

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "პაშა ბანკი საქართველო"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ფარიდ მამაძლოვი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ნიკოლოზ შურღია
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.pashabank.ge

ბანკის დირექტორი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემს და ინფორმაციის უწყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "უიმერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაყვანების წესის" მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	შირთიადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხებელი კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხებელი კაპიტალის ელემენტების შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტევა
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტეგების ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი
16	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი
17	რისკის პოზიციის ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის და რისკის კლასების მიხედვით
18	აქტივების მთლიანი ღირებულების, საბალანსო ღირებულების, აქტივებზე რეზერვების და ჩამოწერების განაწილება რისკის კლასების მიხედვით
19	აქტივების მთლიანი ღირებულების, საბალანსო ღირებულების, აქტივებზე რეზერვების და ჩამოწერების განაწილება დაფარვის წყაროს სექტორების მიხედვით
20	რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე
21	უმოქმედო სესხების ცვლილება
22	სესხების, სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესსაბალანსო ვალდებულებების განაწილება კლასიფიკაციის, ვადადავადების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით
23	სესხების, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე რეზერვების, სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხების განაწილება კლასიფიკაციისა და ვადადავადების მიხედვით
24	სესხების და სესხებზე რეზერვის განაწილება, დაფარვის წყაროს სექტორების და კლასიფიკაციის მიხედვით
25	სესხების, კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესსაბალანსო ვალდებულებების განაწილება უზრუნველყოფის მიხედვით
26	ზოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია სავალო პროდუქტებზე

ცხრილი 1 ბიზნესი მენეჯმენტი

N	4Q-2021	3Q-2021	2Q-2021	1Q-2021	4Q-2020	
საზღვაო მენეჯმენტი						
საზღვაო მენეჯმენტი კაპიტალი (მოვლადა, ღარი)						
ბანკი III-ზე დაფინანსებული ჩარხის მიხედვით						
1	ბიზნესი პირდაპირი კაპიტალი	65,001,418	69,006,996	70,133,158	70,050,249	71,776,388
2	პირდაპირი კაპიტალი	65,001,418	69,006,996	70,133,158	70,050,249	71,776,388
3	საზღვაო მენეჯმენტი კაპიტალი	88,849,008	100,472,169	103,406,697	107,992,024	110,184,247
4	ბიზნესი პირდაპირი კაპიტალის გაზრდა მოთხოვნა	32,475,900	29,710,918	29,071,308	33,015,426	29,749,757
5	პირდაპირი კაპიტალის გაზრდა მოთხოვნა	43,313,689	39,626,758	38,774,991	44,035,897	39,681,870
6	საზღვაო მენეჯმენტი კაპიტალის გაზრდა მოთხოვნა	71,714,522	64,245,591	62,321,137	70,845,213	72,977,892
ჩისკის მიხედვით შეწინააღმდეგება ჩისკის პოზიციები (მოვლადა, ღარი)						
7	ჩისკის მიხედვით შეწინააღმდეგება ჩისკის პოზიციები (ბანკი III-ზე დაფინანსებული ჩარხის მიხედვით)	475,591,138	451,690,843	444,839,017	503,151,401	511,914,211
კაპიტალის აღდგენის კოეფიციენტი (%)						
ბანკი III-ზე დაფინანსებული ჩარხის მიხედვით *						
8	ბიზნესი პირდაპირი კაპიტალის კოეფიციენტი	13.67%	15.28%	15.77%	13.92%	14.02%
9	პირდაპირი კაპიტალის კოეფიციენტი	13.67%	15.28%	15.77%	13.92%	14.02%
10	საზღვაო მენეჯმენტი კაპიტალის კოეფიციენტი	18.68%	22.24%	23.25%	21.46%	21.52%
11	ბიზნესი პირდაპირი კაპიტალის გაზრდა მოთხოვნა	6.83%	6.88%	6.54%	6.56%	5.81%
12	პირდაპირი კაპიტალის გაზრდა მოთხოვნა	9.11%	9.17%	8.72%	8.75%	7.75%
13	საზღვაო მენეჯმენტი კაპიტალის გაზრდა მოთხოვნა	15.08%	15.22%	14.01%	14.08%	14.26%
მოგება						
14	ბილიანი საპროცენტო შემოსულობები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.59%	6.95%	6.78%	6.68%	6.60%
15	ბილიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.38%	3.25%	3.09%	2.97%	3.14%
16	საპროცენტო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	0.53%	-0.15%	0.03%	2.11%	-4.82%
17	წმინდა საპროცენტო მარჯა	4.21%	3.70%	3.69%	3.71%	3.46%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-1.38%	-0.84%	-0.63%	-1.09%	-4.83%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-8.37%	-5.05%	-3.80%	-6.81%	-27.21%
აქტივების ხარისხი						
20	უპროცენტო სესხები / ბილიანი სესხებთან	12.70%	11.2%	8.2%	7.5%	7.4%
21	სესხი / ბილიანი სესხებთან	6.72%	6.3%	6.5%	6.3%	6.1%
22	უკუგებული ვალდებულებების სესხები / ბილიანი სესხებთან	64.39%	67.5%	71.0%	71.8%	71.4%
23	უკუგებული ვალდებულებების არსებული აქტივები / ბილიანი აქტივებთან	62.14%	67.9%	68.1%	69.4%	67.7%
24	ბილიანი სესხების წლიური ზრდის ტენდენცია	-7.78%	-14.6%	-13.3%	-1.6%	9.9%
ლიკვიდობა						
25	ლიკვიდური აქტივები / ბილიანი აქტივებთან	13.75%	18.56%	8.31%	12.23%	10.49%
26	უკუგებული ვალდებულებების არსებული ვალდებულებები / ბილიანი ვალდებულებებთან	79.28%	78.04%	81.52%	83.22%	83.14%
27	მიმდინარე და მოხიზვადი ვალდებულებები / ბილიანი აქტივებთან	11.55%	12.35%	10.82%	17.67%	15.11%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
28	ბილიანი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (ბუღ)	104,280,998	108,143,749	86,056,497	90,498,031	104,948,298
29	ვალის წმინდა ვალდებულება (ბუღ)	43,044,126	38,706,725	47,485,889	57,194,378	61,827,540
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	246.01%	280.48%	187.21%	161.30%	169.57%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი						
31	ხელშეწყობის სტაბილური დაფინანსება	298,809,539	329,806,884	329,580,680	363,627,191	362,799,006
32	სტაბილური დაფინანსების სპირიტუა	262,699,005	247,216,831	252,802,494	276,701,836	285,625,100
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	113.75%	133.41%	130.37%	131.41%	127.02%

* კონსერვატიული მუხრის მოთხოვნის განვლუბასთან დაკავშირებით, იბილეთი ერთნულ ბანკის პრეს რელაზი "ერთნული ბანკის საზღვაო მენეჯმენტი გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" იბილეთი: <https://www.nbkg.com/index.php?c=34&newsid=3901>

*** სესხის მუხროდლითი განაწილბუბული კოეფიციენტი, რომელიც ბაზელის მუხროდლითი განაწილბუბული, უფრო მუბალა კონსერვატიული ლიკვიდური რისკებზე მუბალა კონსერვატიული ლიკვიდური რისკებზე იბილეთი ცხრილი 14. LCR აღნიშნული წარმოადგენს კონსერვატიული მარცხისათვის საკლდეპუბლი დასაყავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მუხროდლითი დათვლილი მონაცემები წარმოადგენდა საკლდეპუბლი მონაცემისათვის.

ბანკი: სს "პაპა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2021

ცხრილი

საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბრა	სულ	ლარი	უცხვალუბრა	სულ
1	წალი ფული	1,042,129	3,705,151	4,747,280	1,761,357	3,690,583	5,451,941
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	152,538	47,578,675	47,731,213	2,224,169	47,070,075	49,294,244
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	15,055,676	25,509,089	40,564,766	4,352,521	26,555,920	30,908,441
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	28,082,000	12,590,995	40,672,995	31,411,918	13,315,232	44,727,149
6.1	მთლიანი სესხები	109,144,121	197,372,268	306,516,389	95,196,911	237,193,668	332,390,579
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-5,202,521	-15,381,631	-20,584,152	-7,149,453	-13,127,852	-20,277,304
6	წმინდა სესხები	103,941,600	181,990,637	285,932,237	88,047,459	224,065,816	312,113,274
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,423,155	1,243,097	2,666,252	1,839,718	3,403,264	5,242,982
8	დასაკუთრებული უძრავი და მობრავი ქონება	232,301	0	232,301	98,175	0	98,175
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	მირითადი სამუალებები და არამატერიალური აქტივები	14,102,196	0	14,102,196	19,899,377	0	19,899,377
11	სხვა აქტივები	2,068,098	16,637	2,084,735	2,093,147	29,137	2,122,284
12	მთლიანი აქტივები	166,099,693	272,634,282	438,733,975	151,727,840	318,130,026	469,857,867
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	3,010,590	58,882,622	61,893,211	63,545	76,398,766	76,462,311
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	5,270,824	41,125,909	46,396,733	12,566,761	55,805,176	68,371,937
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	3,195,878	1,096,776	4,292,655	1,670,905	956,854	2,627,759
16	ვადიანი დეპოზიტები	40,510,228	120,362,181	160,872,408	30,247,839	119,188,082	149,435,920
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	20,000,000	23,729,034	43,729,034	15,000,000	24,583,607	39,583,607
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	453,512	7,567,740	8,021,251	327,982	4,615,357	4,943,339
20	სხვა ვალდებულებები	4,002,140	8,686,138	12,688,278	6,508,132	13,141,556	19,649,688
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	30,976,000	30,976,000	0	32,766,000	32,766,000
22	მთლიანი ვალდებულებები	76,443,171	292,426,400	368,869,571	66,385,163	327,455,397	393,840,560
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	103,000,000	0	103,000,000	103,000,000	0	103,000,000
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	0	0	0	0	0	0
27	საერთო რეზერვები	0	0	0	0	0	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	-33,135,596	0	-33,135,596	-26,982,693	0	-26,982,693
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	69,864,404	0	69,864,404	76,017,307	0	76,017,307
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	146,307,575	292,426,400	438,733,975	142,402,470	327,455,397	469,857,867

მონაცემი		საბანკო/საფინანსო პერიოდი			მონაცემი		
N		ლარი	ევრო	დოლარი	ლარი	ევრო	დოლარი
საბანკო/საფინანსო პერიოდი							
1	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	707,256	-103,941	603,313	672,317	330,393	992,710
2	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	12,899,448	14,974,921	27,874,379	22,281,321	13,141,391	25,522,712
2.1	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი		6	6			0
2.2	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	4,445,677	7,997,289	12,443,066	6,149,805	5,973,818	12,122,722
2.3	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	537,408	537,408	427,311	189,385	616,706	
2.4	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	614,284	61,345	675,629	260,360	48,671	309,031
2.5	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	925,724	2,169,878	3,095,601	834,175	2,151,191	2,985,766
2.6	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	9,479	4,209	13,689	175	8,614	8,789
2.7	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი			0			0
2.8	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	2,957,038	1,233,790	4,190,827	1,265,222	1,192,215	2,437,432
2.9	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	3,947,245	2,970,965	6,918,151	3,443,963	3,578,298	7,022,361
3	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	363,780	677,755	1,041,536	215,352	359,379	574,731
4	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	3,280,571	1,015,401	4,295,972	4,000,117	474,050	4,574,667
5	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი			0			0
6	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	17,251,056	16,564,144	33,815,708	17,369,107	14,295,714	31,644,820
საბანკო/საფინანსო პერიოდი							
7	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	873,155	83,271	466,426	354,651	126,482	481,132
8	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	3,268,711	4,000,842	7,269,553	2,611,516	1,342,615	3,954,131
9	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	631,952	2,215,800	3,347,792	597,052	2,807,851	3,464,903
10	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი			0	1,694,208	2,473,889	4,168,097
11	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	1,701,842	2,289,672	3,991,513	786,797	2,263,800	3,050,597
12	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი			0			0
13	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	5,075,699	9,090,185	15,075,384	6,044,234	9,014,636	15,058,968
14	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	11,275,356	7,464,658	18,739,916	11,324,883	5,281,077	16,605,960
საბანკო/საფინანსო პერიოდი							
15	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	-41,484	77,200	33,716	-55,706	94,907	39,201
15.1	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	118,099	380,158	498,257	101,335	361,180	462,515
15.2	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	165,583	302,958	464,541	157,040	366,273	423,311
16	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი			0			0
17	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი			0			0
18	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი			0			0
19	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	5,946,379	0	9,946,379	-3,195,690	0	-9,195,690
20	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	-6,985,817	0	-6,985,817	13,948,236	0	13,948,236
21	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	-893,084		-893,084	-150,304		-150,304
22	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	1,229,653	424,236	1,654,187	1,134,776	489,250	1,633,026
23	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	398,863		398,863	369,668		369,668
24	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	3,742,597	801,738	4,244,244	6,051,280	592,157	6,643,437
საბანკო/საფინანსო პერიოდი							
25	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	880,957	1,348,671	2,229,628	946,138	904,670	1,850,808
26	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	4,726,470	2,814	4,729,285	5,980,784	10	5,980,795
27	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	13,988,850	0	13,988,850	16,577,272	0	16,577,272
28	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	5,711	0	5,711	9,337	0	9,337
29	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	5,815,015	0	5,815,015	6,504,313	0	6,504,313
30	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	1,655,367		1,655,367	1,687,858		1,687,858
31	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	27,072,371	1,351,485	28,423,856	31,706,203	904,680	32,610,883
32	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	23,129,863	-846,743	22,283,120	25,054,922	-312,521	24,741,401
33	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	-12,054,507	6,614,810	-5,439,697	-14,330,039	4,968,554	-9,361,485
34	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	1,426,593	0	1,426,593	13,456,515	0	13,456,515
35	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	0	0	0	0	0	0
36	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	650,504		650,504	501,215		501,215
37	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	776,088	0	776,088	13,957,729	0	13,957,729
38	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	12,830,195	6,614,810	-6,215,785	-28,287,768	4,968,554	11,175,336
39	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი			0			0
40	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	12,830,195	6,614,810	-6,215,785	-28,287,768	4,968,554	11,175,336
41	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	62,882	0	62,882	125,336	0	125,336
42	საბანკო/საფინანსო პერიოდის დასრულების დღის ბალანსი	12,767,313	6,614,810	-6,152,903	-28,162,432	4,968,554	11,049,999

ბანკი: სს "პაბა ბანკ საქართველო"
თარიღი: 31.12.2021

ცხრილი 4

ლარებში

N	ბალანსურ ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ფტვ.ვალუტა	სულ	ლარი	ფტვ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	33,284,807	18,907,716	52,192,523	42,671,004	28,088,161	70,759,166
1.1	გაფრთხილებული გარანტიები	11,537,782	14,193,372	25,731,154	19,745,186	15,127,297	34,872,483
1.2	აკრედიტორები			0		181,049	181,049
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიციკლი ნაშთები	21,747,025	4,714,344	26,461,369	22,925,818	12,779,816	35,705,634
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	0	0	0	0	0	0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	30,819,843	328,298,043	359,117,886	39,674,199	384,917,201	424,591,401
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	27,899,002	311,835,405	339,734,407	36,624,207	370,335,782	406,959,989
4.2	გარანტია	2,920,841	16,462,638	19,383,479	3,049,992	14,581,420	17,631,412
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	89,024,604	1,093,303,260	1,182,327,864	86,114,040	944,441,661	1,030,555,700
5.1	ფულადი სახსრები	2,601,659	6,183,237	8,784,896	9,749,535	11,483,732	21,233,267
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება	37,655,876	965,525,581	1,003,181,458	39,855,876	845,913,939	885,769,816
5.3.1	საცხოვრებელი	0	46,286,604	46,286,604	0	77,056,267	77,056,267
5.3.2	კომერციული	3,855,876	847,053,641	850,909,517	3,855,876	688,686,145	692,542,022
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონებ	0	3,493,164	3,493,164	0	3,784,473	3,784,473
5.3.4	მშენებლობის ნაგებობები (მშენობის ნაგებობა)	0	38,619,226	38,619,226	0	56,357,522	56,357,522
5.3.5	სხვა	33,800,000	30,072,947	63,872,947	36,000,000	20,029,531	56,029,531
5.4	მოძრავი ქონება	2,308,546	103,008,761	105,317,307	1,308,547	67,220,851	68,529,398
5.5	წილის გირავნობა	0	56	56	0	16	16
5.6	ფასიანი ქაღალდები			0			0
5.7	სხვა	46,458,522	18,585,625	65,044,147	35,200,081	19,823,122	55,023,203
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	24,446,025	120,526,488	144,972,513	37,872,475	256,552,384	294,424,859
6.1	სააღმოსავლეთო კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ოპონენტის მისაღებად ოპონენტის	3,230,820	69,182,652	72,413,472	17,250,168	129,793,574	147,043,742
6.2	სააღმოსავლეთო კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ოპონენტის მისაღებად ოპონენტის	21,215,205	51,343,836	72,559,041	20,622,307	126,758,810	147,381,117
6.3	საპროცენტო განაკვეთის დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი ოპონენტი			0			0
6.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის წინაშეაღმოსავლეთი ოპონენტის			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის წინაშეაღმოსავლეთი ოპონენტის			0			0
7	ბანკის ბალანსზე აუდიტირებული საკრედიტო მოთხოვნები	2,593,602	3,474,526	6,068,127	1,027,027	3,943,690	4,970,717
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	279,153	0	279,153			0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიტირებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-312,935	-519,620	-832,555	118,449	865,887	984,335
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	1,474,127	0	1,474,127	662,405	0	662,405
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიტირებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,119,475	3,474,526	4,594,001	364,622	3,943,690	4,308,312
8	შუქვცვადი საოპერაციო იჯარა	0	0	0	0	0	0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით			0			0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით			0			0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0			0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0			0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0			0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0			0
9	კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2021

ცხრილი 5 რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები ლარებით

N		4Q-2021	3Q-2021	2Q-2021	1Q-2021	4Q-2020
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	420,416,310	408,896,276	397,624,044	454,932,913	465,140,021
1.1	საბალანსო ელემენტები*	403,563,014	388,901,880	376,228,699	431,595,907	438,451,285
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	-	-	-	-	-
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	15,405,027	17,855,652	19,400,660	21,019,211	23,747,861
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,448,269	2,138,743	1,994,685	2,317,795	2,940,875
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	10,816,669	1,190,115	5,610,520	6,614,036	5,169,737
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	44,358,159	41,604,452	41,604,452	41,604,452	41,604,452
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	475,591,138	451,690,843	444,839,017	503,151,401	511,914,211

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

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი 31.12.2021

ცხელ

ლი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

	სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	შაჰინ მამმადოვი	არადამოუკიდებელ წევრი
2	გიორგი ლლონტი	დამოუკიდებელი წევრი
3	ებრუ ოგან კნოტტნერუს	დამოუკიდებელი წევრი
4	ჯალალ გასიმოვი	არადამოუკიდებელ წევრი
5	ფარიდ მამმადოვი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
6		
7		
8		
9		
10		
	დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	ნიკოლოზ შურდია	გენერალური დირექტორი
2	სელიმ ბერენტ	ფინანსური დირექტორი
3	ლევან ალადაშვილი	რისკების დირექტორი
4	გიორგი ჩანადირი	ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და საოპერაციოს დირექტორი
5		
6		
7		
8		
9		
10		
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	19.49%
2	არზუ ალიევა	34.91%
3	ლეილა ალიევა	34.91%
4	მირ ჯამალ პაშაევი	10.69%

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2021

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

ცხრილი 7

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	4,747,280		4,747,280
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	47,731,213		47,731,213
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	40,564,766		40,564,766
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	40,672,995		40,672,995
6.1	მთლიანი სესხები	306,516,389		306,516,389
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(20,584,152)</i>		<i>-20,584,152</i>
6	წმინდა სესხები	285,932,237		285,932,237
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,666,252		2,666,252
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	232,301		232,301
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-		0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	14,102,196	4,862,986	9,239,209
11	სხვა აქტივები	2,084,735		2,084,735
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	438,733,975	4,862,986	433,870,989

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2021

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

ცხრილი 8

ლარებით

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	433,870,989
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	52,090,869
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	72,413,472
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	558,375,330
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	5,474,090
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-36,685,842
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-70,965,203
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	456,198,376

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

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2021

კაპიტალის ადეკვატურობის
ცხრილი 9.1 მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	21,401,601
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	28,535,468
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	38,047,291
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	0.00%	-
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	2.33%	11,074,299
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	3.11%	14,778,221
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	7.08%	33,667,231
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	6.83%	32,475,900
5	პირველადი კაპიტალი	9.11%	43,313,689
6	საზედამხედველო კაპიტალი	15.08%	71,714,522

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

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 31.12.2021

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამხებველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	4,747,280	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	47,731,213	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	40,564,766	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	40,672,995	
6.1	მთლიანი სესხები	306,516,389	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-20,584,152	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	4,754,716	
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი		
6	წმინდა სესხები	285,932,237	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,666,252	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	232,301	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში		
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	14,102,196	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	4,862,986	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	2,084,735	
12	მთლიანი აქტივები	438,733,975	
13	ბანკების დეპოზიტები	61,893,211	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	46,396,733	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	4,292,655	
16	ვადიანი დეპოზიტები	160,872,408	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები		
18	ნასესხები სახსრები	43,729,034	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	8,021,251	
20	სხვა ვალდებულებები	12,688,278	
20.1	მათ შორის საერთო რეზერვები სხვა ვალდებულებებზე	500,488	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	30,976,000	
21.1	მათ შორის მეორად კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები	18,592,386	
22	მთლიანი ვალდებულებები	368,869,571	
23	ჩვეულებრივი აქციები	103,000,000	
24	პრივილეგირებული აქციები		
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები		
26	საემისიო კაპიტალი		
27	საერთო რეზერვები		
28	გაუნაწილებელი მოგება	-33,135,596	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი		
30	სულ სააქციო კაპიტალი	69,864,404	

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პორფელები (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესაბალანსო ელემენტები)

რისკის წილები აქტივების კლასები	0%		20%		35%		50%			75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პორფელები საკრედიტო რისკის მიტოვების შემთხვევაში
	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	5,624,099	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,575,846	-	-	-	-	-	47,575,846
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	-	16,384,255	-	-	-	24,606,563	-	-	-	-	147,000	-	-	-	-	-	15,727,133
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	284,339,943	13,984,652	-	-	-	-	-	298,324,595
8	უპირობო და პირობითი საკალო მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,958,714	1,273,375	-	-	-	-	-	25,232,089
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საფინანსო-საინვესტიციო ქონების იპოთეკით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	ვადგადადებული სესხები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,022,373	-	-	-	-	-	21,022,373
11	მალადი საზღვარსგარეთ რისკის კატეგორიაში შეზავადი ერთეულები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	მოთხოვნები კომერციული იმვესტიციების სახით	4,747,280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	სხვა ერთეულები	10,371,379	-	16,384,255	-	-	-	24,606,563	-	-	-	387,982,881	15,405,027	-	-	-	-	11,086,005
	ჯამი	10,371,379	-	16,384,255	-	-	-	24,606,563	-	-	-	387,982,881	15,405,027	-	-	-	-	418,968,041

ბანი: სს "პაპა ბანი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2021

სტანდარტიზებული მდგომარეობა - საკრედიტო
 რისკის მიტაცება

ცხრილი 13

	a	b	c	d	e	f	
	საბალანსო კლემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო კლემენტები - გარესაბალანსო კლემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო კლემენტები - გარესაბალანსო კლემენტები ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით მუნიციპალიტეტები საქრედიტო რისკის მიტაცების	რისკის მიხედვით მუნიციპალიტეტები საქრედიტო რისკის მიტაცების	რისკის მიხედვით მუნიციპალიტეტების სიმკვრივე f=a/(a+c)	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	53,199,946			47,575,846	47,575,846	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 მიმართ				-	-	#DIV/0!
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	40,990,819	294,000	147,000	15,727,133	15,727,133	38%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	284,339,943	30,756,172	13,984,652	298,324,595	298,324,595	100%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	23,958,714	21,040,697	1,273,375	25,232,089	25,232,089	100%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სახსოვნებელი ქონების ჩამოტვითით				-	-	#DIV/0!
10	ვადადადგილებული სესხები	21,022,373			21,022,373	21,022,373	100%
11	მადლი საზედამოებელი რისკის კატეგორიაში მუშავალი ერთეულები				-	-	#DIV/0!
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ				-	-	#DIV/0!
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით				-	-	#DIV/0!
14	სხვა ერთეულები	15,833,285			11,086,005	11,086,005	70%
	სულ	439,345,079	52,090,869	15,405,027	418,968,041	418,968,041	92%

ბანკი: სს "პაპა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2021

ლიკვიდობის გადაფარვის
 კოეფიციენტი

ცხრილი 14

შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)				
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	
მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			15,833,125	88,447,872	104,280,998	6,939,746	50,686,300	57,626,046	
გაღიწიება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	5,586,486	30,161,947	35,748,433	403,148	5,084,830	5,487,978	105,254	1,146,101	1,251,355
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	44,000,852	231,524,110	275,524,962	15,575,807	19,880,244	35,456,052	15,024,365	17,150,162	32,174,528
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	18,260,870	-	18,260,870	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	32,922,012	20,369,953	53,291,965	6,273,012	3,474,838	9,747,850	2,079,540	1,440,703	3,520,244
6	სხვა საკონტრაქტო გაღიწიება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გაღიწიება	2,888,612	16,074,997	18,963,609	2,257,711	1,289,661	3,547,372	2,252,203	1,178,861	3,431,063
8	ფულის მთლიანი გაღიწიება	103,658,831	298,131,008	401,789,839	24,509,679	29,729,573	54,239,252	19,461,362	20,915,828	40,377,190
შემოღიწიება										
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების შესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოღიწიება კონტრაგენტებიდან	93,671,630	174,709,491	268,381,120	8,362,964	2,332,896	10,695,860	17,387,564	44,832,134	62,219,697
11	ფულის სხვა შემოღიწიება	5,818,402	13,302,837	19,121,239	446,867	52,399	499,266	447,234	51,996	499,229
12	ფულის მთლიანი შემოღიწიება	99,490,032	188,012,328	287,502,359	8,809,831	2,385,295	11,195,126	17,834,797	44,884,129	62,718,927
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			
13	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			15,833,125	88,447,872	104,280,998	6,939,746	50,686,300	57,626,046	
14	ფულის წმინდა გაღიწიება			15,699,848	27,344,279	43,044,126	4,865,341	5,228,957	10,094,297	
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)			102.02%	328.25%	246.01%	116.89%	953.77%	559.53%	

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

ბანკი: სს "პაპა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2021

**კონტრაგენტთან
 დაკავშირებული საკრედიტო
 რისკის მიხედვით შეწონილი
 რისკის პოზიციები**

ცხრილი 15

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	72,413,472		1,448,269	0	0	0	0	1,448,269	0	0	1,448,269
1.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	72,413,472	2.0%	1,448,269					1,448,269			1,448,269
1.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0								0
1.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0								0
1.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0								0
1.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0								0
1.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0										0
2	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0.5%	0								0
2.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0								0
2.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0								0
2.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0								0
2.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0								0
2.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით											0
3	სულ	72,413,472		1,448,269	0	0	0	0	1,448,269	0	0	1,448,269

ფორმა 15.1 ლვევითი კოდეფიკატი

სახალხო კლუბები		
1	სახალხო კლუბები *	444,208,065
2	(პირველი კაპიტალიდან დეცილილი კლუბები)	(4,862,986)
3	სულ სახალხო კლუბები	439,345,079
წარმოებული ინტერესები		
4	წარმოებული ინტერესები ჩანაფლების დონეზე	
5	მისაღებელი საკრედიო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტლის აგეგმვების 50 ა მუხლი განსაზღვრული რისკის პოზიციები	1,448,269
6	წარმოებული ინტერესების სახელზე მიღებული უზრუნველყოფის დონეზე	
7	(მიზიზნად აღიარებული გადახდილი კარიკის წარგის თანხის დეცილი)	
8	(ფრანკურ ზომების მართა და კონტრბული რისკის პოზიციების დეცილი)	
9	საფიდელო კრედიტის წარმოებული ინტერესების კონტრბული უზრუნველყოფის დონეზე	
10	(დეცილი წინააღმდეგ დონეზე	
11	სულ წარმოებული ინტერესები	1,448,269
ფასიანი ქაღალდები და ფინანსური ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდები და ფინანსური ტრანზაქციები მილიონ საფიდელო დონეზე	
13	(მისაღებ და გადახდილი თანხის უზრუნველყოფა)	
14	კონტრბული საკრედიო რისკის და კონტრბული დამატებითი დონეზე	
EU-14a	განსაზღვრული მიფიცი კონტრბული საკრედიო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდები და ფინანსური ტრანზაქციების მიფიცი	
15	საშუამდგომლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამდგომლო ტრანზაქციების დეცილი)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდები და ფინანსური ტრანზაქციები	
გარეგანობის რისკის პოზიციები		
17	გარეგანობის ვალუტების წინააღმდეგ დონეზე	52,090,869
18	გარეგანობის ვალუტების საკრედიო კონტრბული ფაქტორის უფიცი	(34,732,757)
19	სულ გარეგანობის ვალუტები	17,358,113
სახალხო და გარეგანობის ვალუტების წესდარიული დეცილი		
EU-19a	(მიფიცი რისკის პოზიციების დეცილი)	
EU-19b	(საჯარი დეცილი რისკის მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დეცილი)	
კაპიტალი და მილიონ რისკის პოზიციები		
20	პირველი კაპიტალი	65,001,418
21	მილიონ რისკის პოზიციები ლვევითი კონტრბული წინააღმდეგ	458,151,461
ლვევითი კოდეფიკატი		
22	ლვევითი კოდეფიკატი	14.19%
გარდასული მიფიცი და აღიარებული ფიდეციარიული იტიები		
EU-23	გარდასული მიფიცი კაპიტალის განსაზღვრების	
EU-24	ფიდეციარიული იტიების მიფიცი რისკის მიმართ აღიარებული იტიები	

* COVID-19 თან დაკავშირებული რისკები აკლდება სახალხო კლუბების

Անվանումը: "ՆԱԽԱՆԱԿ ԿԱՆԱԿՈՒՄ" 01.12.2021

Քանոնադրական քաղաքացիական կոդի 11-րդ հոդվածի 1-րդ կետի համաձայն

Կատարող	Միջանկյալ արժեքները համաձայն հոդվածի 1-րդ կետի				Ընդամենը
	Հունիս 2021	Հուլիս 2021	Օգոստոս 2021	Սեպտեմբեր 2021	
1	Կատարողի կողմից կատարված օգուտներ				
1	11,181,804	-	-	10,888,042	220,762,205
2	11,181,804	-	-	-	11,181,804
3	-	-	-	128,884,102	128,884,102
4	8,618,883	5,819,389	12,617,155	476,445	18,531,872
5	1,865,673	4,981,884	5,221,475	316,497	12,385,529
6	6,753,260	877,885	7,396,480	169,947	7,697,572
7	42,388,215	24,675,265	101,638,872	1,739,040	74,441,392
8	35,213,824	11,594,369	22,970,988	-	35,389,181
9	4,886,282	21,670,674	76,068,884	1,739,040	104,362,680
10	-	24,668,211	-	-	-
11	-	331,714	-	-	-
12	-	24,336,495	-	-	-
13	-	-	-	-	208,888,138
14	Կատարողի կողմից կատարված օգուտներ				
15	80,251,428	28,895,400	-	-	2,877,127
16	4,230,211	78,152,274	34,112,248	183,436,211	346,931,756
17	-	-	-	-	-
18	4,230,211	4,080,801	8,513,846	18,896,000	24,916,657
19	-	34,725,471	25,168,403	143,113,746	207,012,619
20	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-
22	-	311,000	630,000	11,386,300	12,327,300
23	-	-	-	-	-
24	9,239,209	1,894,212	334,882	16,840,195	61,242,424
25	-	188,147	-	-	188,147
26	9,239,209	1,618,065	334,882	16,840,195	61,914,777
27	-	21,880,909	12,764,313	2,695,140	3,860,728
28	-	-	-	-	-
29	-	-	-	-	262,888,000
30	Քանոնադրական քաղաքացիական կոդի 11-րդ հոդվածի 2-րդ կետի համաձայն				113,795

Չորս օրվա պետական վարչակարգից հետո Քանոնադրական կոդի 11-րդ հոդվածի 1-րդ կետի համաձայն կատարված օգուտները համաձայն 11-րդ հոդվածի 2-րդ կետի համաձայն:

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2021
ცხრილი 17

რისკის კლასები		საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება					
		მითხოვნიამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დაფარვის გადით	სულ
1	უპირობო და პირობითი მითხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	47,730,546			5,469,400		53,199,946
2	უპირობო და პირობითი მითხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ						-
3	უპირობო და პირობითი მითხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ						-
4	უპირობო და პირობითი მითხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ						-
5	უპირობო და პირობითი მითხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ						-
6	უპირობო და პირობითი მითხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	34,369,823	6,620,996				40,990,819
7	უპირობო და პირობითი მითხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		78,023,537	129,189,586	97,434,142		304,647,266
8	უპირობო და პირობითი საცალო მითხოვნები		660,800	24,012,964			24,673,764
9	უპირობო და პირობითი მითხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით						-
10	ვადაგადაცილებული სესხები*		3,956,047	9,880,776	7,185,550		21,022,373
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები						-
12	მოკლევადიანი მითხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13	მითხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						-
14	სხვა ერთეულები:	4,747,280	1,846,796			9,239,209	15,833,285
15	სულ	86,847,649	87,152,128	153,202,550	102,903,542	9,239,209	439,345,079

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

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2021
ცხრილი 18

საბალანსო აქტივები		ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
		მილიანი ლირებულა		სპეციალური რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	პუბლიკაციური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	საბალანსო ღირებულება (ა+ბ-გ-დ-ე)	
რისკის კლასები		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედისი						
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ		53,199,946						53,199,946
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ								-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ								-
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ								-
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ								-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		40,990,819						40,990,819
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	38,066,939	281,761,637	15,181,310	4,996,458				299,650,808
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	942,037	24,415,476	683,750	477,632		296,281		24,196,132
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სასოფრეული ქონების იპოთეკით								-
10	ვადადაცილებული სესხები*	18,375,994	9,229,592	6,583,214	40,358				20,982,015
11	მაღალი საზედაშედეგო რისკის კატეგორიაში მემკაალი ერთეულები								-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ								-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით								-
14	სხვა ერთეულები:	371,930	20,463,970	139,629					20,696,271
15	სულ	39,380,906	420,831,848	16,004,689	5,474,090	-	296,281		438,733,975
16	მათ შორის: სესხები	69,205,675	238,939,833	15,833,163	4,750,989		296,281		287,561,355
17	მათ შორის: სავალო ფასიანი ქაღალდები		42,401,328		723,101				41,678,227

ვადადაცილებული სესხები* - ვადადაცილებული სესხები შეიქმნა როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილდა იმ კლასებში სადაც ვადადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადადაცილებული სესხების სტრიქონი.

ბანკი: სს "პაპა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2021
ცხრილი 19

საბალანსო აქტივები	ბ		გ	დ	ე	ვ	ზ	
	ა	ბ						
სექტორი დაფარვის წყარო/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი	სავეცალური რეზერვები	საერთო რეზერვები	დამატებითი საერთო რეზერვები	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	საბალანსო ღირებულება (ა+ბ-გ-დ-ე)	
1	სახელმწიფო ორგანოზადები	177,017	6,887,601	136,608	135,518	-	42,282	6,792,492
2	საფინანსო ინსტიტუტები	12,338	141,076,330	7,588	931,790	-	5,207	140,149,290
3	ოლიმპარდები	2,780	4,317	2,780	85	-	-	4,232
4	კომერციული ბანკების დეპოზიტები	3,575,973	33,612,240	1,073,391	671,152	-	-	35,443,669
5	კომერციული ბანკების მოკლევადიანი აქტივები	1,404,801	36,412,296	522,641	702,275	-	-	36,592,181
6	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	145,436	4,651,490	242,046	63,869	-	35,393	4,491,010
7	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაყიდვა	2,891,430	807,366	892,338	15,980	-	997	2,790,479
8	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	558,432	9,188,661	191,514	1,777,768	-	-	9,377,811
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	158,694	2,213,927	49,708	44,021	-	1,185	2,278,892
10	საწარმოო მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაყიდვა	-	587,962	21,680	7,400	-	-	558,883
11	ფუნდების, ტრასტების და ტრუსტების წარმოება და გაყიდვა	2,381	4,443,965	428,004	422	-	-	4,017,920
12	გაყიდვის (სხვა)	125,962	9,894,843	88,944	195,248	-	82,839	9,736,613
13	წარმოება (სხვა)	92,515	1,737,966	84,084	34,285	-	10,692	1,712,111
14	სასაბურთოები და ტვირთები	16,131,974	31,914,345	6,319,233	499,119	-	-	41,227,967
15	რეპარირების, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	8,105,702	4,267,431	2,634,808	44,217	-	4,823	9,694,109
16	მომხმარებლის	-	11,607	-	230	-	-	11,377
17	მედიკამენტების წარმოება და დისტრიბუციონი	1,135,696	16,002,839	805,349	236,756	-	-	16,106,431
18	მედიკამენტების დისტრიბუციონი	1,528	44,857,519	786	886,686	-	2,000	43,971,575
19	კომუნიკაციების დამამუშავებელი	2,999	8,788,091	900	173,224	-	-	8,616,967
20	კომუნიკაციების დამამუშავებელი	38,733	4,888,412	17,810	93,233	-	4,325	4,816,103
21	კომუნიკაციების დამამუშავებელი	661	279,889	661	5,567	-	-	274,322
22	კომუნიკაციების დამამუშავებელი	7,034	267,212	4,572	5,274	-	5,000	264,401
23	სერვისი	3,775,414	22,784,628	1,276,544	426,615	-	27,956	24,856,882
24	სოფლის მეურნეობის სექტორი	479,756	2,808,282	143,927	53,818	-	-	3,088,294
25	სხვა	181,716	11,959,892	918,857	77,218	-	-	11,145,534
26	აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყარო	2	18,765	286	321	-	-	18,160
27	სხვა აქტივები	371,930	20,463,970	139,629	-	-	-	20,696,271
28	სულ	39,380,906	420,831,848	16,004,689	5,474,090	-	296,281	438,733,975

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2021
ცხრილი 20

რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება სესხებზე ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე ანგარიშების პერიოდზე
1	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშებო პერიოდის დასაწყისისათვის	17,980,066	663,192
2	ანარიცხები აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში	7,607,630	62,000
2.1	ახალი დასარეზერვებელი აქტივების წარმოშობის შედეგად	4,511,778	62,000
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	3,095,852	-
2.3	სავალუტო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	-	-
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად	-	-
3	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება	5,003,544	2,092
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	262,248	-
3.2	სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	1,037,456	-
3.3	ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	3,325,889	-
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	-	-
3.5	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	377,951	2,092
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად	-	-
4	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშებო პერიოდის ბოლოსათვის	20,584,152	723,101

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2021
 ცხრილი 21

უმოქმედო სესხების ცვლილება		უმოქმედო სესხების მთლიანი ღირებულება	უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
1	საწყისი ბალანსი	31,723,948	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	18,764,551	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	-	
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	11,561,835	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად		
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საყურადღებოდ კლასიფიცირების შედეგად		
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	10,586,285	
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით	41,398	
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით		
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით		
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით	296,281	
12	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	637,870	
13	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	38,926,665	

შედეგი 24

სტატია დაფარვის წარის მიხედვით	სტატია	მილიანი დარღვევები					საგადასახადო და საერთო რეზერვი					დამატებითი საერთო რეზერვი	
		სტანდარტული	საფრთხილი	არასტანდარტული	საგადასახადო	უზღველი	სტანდარტული	საფრთხილი	არასტანდარტული	საგადასახადო	უზღველი		
													სტანდარტული
1	საბუნებისმიერი ორგანიზაციები	7,018,662	6,787,890	55,564	39,826	36,175	99,206	270,556	135,758	5,556	11,948	18,088	99,206
2	საფინანსო ინსტიტუტები	32,620,848	32,603,322	5,455	2,583	6,975	2,513	659,387	652,066	545	775	3,488	2,513
3	ლომბარდები	7,023	4,243	-	-	-	2,780	2,865	85	-	-	-	2,780
4	უზრეო ქონების დეველოპერები	37,133,591	33,557,618	-	3,572,975	2,998	-	1,744,544	671,152	-	1,071,892	1,499	-
5	უზრეო ქონების მენეჯერები	37,530,573	35,113,767	1,012,005	1,404,801	-	-	1,224,916	702,275	101,201	421,440	-	-
6	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	4,757,685	3,193,442	1,420,079	38,840	36,418	68,907	304,644	63,869	142,008	11,652	18,209	68,907
7	სამშენებლო მასალების მომწოდებელი, წარმოება და ვაჭრობა	3,685,415	798,985	-	2,847,403	4,821	34,207	906,817	15,980	-	854,221	2,410	34,207
8	სამომხმარებლო საქონლის ვაჭრობა	6,544,635	5,788,405	212,350	537,605	3,286	2,988	302,916	115,768	21,235	161,281	1,643	2,988
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	2,359,765	2,201,071	-	155,694	-	3,000	93,730	44,021	-	46,708	-	3,000
10	საწარმოო მომხმარებლის სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	593,535	376,737	216,797	-	-	-	29,214	7,535	21,680	-	-	-
11	ფეხმძიმების, ტანსაცმლის და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	4,296,395	21,116	4,272,897	2,381	-	-	428,426	422	427,290	714	-	-
12	ვაჭრობა (ხვე)	9,950,946	9,764,284	61,958	31,400	42,469	50,834	282,970	195,286	6,196	9,420	21,234	50,834
13	წარმოება (ხვე)	1,812,622	1,699,169	24,241	11,854	5,115	72,742	114,764	33,983	2,424	3,556	2,557	72,742
14	სასტუმროები და ტურისტები	47,894,114	24,955,951	6,848,656	14,953,583	743	1,135,181	6,805,612	499,119	684,866	4,486,075	372	1,135,181
15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	12,342,502	2,210,826	2,030,974	8,100,702	-	-	2,677,525	44,217	203,097	2,430,211	-	-
16	მსხვერპლზე	11,510	11,510	-	-	-	-	230	230	-	-	-	-
17	საწარმოო მომხმარებლის საფრთხეები და სწრაფი კვების ობიექტები	17,134,241	11,352,145	4,646,400	1,135,696	-	-	1,032,392	227,043	464,640	340,709	-	-
18	ქვეყნული	33,029,394	33,028,065	-	390	938	-	661,148	660,561	-	117	469	-
19	ავტომობილების დილერები	8,664,179	8,661,180	-	2,999	-	-	174,123	173,224	-	900	-	-
20	კაფეები	1,206,764	1,161,635	6,780	18,252	17,650	2,447	40,658	23,233	678	5,476	8,825	2,447
21	ფარმაცევტიკა	279,031	278,370	-	-	-	661	6,229	5,567	-	-	-	661
22	ტელეკომუნიკაციები	272,425	263,687	1,804	3,061	1,000	2,874	9,746	5,274	180	918	500	2,874
23	სერვისი	22,121,938	17,166,902	1,185,012	3,720,720	18,166	31,139	1,618,277	343,338	118,501	1,116,216	9,083	31,139
24	სოფლის მეურნეობის სექტორი	3,270,637	2,790,881	-	479,756	-	-	199,744	55,818	-	143,927	-	-
25	ხვე	11,959,081	3,742,175	8,036,496	64,098	43,848	72,463	992,110	74,844	803,650	19,229	21,924	72,463
26	სემბლები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წარის სექტორი	18,879	16,036	2,840	-	-	2	607	321	284	-	-	2
27	სულ	306,516,389	297,549,412	30,040,311	87,124,619	220,602	1,581,445	20,584,152	4,750,989	3,004,091	11,187,386	110,301	1,581,445

მედიანა/ნიშნავალი დირებულება - განაწილება უზრუნველყოფის მიხედვით		ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი
სესები, კორპორატიული საგალო ფასიანი ქაღალდები და გარესმალაშვი ვალდებულებები		დებოზიტით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	საბელაშვილი, საბელაშვილი დირებულებების განაწილება უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	საგალო ფასიანი ქაღალდების დირებულება	ოქრო/ოქროს ნაკეთობები	უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	სესები/ფიქსირებული ვალდებულებების დირებულება	სესები/ფიქსირებული ვალდებულებების დირებულება	სესები/ფიქსირებული ვალდებულებების დირებულება
1	სესები	1,263,663				218,919,346		34,346,602	1,746,917	50,239,860
2	კორპორატიული საგალო ფასიანი ქაღალდები					3,500,000		14,000,000		18,648,096
3	გარესმალაშვი ვალდებულებები	3,922,611	-	19,359,356	-	5,518,453	-	1,830,514	265,905	21,295,684
4	მთლიანი უმოქმედი სესები					35,683,489		1,201,968	1,109,462	931,746
5	მთლიანი უმოქმედი კორპორატიული საგალო ფასიანი ქაღალდები									
6	მთლიანი უმოქმედი გარესმალაშვი ვალდებულებები					1,624,520	-	-	191,062	35,528

