,871,627.85	14,198,561.88	5434255.147	768341.3767	6,202,596.52	5,434,255.15	768,341.38	6,202,596.52
8 სულს მთლიანი გადასაწყისი	197,378,113	323,776,223	521,154,336	48,266,526	52,991,681	101,258,206	34,090,057.16	39,463,192.17	73,553,249.33
მუქონდავი									
9 ვაჭრების ვალდებულებები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	0	0	-	-	-	-
10 სხვა მუქონდავი კონტრაქტებიდან	156,479,170.23	204,712,865.93	361,192,036.17	27195128.83	4498431.067	31,693,559.90	55,879,109.46	46,441,358.66	102,320,468.12
11 ფულის სხვა მუქონდავი	17,714,599.17	7,838,562.72	25,553,161.89	1185950.093	332398.1079	1,518,348.20	1,185,950.09	332,398.11	1,518,348.20
12 სულს მთლიანი მუქონდავი	174,193,769.41	212,551,428.65	386,745,198.05	28,381,079	4,830,829	33,211,908	57,065,059.56	46,773,756.77	103,838,816.32
				მთლიანი თანხა სკ-ის მეთოდოლოგიათ (დღიური საშუალო)			მთლიანი თანხა ბაზულის მეთოდოლოგიათ (დღიური საშუალო)		
13 მადასაწყისი მონაცემების აღწერა				65,909,318.33	85,006,204.48	150,913,136.31	37,290,304.66	45,608,653.41	82,898,958.07
14 ფულის წმინდა გადასაწყისი	19,885,446.72	48,160,851.53	68,046,298.25	68,046,298.25	8,522,514.28	9,865,798.04	8,522,514.28	9,865,798.04	18,388,312.31
15 სადასაწყისი მონაცემების კონსოლირებული მონაცემები (%)				331.4%	176.5%	221.8%	437.6%	462.3%	450.8%

* სკ-ის მეთოდოლოგიათ განყარობული კონსოლირებული მონაცემები კომერციული ბანკებისათვის სადასაწყისი მონაცემების აღწერის მიხედვით, ხოლო ბაზულის მეთოდოლოგიათ დაფუძნებული მონაცემები წარმოდგენილია საინფორმაციო მონაცემებისათვის.

ცხრილი 15 კონტრაქტთან დაკავშირებული სურვიდები რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაქტთან დაკავშირებული სურვიდები რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები
1 საბაზო კონტრაქტთან დაკავშირებული კონტრაქტები	150,867,410		3,017,348	0	0	0	0	0	3,017,348	0	0	3,017,348
1.1 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	150,867,410	2.0%	3,017,348						3,017,348			3,017,348
1.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0									0
1.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	9.0%	0									0
1.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0									0
1.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0									0
1.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0		0									0
2 საბაზო კონტრაქტთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	0.5%	0									0
2.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	1.0%	0									0
2.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	2.0%	0									0
2.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	3.0%	0									0
2.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	4.0%	0									0
2.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0		0									0
3 სულ	150,867,410		3,017,348	0	0	0	0	0	3,017,348	0	0	3,017,348

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი:

3/31/2023

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	522,550,658
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაკეტილი ელემენტები)	(5,428,709)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	517,121,949
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	3,017,348
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	3,017,348
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	117,340,573
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(78,362,029)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	38,978,544
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	96,566,537
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	559,117,841
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	17.27%
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				მუწონილი ღირებულება
	უვალ*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					
1 კაპიტალი:	106,816,551	-	-	138,151,072	244,967,622
2 სახელმწიფო კაპიტალი	106,816,551	-	-	-	106,816,551
3 1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები	-	-	-	138,151,072	138,151,072
4 ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	15,493,797	16,878,707	5,521,494	1,481,160	27,612,974
5 რეზიდენტი	2,996,459	8,784,958	5,153,099	677,475	16,731,391
6 არარეზიდენტი	12,497,338	8,093,749	368,395	803,685	10,881,583
7 საბითუმო დაფინანსება	107,265,519	53,946,346	52,939,177	12,802	87,210,989
8 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების შირიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	80,261,651	41,208,348	1,531,495	12,802	61,507,148
9 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ტრენტალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	27,003,867	12,737,998	51,407,682	-	25,703,841
10 ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები	-	-	-	-	-
11 სხვა ვალდებულებები	-	23,704,071	-	-	-
12 დირიჯატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	-	2,482,644	-	-	-
13 ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	-	21,221,427	-	-	-
14 სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					359,791,586
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					
15 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	122,515,244	40,915,600	-	-	5,611,085
16 სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	2,181,703	43,978,067	50,091,775	203,523,481	216,204,590
17 ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	-	-	-	-	-
18 ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	2,181,703	20,389,850	18,608,370	19,892,684	32,582,602
19 არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:	-	23,588,216	26,937,208	171,417,161	170,967,299
20 რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა უნიჭება	-	-	-	-	-
21 საცემოებზე უნიჭებთ უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:	-	-	-	-	-
22 რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა უნიჭება	-	-	-	-	-
23 ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად	-	-	4,546,197	12,213,636	12,654,689
24 ურთიერთდაკავშირებული აქტივები	-	-	-	-	-
25 სხვა აქტივები	5,531,987	6,719,115	365,460	40,239,844	49,597,425
26 დირიჯატივებთან დაკავშირებული აქტივები	-	566,614	-	-	566,614
27 ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოთაღნიშნულ სულ კატეგორიებში	5,531,987	6,152,501	365,460	40,239,844	49,030,811
28 გარეხალხის მუხლები	-	69,308,609	10,911,428	37,096,129	10,710,006
29 სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					282,123,107
30 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					127.53%

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

რისკის კლასები	განაწილება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით	საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის დირეზიონალიზაცია					სულ
		მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დიფერის ვადით	
1	გპრობო და პირობითი მოთხოვნები დენტრალური მთავრობებისა და დენტრალური ბანკების მიმართ	45,934,147			5,346,400		51,280,547
2	გპრობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი ფინანსმართლებლობების მიმართ						-
3	გპრობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ						-
4	გპრობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ						-
5	გპრობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ						-
6	გპრობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული ბანკების მიმართ	18,705,031	55,600,289				74,305,320
7	გპრობო და პირობითი მოთხოვნები კომპარატიული კლიენტების მიმართ	49,631,916	77,715,772	142,638,125			269,985,813
8	გპრობო და პირობითი სადავო მოთხოვნები	456,151	99,586,586	4,035,865			104,078,602
9	გპრობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით						-
10	სადავადილი უძრავი ქონებები	420,927	11,772,769	24,929,878			37,123,574
11	სადავო საზღვაო-მშენებლო რისკის საბიზნესში მშპ-სა და არა-მშპ-ს მიმართ						-
12	სადავო საბიზნესში მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13	მოთხოვნები კორპორატიული ინვესტიციების საბით						-
14	სხვა ერთეულები	5,275,000	6,664,680			5,531,987	17,471,667
15	სულ	120,002,246	239,567,327	146,673,990	5,346,400	5,531,987	517,121,949

ვადავადილი სესხები - ვადავადილი სესხები შეიცვალა როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე განაწილება იმ კლასებში სადავო ვადავადილი პირობითი კლასიფიკაციამდე აღიწერებოდა. ორმაგი აღიწერის გამოსარჩევად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადავადილი სესხების საბით.

წესის კოსიტი	ნაწილის აქტივები		გ	დ	ე	ვ
	ა	ბ				
	მთლიანი ღირებულება		მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზიადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამონერა ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება (ა-ბ-გ-დ)
	მთ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უზუსტებით	მთ შორის სესხები და სხვა აქტივები - ჯარადა უზუსტებით				
1	გპრობი და პრობიითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	51,280,547.28				51,280,547.28
2	გპრობი და პრობიითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ					-
3	გპრობი და პრობიითი მოთხოვნები საერთო დაწესებულებების მიმართ					-
4	გპრობი და პრობიითი მოთხოვნები მთავრობების განვითარების ბანკების მიმართ					-
5	გპრობი და პრობიითი მოთხოვნები საერთაშორისო ინვესტიციების/რეზერვების მიმართ					-
6	გპრობი და პრობიითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	74,305,319.73				74,305,319.73
7	გპრობი და პრობიითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	26,786,345.33	253,899,516.47	10,700,048.87		269,985,812.93
8	გპრობი და პრობიითი საბალო მოთხოვნები	3,573,800.23	107,590,816.87	7,086,014.45		104,078,602.65
9	გპრობი და პრობიითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით					-
10	დადასტოვებული ტრეზორი*	27,639,905.00	20,082,139.13	10,598,469.71		885,234.16
11	სადავო საზღვარშედეგო რისკის კატივორამი მუშავალი ერთეულები					-
12	მიღწეული მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ					-
13	მოთხოვნები კომერციული ინვესტიციების სახით					-
14	სხვა ერთეულები:	3,516,866.86	19,383,509.95			22,900,376.41
15	სულ	38877012.42	506459709.9	17786063.32	0	522,550,638.99
16	მთ შორის სესხები	30,191,273.92	307,983,110.43	17,081,601.72		321,092,782.63
17	მთ შორის: სადავო ფასიანი ქაღალდები		58,771,323.83	589,215.40		58,182,108.43

ვადადასტოვებული სესხები* - ვადადასტოვებული სესხები შეიცვალა როგორც მუ-10 პუნქტში, ასევე ვადასწავლობდა იმ კლასებში სადაც ვადადასტოვებულ პირობად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორბივი აღირიცხვის გამოსარჩევად ფორმულაში არ მოწოდებული ვადადასტოვებული სესხების

სახელმწიფო აქტივები	ა		ბ		გ	დ	ე	ვ
	მილიანი ლარებულა							
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - -ში-ში-ში	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - -ში-ში-ში	მისაღწევადი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი				
1 სახელმწიფო ინვესტიციები	512,140.61	59,373,921.74	834,914.09		186,805.63		59,061,148.26	
2 სახელმწიფო ინვესტიციები	511,849.72	171,293,222.29	1,808,209.02		85,298.66		169,996,862.92	
3 სახელმწიფო ინვესტიციები	100.00	17,087.74	918.97				16,268.77	
4 სახელმწიფო ინვესტიციები	1,151,565.89	19,069,842.83	169,419.56				20,051,989.15	
5 სახელმწიფო ინვესტიციები	8,725.68	48,077,186.83	154,425.18				47,931,485.33	
6 სახელმწიფო ინვესტიციები (არა დეფლოაცირება)	161,313.72	3,085,095.30	217,825.46		39,575.27		2,948,583.65	
7 სახელმწიფო ინვესტიციები (არა დეფლოაცირება)	26,220.29	649,588.45	54,217.05		619.14		621,591.68	
8 სახელმწიფო ინვესტიციები (არა დეფლოაცირება)	602,050.21	7,272,438.30	253,978.30		15,716.32		7,620,510.21	
9 სახელმწიფო ინვესტიციები (არა დეფლოაცირება)	144,361.39	1,593,042.11	66,052.18		2,810.46		1,671,351.32	
10 სახელმწიფო ინვესტიციები (არა დეფლოაცირება)	-	346,370.45	1,277.18				345,093.27	
11 სახელმწიფო ინვესტიციები (არა დეფლოაცირება)	-	3,378,348.82	6,618.67				3,371,730.15	
12 სახელმწიფო ინვესტიციები (არა დეფლოაცირება)	367,507.16	17,972,731.25	765,100.14		85,504.78		17,575,138.28	
13 სახელმწიფო ინვესტიციები (არა დეფლოაცირება)	38,119.06	5,339,610.29	154,328.81		6,545.23		5,223,400.54	
14 სახელმწიფო ინვესტიციები (არა დეფლოაცირება)	11,719,962.30	24,359,495.17	4,413,139.03		11,432.38		31,666,318.44	
15 სახელმწიფო ინვესტიციები (არა დეფლოაცირება)	8,379,041.11	3,391,411.20	2,321,153.75		11,336.13		9,449,298.56	
16 სახელმწიფო ინვესტიციები (არა დეფლოაცირება)	7,061.34	85,108.34	10,451.79				81,717.89	
17 სახელმწიფო ინვესტიციები (არა დეფლოაცირება)	992.03	20,030,724.97	76,283.47				19,955,433.54	
18 სახელმწიფო ინვესტიციები (არა დეფლოაცირება)	54,415.45	56,442,279.02	803,817.40		35,999.12		55,692,877.07	
19 სახელმწიფო ინვესტიციები (არა დეფლოაცირება)	1,997.67	31,147,911.01	11,801.92				31,167,476	
20 სახელმწიფო ინვესტიციები (არა დეფლოაცირება)	75,204.41	1,723,495.46	142,997.43				1,655,702.44	
21 სახელმწიფო ინვესტიციები (არა დეფლოაცირება)	6,842.55	395,745.16	23,366.52		1,631.26		379,221.19	
22 სახელმწიფო ინვესტიციები (არა დეფლოაცირება)	5,838.62	394,415.03	22,324.29		4,943.76		377,929.36	
23 სახელმწიფო ინვესტიციები (არა დეფლოაცირება)	2,779,048.73	8,521,226.59	888,733.20		103,834.02		10,411,522.12	
24 სახელმწიფო ინვესტიციები (არა დეფლოაცირება)	2,211,920.38	7,801,211.64	1,471,262.09		999.24		7,841,869.83	
25 სახელმწიფო ინვესტიციები (არა დეფლოაცირება)	1,629,891.87	6,910,372.25	1,382,133.91		221,729.30		6,558,135.20	
26 სახელმწიფო ინვესტიციები (არა დეფლოაცირება)	463,977.47	20,110,725.06	1,741,298.13		70,453.46		18,833,404.40	
27 სახელმწიფო ინვესტიციები (არა დეფლოაცირება)	351,666.96	193,839.93					22,960,376.41	
28 სახელმწიფო ინვესტიციები (არა დეფლოაცირება)	33,877,012.42	506,459,709.89	17,786,067.54		885,234.16		522,550,654.77	

ბანკი: სს "პამა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

3/31/2023

ცხრილი 20

ბოლოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		სესხები	კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები
1	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	16,823,840.96	338,283.72
2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა	4,189,336.75	281,337.05
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	2,602,473.57	281,337.05
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	1,586,863.17	-
3	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება	3,397,800.89	13,887.57
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	885,234.16	-
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	2,485,839.58	13,887.57
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	26,727.16	-
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	(533,775.10)	(16,517.80)
5	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	17,081,601.72	589,215.40

უზოქმედო სესხების ცვლილება		უზოქმედო სესხების მილიანი ღირებულება	უზოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კულუალატური
1	საწყისი ბალანსი	32793987.73	
2	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	4474844.412	
3	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	0	
4	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება		
5	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკრედიტო რისკის დონის შემცირების გზით	21482.08	
6	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	2328392.439	
7	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით	881845.26	
8	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით	2.889.199.01	
9	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით		
10	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით		
11	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	956639.4298	
12	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	30191273.92	

Sl. No.	Particulars	Date	2020		2021		2022		2023		2024		2025		2026		2027		2028		2029		2030	
			Income	Expenditure	Income	Expenditure	Income	Expenditure	Income	Expenditure	Income	Expenditure	Income	Expenditure	Income	Expenditure	Income	Expenditure	Income	Expenditure	Income	Expenditure	Income	Expenditure
1.	Income from Salary																							
2.	Income from House Property																							
3.	Income from Other Sources																							
4.	Total Income																							
5.	Less: Expenditure																							
6.	Net Income																							

Line	Description	Account	Budgeted	Actual	Balance	Account	Budgeted	Actual	Balance	Account	Budgeted	Actual	Balance	Account	Budgeted	Actual	Balance
1	Salaries	5220	1000000	1000000	0	Salaries	1000000	1000000	0	Salaries	1000000	1000000	0	Salaries	1000000	1000000	0
2	Medical	5230	1000000	1000000	0	Medical	1000000	1000000	0	Medical	1000000	1000000	0	Medical	1000000	1000000	0
3	Hospital	5240	1000000	1000000	0	Hospital	1000000	1000000	0	Hospital	1000000	1000000	0	Hospital	1000000	1000000	0
4	Supplies	5250	1000000	1000000	0	Supplies	1000000	1000000	0	Supplies	1000000	1000000	0	Supplies	1000000	1000000	0
5	Travel	5260	1000000	1000000	0	Travel	1000000	1000000	0	Travel	1000000	1000000	0	Travel	1000000	1000000	0
6	Printing	5270	1000000	1000000	0	Printing	1000000	1000000	0	Printing	1000000	1000000	0	Printing	1000000	1000000	0
7	Telephone	5280	1000000	1000000	0	Telephone	1000000	1000000	0	Telephone	1000000	1000000	0	Telephone	1000000	1000000	0
8	Utilities	5290	1000000	1000000	0	Utilities	1000000	1000000	0	Utilities	1000000	1000000	0	Utilities	1000000	1000000	0
9	Advertising	5300	1000000	1000000	0	Advertising	1000000	1000000	0	Advertising	1000000	1000000	0	Advertising	1000000	1000000	0
10	Depreciation	5310	1000000	1000000	0	Depreciation	1000000	1000000	0	Depreciation	1000000	1000000	0	Depreciation	1000000	1000000	0
11	Interest	5320	1000000	1000000	0	Interest	1000000	1000000	0	Interest	1000000	1000000	0	Interest	1000000	1000000	0
12	Insurance	5330	1000000	1000000	0	Insurance	1000000	1000000	0	Insurance	1000000	1000000	0	Insurance	1000000	1000000	0
13	Miscellaneous	5340	1000000	1000000	0	Miscellaneous	1000000	1000000	0	Miscellaneous	1000000	1000000	0	Miscellaneous	1000000	1000000	0
14	Bad Debt	5350	1000000	1000000	0	Bad Debt	1000000	1000000	0	Bad Debt	1000000	1000000	0	Bad Debt	1000000	1000000	0
15	Retirement	5360	1000000	1000000	0	Retirement	1000000	1000000	0	Retirement	1000000	1000000	0	Retirement	1000000	1000000	0
16	Unemployment	5370	1000000	1000000	0	Unemployment	1000000	1000000	0	Unemployment	1000000	1000000	0	Unemployment	1000000	1000000	0
17	Workers' Comp	5380	1000000	1000000	0	Workers' Comp	1000000	1000000	0	Workers' Comp	1000000	1000000	0	Workers' Comp	1000000	1000000	0
18	Other	5390	1000000	1000000	0	Other	1000000	1000000	0	Other	1000000	1000000	0	Other	1000000	1000000	0
19	Total		10000000	10000000	0	Total	10000000	10000000	0	Total	10000000	10000000	0	Total	10000000	10000000	0

სესხები	მილიანი ღირებულება				მისაღწეული საკრედიტო ზარალი				
	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შეტრილი ან გამოიშვებული გეოგრაფიკული ფინანსური ინსტრუმენტი (FOCI)	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შეტრილი ან გამოიშვებული გეოგრაფიკული ფინანსური ინსტრუმენტი (FOCI)	
სექტორი დაფარვის წყაროს მიხედვით									
1 სახელმწიფო ინვესტიციები	8593206.84	7889953.04	200115.52	503138.28	815911.7573	291749.458	18498.8093	505663.49	
2 საინჟინერო ინსტიტუტები	63330729.8	62743542.74	843025.4	502884.52	144865.978	934259.0596	8891.2488	505535.67	
3 საბიზნესო დამამართები	17087.74	17087.74		0	818.9661	818.9661		0	
4 უძრავი ქონების დეველოპმენტი	20220218.32	7976036.364	11092616.07	1151565.886	169419.5636	19514.735	35181.0472	114723.7814	
5 უძრავი ქონების მენეჯმენტი	44717075.43	43778677.75	929673.9941	8723.68	112609.0248	93524.9573	10360.3875	8723.68	
6 სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპმენტი)	3097703.656	2118649.196	832944.25	146110.21	202621.9506	44208.2284	12009.4822	146404.24	
7 სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და აკრობა	666391.287	644906.69	4681.76	16802.837	46324.2036	25721.2679	570.8557	20032.08	
8 სამომხმარებლო საქონლით აკრობა	4704720.487	3053736.036	1058712.277	592272.1748	206542.9627	33967.606	10547.6772	162027.6795	
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	1737403.503	556827.0761	1036215.039	144361.3879	66052.1803	9375.1523	16125.9718	40551.0562	
10 სამწვანო მიწების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და აკრობა	342282.1784	342282.1784			897.296	897.296			
11 ენერჯის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და აკრობა	3377573.028	3377171.838	401.19		6618.6696	6591.3751	27.2945		
12 აკრობა	8268290.021	7743843.961	166146.86	358299.2	67410.3557	290469.8149	24064.4308	359876.11	
13 წარმოება (მხვა)	5372352.144	4779693.974	59815.1203	32843.05	149052.8008	86304.356	29772.0748	32976.37	
14 სასაბურთეობი და ტოქსიკი	36020408.93	15215774.14	9143579.031	11661055.76	4384427.81	100729.0728	437259.6496	384639.087	
15 რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	11759664.71	3375294.646	16116.55	8368253.514	2316158.154	30678.5617	4442.5688	2281037.024	
16 მშენებლობა	92169.68	79261.92	5846.42	7061.34	10451.7873	2842.2071	541.5302	7068.05	
17 გეოგრაფიკული ინფორმაციის და გეოგრაფიკული ინფორმაციის	20004893.26	19190395.46	814497.8055		73584.082	61669.9555	11914.1265		
18 ინჟინერია	53850465.9	53791232.81	5176.84	54056.25	735860.494	680593.0968	1201.7172	54065.68	
19 კომუნიკაციების დამამართები	323476.6828	319663.3028	1815.71	1997.67	11801.92	9405.8017	398.4483	1597.67	
20 დეველოპმენტი	1790345.25	1659074.54	63270.92	67999.79	135792.8112	61791.9472	5973.274	68027.59	
21 დამამართები	402371.51	387651.32	7877.64	6842.55	23366.5178	15259.6339	1253.6439	6853.24	
22 კომუნიკაციები	399825.45	382366.35	11820.48	5638.62	22124.2874	15749.2014	726.686	5648.4	
23 სერვისი	11284821.81	8385928.399	130095.6162	2768797.79	882959.9884	270030.5024	19356.5751	593572.9109	
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი	9308311.92	7001211.641		50286.285	2256633.994	88868.1529		6000.05	
25 სხვა	8058518.161	6701238.401	335608.1	1021671.66	1470762.09	313773.5905	38323.468	1027558.35	
26 სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დავების წყაროს	20434256.65		463977.47		1734690.66	1148163.388	119728.042	466799.23	
27 სექტორი	19172580.48	797698.7			1734690.66				
სულ	338174984.3	280684082	27299028.44	27934639.93	2256633.994	17081601.72	4636957.385	807169.0094	10261581.39

ცხრილი 25

	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი
სესხების და კორპორატიული ფასიანი ქაღალდების მთლიანი ღირებულების და გარესპაზარაზე ვალდებულებების ნომინალური ღირებულების - განაწილება უზრუნველყოფის მიხედვით	დეპოზიტით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სახელმწიფოს, საბელწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	ოქრო/იეროს ნაკეთობებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების საბაზრო ღირებულება	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	ბეჭდებით/წილებით და სხვა ფასიანი ქაღალდებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სხვა უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სხვა მესამე პირის თავდებობით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	არაუზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება
1 სესხები	1520223.748			0	173312971.6		56931816.62	18735366.52	87674005.84
2 კორპორატიული სავალი ფასიანი ქაღალდები					135.7012		14060540.34	2643714.725	36723004.23
3 გარესპაზარაზე ვალდებულებები	27,839.00		29,201.70		8,762,993.26		2,397,133.01	14,229,329.31	92,216,947.07
4 მათ შორის: უზრუნველ სესხები					24219714.45		12,802	2276386.99	3695159.678
5 მათ შორის: უზრუნველ კორპორატიული სავალი ფასიანი ქაღალდები									
6 მათ შორის: უზრუნველ გარესპაზარაზე ვალდებულებები					1063750		0	0	15425.77

