

### ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება

|   |                                         |                             |
|---|-----------------------------------------|-----------------------------|
| 1 | ბანკის სრული დასახელება                 | სს " პაშა ბანკი საქართველო" |
| 2 | ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე | ფარიდ მამმადოვი             |
| 3 | ბანკის გენერალური დირექტორი             | ნიკოლოზ შურღაია             |
| 4 | ბანკის ვებ-გვერდი                       | www.pashabank.ge            |

**ბანკის დირექტორები ადასტურებს მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უზუსტობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაგვიტ, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.**

#### ცხრილი N სარჩევი

- 1 [ბირთვადი მანქანებზე](#)
- 2 [საბალანსო უწყისი](#)
- 3 [მოგება-ზარალის ანგარიშგება](#)
- 4 [ზალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი](#)
- 5 [რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები](#)  
[ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ](#)
- 6
- 7 [აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები](#)
- 8 [საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები](#)
- 9 [საზედამხედველო კაპიტალი](#)
- 9.1 [კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები](#)  
[საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები](#)
- 10 [საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები](#)
- 11 [საკრედიტო რისკის მითვადია](#)
- 12 [სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მითვადიის ეფექტი](#)
- 13
- 14 [ლიკვიდობის გადამარჯის კოეფიციენტი](#)  
[კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები](#)
- 15
- 15.1 [ლიკვიდობის კოეფიციენტი](#)
- 16 [წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი](#)  
[რისკის პოზიციის ღირებულება წარჩენი ვადიანობის და რისკის კლასების მიხედვით](#)
- 17 [აქტივების მთლიანი ღირებულების, საბალანსო ღირებულების, აქტივებზე რეზერვების და ჩამოწერების განაწილება რისკის კლასების მიხედვით აქტივების მთლიანი ღირებულების, საბალანსო ღირებულების, აქტივებზე რეზერვების და ჩამოწერების განაწილება დაფარვის წყაროს სექტორების მიხედვით](#)
- 18 [რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ საგალო ფასიანი ქაღალდებზე](#)
- 19
- 20
- 21 [უმოქმედო სესხების ცვლილება სესხების, საგალო ფასიანი ქაღალდების და გარესსაბალანსო ვალდებულებების განაწილება, კლასიფიკაციის, ვადაგადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით](#)
- 22 [სესხების, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე რეზერვების, სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხების განაწილება კლასიფიკაციისა და სესხების და სესხებზე რეზერვის განაწილება, დაფარვის წყაროს სექტორების და კლასიფიკაციის მიხედვით](#)
- 23 [სესხების, კორპორატიული საგალო ფასიანი ქაღალდების და გარესსაბალანსო ვალდებულებების განაწილება უზრუნველყოფის მიხედვით](#)
- 24
- 25
- 26 [ზოგადი ინფორმაცია საგალო პროდუქტებზე](#)

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 9/30/2021

ცხრილი 1 მირითადი მაჩვენებლები  
N

|    |                                                                                              | 3Q-2021     | 2Q-2021     | 1Q-2021     | 4Q-2020     | 3Q-2020     |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|    | <b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>                                              |             |             |             |             |             |
|    | <b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>                                              |             |             |             |             |             |
| 1  | მირითადი პირველადი კაპიტალი                                                                  | 69,006,996  | 70,133,158  | 70,050,249  | 71,776,388  | 74,981,971  |
| 2  | პირველადი კაპიტალი                                                                           | 69,006,996  | 70,133,158  | 70,050,249  | 71,776,388  | 74,981,971  |
| 3  | საზედამხედველო კაპიტალი                                                                      | 100,472,169 | 103,406,697 | 107,992,024 | 110,184,247 | 113,511,210 |
| 4  | მირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა                                                 | 29,710,918  | 29,071,308  | 33,015,426  | 29,749,757  | 28,768,538  |
| 5  | პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა                                                          | 39,626,758  | 38,774,991  | 44,035,897  | 39,681,870  | 38,373,164  |
| 6  | საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა                                                     | 64,245,591  | 62,321,137  | 70,845,213  | 72,977,892  | 70,844,628  |
|    | <b>რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>                    |             |             |             |             |             |
| 7  | რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით) | 451,690,843 | 444,839,017 | 503,151,401 | 511,914,211 | 493,420,977 |
|    | <b>კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)</b>                                             |             |             |             |             |             |
|    | <b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *</b>                                            |             |             |             |             |             |
| 8  | მირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი                                                     | 15.28%      | 15.77%      | 13.92%      | 14.02%      | 15.20%      |
| 9  | პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი                                                              | 15.28%      | 15.77%      | 13.92%      | 14.02%      | 15.20%      |
| 10 | საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი                                                         | 22.24%      | 23.25%      | 21.46%      | 21.52%      | 23.00%      |
| 11 | მირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა                                                 | 6.58%       | 6.54%       | 6.56%       | 5.81%       | 5.83%       |
| 12 | პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა                                                          | 8.77%       | 8.72%       | 8.75%       | 7.75%       | 7.78%       |
| 13 | საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა                                                     | 14.22%      | 14.01%      | 14.08%      | 14.26%      | 14.36%      |
|    | <b>მოგება</b>                                                                                |             |             |             |             |             |
| 14 | მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან                                    | 6.95%       | 6.78%       | 6.68%       | 6.60%       | 6.71%       |
| 15 | მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ პატივებთან                                        | 3.25%       | 3.09%       | 2.97%       | 3.14%       | 3.20%       |

|                                                  |                                                                 |             |             |             |             |             |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 16                                               | საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან                    | -0.15%      | 0.03%       | 2.11%       | -4.82%      | -3.92%      |
| 17                                               | წმინდა საპროცენტო მარჟა                                         | 3.70%       | 3.69%       | 3.71%       | 3.46%       | 3.50%       |
| 18                                               | უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)                                 | -0.84%      | -0.63%      | -1.09%      | -4.83%      | -5.49%      |
| 19                                               | უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)                                 | -5.05%      | -3.80%      | -6.81%      | -27.21%     | -30.11%     |
| <b>აქტივების ხარისხი</b>                         |                                                                 |             |             |             |             |             |
| 20                                               | უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან                             | 11.17%      | 8.24%       | 7.51%       | 7.39%       | 8.06%       |
| 21                                               | სმდრ / მთლიან სესხებთან                                         | 6.33%       | 6.51%       | 6.26%       | 6.10%       | 6.16%       |
| 22                                               | უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან             | 67.50%      | 71.03%      | 71.82%      | 71.36%      | 74.27%      |
| 23                                               | უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან           | 67.89%      | 68.14%      | 69.39%      | 67.71%      | 69.18%      |
| 24                                               | მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი                             | -14.55%     | -13.31%     | -1.62%      | 9.87%       | 4.79%       |
| <b>ლიკვიდობა</b>                                 |                                                                 |             |             |             |             |             |
| 25                                               | ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან                          | 18.56%      | 8.31%       | 12.23%      | 10.49%      | 11.04%      |
| 26                                               | უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან | 78.04%      | 81.52%      | 83.22%      | 83.14%      | 78.79%      |
| 27                                               | მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან         | 12.35%      | 10.82%      | 17.67%      | 15.11%      | 13.21%      |
| <b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>     |                                                                 |             |             |             |             |             |
| 28                                               | მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)                        | 108,143,749 | 86,056,497  | 90,498,031  | 104,948,298 | 112,139,401 |
| 29                                               | ფულის წმინდა გადინება (სულ)                                     | 38,706,725  | 47,485,889  | 57,194,378  | 61,827,540  | 70,054,627  |
| 30                                               | ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)                           | 280.48%     | 187.21%     | 161.30%     | 169.57%     | 133.21%     |
| <b>წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</b> |                                                                 |             |             |             |             |             |
| 31                                               | ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება                             | 329,806,884 | 329,580,680 | 363,627,191 | 362,799,006 | 348,765,811 |
| 32                                               | სტაბილური დაფინანსების საჭიროება                                | 247,216,831 | 252,802,494 | 276,701,836 | 285,625,100 | 280,520,488 |
| 33                                               | წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)                   | 133.41%     | 130.37%     | 131.41%     | 127.02%     | 124.33%     |

\* კონსერვაციის ზუფერის 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>

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

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 9/30/2021

ცხრილი 2 საბალანსო უწყების

ლარებით

| N   | აქტივები                                         | საანგარიშგებო პერიოდი |             |             | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი |             |             |
|-----|--------------------------------------------------|-----------------------|-------------|-------------|------------------------------|-------------|-------------|
|     |                                                  | ლარი                  | უცხოვალუტა  | სულ         | ლარი                         | უცხოვალუტა  | სულ         |
| 1   | ნაღდი ფული                                       | 1,091,788             | 4,560,187   | 5,651,975   | 1,738,073                    | 4,675,904   | 6,413,977   |
| 2   | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში       | 2,704,699             | 44,416,886  | 47,121,585  | 1,822,797                    | 41,407,801  | 43,230,598  |
| 3   | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში                    | 7,628,987             | 63,570,948  | 71,199,935  | 2,058,331                    | 39,644,468  | 41,702,799  |
| 4   | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის     | 0                     | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           |
| 5   | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                   | 25,044,000            | 12,692,621  | 37,736,621  | 31,407,831                   | 13,359,897  | 44,767,728  |
| 6.1 | მთლიანი სესხები                                  | 92,301,035            | 191,725,238 | 284,026,274 | 81,576,590                   | 235,436,888 | 317,013,477 |
| 6.2 | მორუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი     | -4,024,852            | -13,955,215 | -17,980,066 | -3,260,226                   | -16,273,455 | -19,533,681 |
| 6   | წმინდა სესხები                                   | 88,276,184            | 177,770,024 | 266,046,207 | 78,316,364                   | 219,163,433 | 297,479,797 |
| 7   | დარიცხული მისაღები პროექტები და ითვითინაშენი     | 925,034               | 1,042,737   | 1,967,771   | 2,127,687                    | 3,180,778   | 5,308,465   |
| 8   | დასაკორექტებელი უძრავი და მოძრავი ქონება         | 98,175                | 0           | 98,175      | 98,175                       | 0           | 98,175      |
| 9   | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში                 | 0                     | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           |
| 10  | ბირთიადი სამუშაოები და არამატერიალური აქტივები   | 15,335,810            | 0           | 15,335,810  | 22,138,867                   | 0           | 22,138,867  |
| 11  | სხვა აქტივები                                    | 2,799,755             | 255,201     | 3,054,956   | 3,500,269                    | 72,624      | 3,572,893   |
| 12  | <b>მთლიანი აქტივები</b>                          | 143,904,432           | 304,308,603 | 448,213,035 | 143,208,394                  | 321,504,904 | 464,713,298 |
|     | <b>ვალდებულებები</b>                             |                       |             |             |                              |             |             |
| 13  | ბანკების დეპოზიტები                              | 10,518,068            | 59,346,231  | 69,864,298  | 12,282,501                   | 62,470,335  | 74,752,836  |
| 14  | მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)                | 5,851,433             | 45,228,775  | 51,080,208  | 8,554,528                    | 49,587,346  | 58,141,874  |
| 15  | მოთხოვნამდე დეპოზიტები                           | 3,474,948             | 805,658     | 4,280,607   | 1,157,846                    | 2,077,431   | 3,235,278   |
| 16  | ვადიანი დეპოზიტები                               | 38,219,567            | 120,895,876 | 159,115,443 | 32,786,124                   | 121,188,162 | 153,974,286 |
| 17  | საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები                |                       |             | 0           | 0                            | 0           | 0           |
| 18  | ნასესხები სახსრები                               | 20,000,000            | 15,614,000  | 35,614,000  | 17,000,000                   | 16,439,000  | 33,439,000  |
| 19  | დარიცხული გადასახდელი პროექტები და ითვითინაშენი  | 302,444               | 7,190,088   | 7,492,532   | 615,680                      | 4,316,051   | 4,931,731   |
| 20  | სხვა ვალდებულებები                               | 3,992,859             | 12,351,007  | 16,343,866  | 9,305,323                    | 14,597,132  | 23,902,455  |
| 21  | სუბორდინირებული ვალდებულებები                    | 0                     | 31,228,000  | 31,228,000  | 0                            | 32,878,000  | 32,878,000  |
| 22  | <b>მთლიანი ვალდებულებები</b>                     | 82,359,319            | 292,659,635 | 375,018,954 | 81,702,003                   | 303,553,457 | 385,255,460 |
|     | <b>სააქციო კაპიტალი</b>                          |                       |             |             |                              |             |             |
| 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  | მორუს: 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                             | -29,805,918           | 0           | -29,805,918 | -23,542,162                  | 0           | -23,542,162 |
| 29  | აქტივების გადაფასების რეზერვები                  | 0                     | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           |
| 30  | <b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>                      | 73,194,082            | 0           | 73,194,082  | 79,457,838                   | 0           | 79,457,838  |
| 31  | <b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b> | 155,553,400           | 292,659,635 | 448,213,035 | 161,159,841                  | 303,553,457 | 464,713,298 |



ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 9/30/2021

ცხრილი 4

ლარებში

| N     | ხაზამწკარტზე ანგარიშების უწყები                                                                                                | ხაზგარიშები ბერთაფი |             |               | წინა წლის შესახების ბერთაფი |             |               |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------|---------------|-----------------------------|-------------|---------------|
|       |                                                                                                                                | ლარი                | უბი-ვალუტა  | სულ           | ლარი                        | უბი-ვალუტა  | სულ           |
| 1     | პირიბითი და ხაზელსკარულუბი<br>ვალდებულუბები                                                                                    | 33,999,958          | 21,537,331  | 55,537,290    | 35,358,118                  | 30,491,330  | 65,849,449    |
| 1.1   | ვადებულ გარასტები                                                                                                              | 14,046,202          | 15,359,763  | 29,405,965    | 19,717,050                  | 14,931,911  | 34,648,961    |
| 1.2   | აკრედიტები                                                                                                                     |                     | 411,323     | 411,323       |                             | 345,735     | 345,735       |
| 1.3   | კლიენტების მიერ აკრედიტებული ნაშთები                                                                                           | 19,953,757          | 5,766,245   | 25,720,002    | 15,641,069                  | 15,213,684  | 30,854,753    |
| 1.4   | სხვა პირიბითი ვალდებულუბები                                                                                                    |                     |             | 0             |                             |             | 0             |
| 2     | ნაწესი მიზნით არსებული მოთხოვნის<br>ურთქველუბის მიზნით მიღებული<br>გარასტები                                                   |                     |             | 0             |                             |             | 0             |
| 3     | ნაწესი მიზნით არსებული მოთხოვნის<br>ურთქველუბის მიზნით დატვირთული<br>ნაწესი აქტივები                                           | 0                   | 0           | 0             | 0                           | 0           | 0             |
| 3.1   | ნაწესი ფინანსური აქტივები                                                                                                      |                     |             | 0             |                             |             | 0             |
| 3.2   | ნაწესი არფინანსური აქტივები                                                                                                    |                     |             | 0             |                             |             | 0             |
| 4     | ნაწესი მოთხოვნის ურთქველუბის მიზნით<br>მიღებული გარასტები                                                                      | 39,980,062          | 308,008,236 | 347,988,299   | 41,659,741                  | 345,144,075 | 386,803,816   |
| 4.1   | თიფებების, სოლიდარული პასუხისმგებლობის                                                                                         | 36,187,445          | 290,654,675 | 326,842,120   | 35,335,365                  | 330,519,593 | 365,854,958   |
| 4.2   | გარასტები                                                                                                                      | 3,792,617           | 17,353,562  | 21,146,179    | 6,324,376                   | 14,624,482  | 20,948,858    |
| 5     | მოთხოვნის ურთქველუბის მიზნით ნაწესის<br>ნაწესებზე დატვირთული აქტივები                                                          | 88,082,756          | 979,411,262 | 1,067,494,018 | 113,178,376                 | 932,591,994 | 1,045,770,370 |
| 5.1   | ფულადი სახსრები                                                                                                                | 2,791,451           | 6,866,080   | 9,657,531     | 7,207,006                   | 12,128,605  | 19,335,611    |
| 5.2   | მეორეხარისი ლიიონები და ქვები                                                                                                  |                     |             | 0             |                             |             | 0             |
| 5.3   | ურსიფი ქონება                                                                                                                  | 38,789,450          | 936,650,754 | 975,440,204   | 39,855,876                  | 843,003,163 | 882,859,040   |
| 5.3.1 | საკრედიტებული                                                                                                                  | 0                   | 55,956,163  | 55,956,163    | 0                           | 76,425,171  | 76,425,171    |
| 5.3.2 | კომერციული                                                                                                                     | 3,855,876           | 834,301,038 | 838,156,914   | 3,855,876                   | 695,242,094 | 699,097,970   |
| 5.3.3 | კომპლუფური ტიპის ურსიფი ქონება                                                                                                 | 0                   | 3,521,582   | 3,521,582     | 0                           | 3,797,409   | 3,797,409     |
| 5.3.4 | მეორის ნაკლებები (გუნის ნაკლებების<br>გარეშე)                                                                                  | 0                   | 36,411,834  | 36,411,834    | 0                           | 47,038,725  | 47,038,725    |
| 5.3.5 | სხვა                                                                                                                           | 34,933,574          | 6,460,136   | 41,393,710    | 36,000,000                  | 20,499,765  | 56,499,765    |
| 5.4   | მოწიფი ქონება                                                                                                                  | 2,308,546           | 17,157,584  | 19,466,130    | 1,308,546                   | 57,733,409  | 59,041,955    |
| 5.5   | წილის გირაფიონა                                                                                                                | 0                   | 25          | 25            | 0                           | 16          | 16            |
| 5.6   | ფინანსი ქალაღდები                                                                                                              |                     |             | 0             |                             |             | 0             |
| 5.7   | სხვა                                                                                                                           | 44,193,309          | 18,736,819  | 62,930,128    | 64,806,947                  | 19,726,800  | 84,533,747    |
| 6     | წამიბიბული ფინანსური ინსტრუმენტები                                                                                             | 44,024,812          | 169,309,459 | 213,334,272   | 69,904,764                  | 304,057,404 | 373,962,168   |
| 6.1   | საფულური კურსიის დაგეფორებული<br>კონტრაქტების (გარდა იფეიონებისა) ფარულებში<br>მიხაღები თიბები                                 | 33,406,832          | 73,530,334  | 106,937,166   | 50,930,708                  | 134,911,536 | 185,842,244   |
| 6.2   | საფულური კურსიის დაგეფორებული<br>კონტრაქტების (გარდა იფეიონებისა) ფარულებში<br>გააღები თიბები                                  | 10,617,980          | 95,779,125  | 106,397,105   | 18,974,056                  | 169,145,868 | 188,119,924   |
| 6.3   | საპრიფტო განკუფიის დაგეფორებული<br>კონტრაქტების (გარდა იფეიონებისა) ძირიიფი<br>თიბა                                            |                     |             | 0             |                             |             | 0             |
| 6.4   | გაფიფული იფეიონები                                                                                                             |                     |             | 0             |                             |             | 0             |
| 6.5   | ნაფიფი იფეიონები                                                                                                               |                     |             | 0             |                             |             | 0             |
| 6.6   | სხვა წამიბიბული ინსტრუმენტების<br>ფარულებში ნაწესი პიფტეფიური მოთხოვნის<br>წამიბიბული ფარულუბები                               |                     |             | 0             |                             |             | 0             |
| 6.7   | სხვა წამიბიბული ინსტრუმენტების<br>ფარულებში ნაწესი მოწიბი პიფტეფიური<br>მოთხოვნის წამიბიბული ფარულუბები                        |                     |             | 0             |                             |             | 0             |
| 7     | ნაწესი ხაღამწე ჟღაფარებული საკრედიტო<br>მოთხოვნები                                                                             | 2,630,581           | 4,344,566   | 6,975,547     | 908,578                     | 3,068,253   | 3,976,831     |
| 7.1   | მილი 3 იფის განკუფიისში ხაღამწიფი<br>წამიწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი<br>თიბა                                             | -11,230             | 0           | -11,230       | 592,445                     | 0           | 592,445       |
| 7.2   | მილი 3 იფის განკუფიისში ხაღამწიფი<br>ჟღაფარებული და ხაღამწიფი წამიწერილი<br>მიხაღები პრიფტეფი და გირიბები                      | 335,420             | 259,967     | 595,387       | -167,156                    | 456,448     | 289,293       |
| 7.3   | მილი 5 წლის განკუფიისში მილი 3 იფის<br>(წაფილი) ხაღამწიფი წამიწერილი საკრედიტო<br>მოთხოვნების ძირი თიბა                        | 1,194,974           | 0           | 1,194,974     | 662,405                     | 0           | 662,405       |
| 7.4   | მილი 5 წლის განკუფიისში მილი 3 იფის<br>(წაფილი) ხაღამწიფი წამიწერილი და ხაღამწიფი<br>ჟღაფარებული მიხაღები პრიფტეფი და გირიბები | 1,435,607           | 4,344,566   | 5,780,573     | 246,174                     | 3,068,253   | 3,314,426     |
| 8     | წულეფიფი საიბიბიფი იფირა                                                                                                       | 0                   | 0           | 0             | 0                           | 0           | 0             |
| 8.1   | ვადის გარეშე ხელსკრულების ფარულებში                                                                                            |                     |             | 0             |                             |             | 0             |
| 8.2   | 1 წლამდე ვადიი                                                                                                                 |                     |             | 0             |                             |             | 0             |
| 8.3   | 1-დან 2 წლამდე ვადიი                                                                                                           |                     |             | 0             |                             |             | 0             |
| 8.4   | 2-დან 3 წლამდე ვადიი                                                                                                           |                     |             | 0             |                             |             | 0             |
| 8.5   | 3-დან 4 წლამდე ვადიი                                                                                                           |                     |             | 0             |                             |             | 0             |
| 8.6   | 4-დან 5 წლამდე ვადიი                                                                                                           |                     |             | 0             |                             |             | 0             |
| 8.7   | 5 წლზე მეტი ვადიი                                                                                                              |                     |             | 0             |                             |             | 0             |
| 9     | კაბიტაღური დაწამარგების პიფტეფიური<br>ხაღამწიფი ვალდებულუბები                                                                  |                     |             | 0             |                             |             | 0             |

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 9/30/2021

ცხრილი 5 **რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები** ლარებით

| N     |                                                                                                                                   | 3Q-2021            | 2Q-2021            | 1Q-2021            | 4Q-2020            | 3Q-2020            |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 1     | საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები                                                                                | 408,896,276        | 397,624,044        | 454,932,913        | 465,140,021        | 452,099,063        |
| 1.1   | საბალანსო ელემენტები*                                                                                                             | 388,901,880        | 376,228,699        | 431,595,907        | 438,451,285        | 425,090,808        |
| 1.1.1 | მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცეიან კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში) |                    |                    |                    |                    |                    |
| 1.2   | გარესაბალანსო ელემენტები                                                                                                          | 17,855,652         | 19,400,660         | 21,019,211         | 23,747,861         | 23,291,410         |
| 1.3   | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები                                                   | 2,138,743          | 1,994,685          | 2,317,795          | 2,940,875          | 3,716,845          |
| 2     | საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები                                                                                 | 1,190,115          | 5,610,520          | 6,614,036          | 5,169,737          | 3,825,396          |
| 3     | საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები                                                                              | 41,604,452         | 41,604,452         | 41,604,452         | 41,604,452         | 37,496,518         |
| 4     | <b>სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</b>                                                                              | <b>451,690,843</b> | <b>444,839,017</b> | <b>503,151,401</b> | <b>511,914,211</b> | <b>493,420,977</b> |

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



ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 9/30/2021

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

|    | სამეთვალყურეო საბჭოს<br>შემადგენლობა                                                                                     | დამოუკიდებლობის სტატუსი                                                   |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 1  | შაჰინ მამმადოვი                                                                                                          | არადამოუკიდებელ წევრი                                                     |
| 2  | გიორგი ღლონტი                                                                                                            | დამოუკიდებელი წევრი                                                       |
| 3  | ებრუ ოგან კნოტტერუს                                                                                                      | დამოუკიდებელი წევრი                                                       |
| 4  | ჯალალ გასიმოვი                                                                                                           | არადამოუკიდებელ წევრი                                                     |
| 5  | ფარიდ მამმადოვი                                                                                                          | არადამოუკიდებელი<br>თავმჯდომარე                                           |
| 6  |                                                                                                                          |                                                                           |
| 7  |                                                                                                                          |                                                                           |
| 8  |                                                                                                                          |                                                                           |
| 9  |                                                                                                                          |                                                                           |
| 10 |                                                                                                                          |                                                                           |
|    |                                                                                                                          |                                                                           |
|    | დირექტორთა საბჭოს<br>შემადგენლობა                                                                                        | პოზიციის<br>დასახელება/კონტროლს<br>დაქვემდებარებული<br>მიმართულება ბანკში |
| 1  | ნიკოლოზ შურღაია                                                                                                          | გენერალური დირექტორი                                                      |
| 2  | სელიმ ბერენტ                                                                                                             | ფინანსური დირექტორი                                                       |
| 3  | ლევან ალადაშვილი                                                                                                         | რისკების დირექტორი                                                        |
| 4  | გიორგი ჩანადირი                                                                                                          | ინფორმაციული<br>ტექნოლოგიებისა და<br>საოპერაციოს დირექტორი                |
| 5  |                                                                                                                          |                                                                           |
| 6  |                                                                                                                          |                                                                           |
| 7  |                                                                                                                          |                                                                           |
| 8  |                                                                                                                          |                                                                           |
| 9  |                                                                                                                          |                                                                           |
| 10 |                                                                                                                          |                                                                           |
|    |                                                                                                                          |                                                                           |
|    | საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი<br>აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით                              |                                                                           |
| 1  | ლსს "პაშა ბანკი" (PASHA Bank OJSC) -                                                                                     | 100%                                                                      |
|    |                                                                                                                          |                                                                           |
|    | ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და<br>არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების<br>მითითებით |                                                                           |
| 1  | არიფ პაშაევი                                                                                                             | 19.19%                                                                    |
| 2  | არზუ ალიევა                                                                                                              | 35.06%                                                                    |
| 3  | ლეილა ალიევა                                                                                                             | 35.06%                                                                    |
| 4  | მირ ჯამალ პაშაევი                                                                                                        | 10.69%                                                                    |

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 9/30/2021

ცხრილი 7 აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული ღირებულებით

|     | a                                                                                                                   | b                                                                                                                | c                                                                                      |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
|     | საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)      | საბალანსო ღირებულებები ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას | საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება |
| 1   | ნაღდი ფული                                                                                                          | 5,651,975                                                                                                        | 5,651,975                                                                              |
| 2   | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში                                                                          | 47,121,585                                                                                                       | 47,121,585                                                                             |
| 3   | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში                                                                                       | 71,199,935                                                                                                       | 71,199,935                                                                             |
| 4   | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის                                                                        | -                                                                                                                | -                                                                                      |
| 5   | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                                                                                      | 37,736,621                                                                                                       | 37,736,621                                                                             |
| 6.1 | მთლიანი სესხები                                                                                                     | 284,026,274                                                                                                      | 284,026,274                                                                            |
| 6.2 | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი                                                                        | (17,980,066)                                                                                                     | (17,980,066)                                                                           |
| 6   | წმინდა სესხები                                                                                                      | 266,046,208                                                                                                      | 266,046,208                                                                            |
| 7   | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები                                                                        | 1,967,771                                                                                                        | 1,967,771                                                                              |
| 8   | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება                                                                              | 98,175                                                                                                           | 98,175                                                                                 |
| 9   | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში                                                                                    | -                                                                                                                | -                                                                                      |
| 10  | ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები                                                                     | 15,335,810                                                                                                       | 4,187,086                                                                              |
| 11  | სხვა აქტივები                                                                                                       | 3,054,956                                                                                                        | 3,054,956                                                                              |
|     | <b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე</b> | <b>448,213,035</b>                                                                                               | <b>4,187,086</b>                                                                       |
|     |                                                                                                                     |                                                                                                                  | <b>444,025,950</b>                                                                     |

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 9/30/2021

| ცხრილი 8 | საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები                               | ლარებით             |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 1        | საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე                                           | 444,025,950         |
| 2.1      | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება                                                         | 54,894,675          |
| 2.2      | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება                             | 106,937,166         |
| 3        | საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე                           | 605,857,791         |
| 4        | კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი                                                     | 5,138,396           |
| 5.1      | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი                                          | <b>-37,039,023</b>  |
| 5.2      | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR) | <b>-104,798,423</b> |
| 6        | სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *                                                                                                 |                     |
| 7        | სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები                                                                                    | 469,158,741         |

\* 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: 9/30/2021

ცხრილი 9 საზედამთვევლო კაპიტალი

| N  | ლარი                                                                                                                                                                                              |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | <b>ბირთიადი პირველადი კაპიტალი საზედამთვევლო კორექტირებაზე</b> 73,194,082                                                                                                                         |
| 2  | ჩველტბრეუ აქციები, რომლბიე ავტოფილტბნ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმბს 103,000,000                                                                                                        |
| 3  | დამატბრითი ხახბები ჩველტბრეუ აქციებზე, რომლბიე ავტოფილტბნ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმბს                                                                                                |
| 4  | აკუმულირბული სბე, სრული შემოსბდი                                                                                                                                                                  |
| 5  | სბე, რეზერვბი -29,805,918                                                                                                                                                                         |
| 6  | გაუნწილბული მოვბა (ზარალი)                                                                                                                                                                        |
| 7  | <b>ბირთიადი პირველადი კაპიტალის საზედამთვევლო კორექტირბები</b> 4,187,086                                                                                                                          |
| 8  | აქტრების გადფგბბის რეზერვი                                                                                                                                                                        |
| 9  | მოვბასა და ზარალბი აქტრების არარელოზბული გადფგბბის შედგფდ მდბული აკუმულირბული მოვბის ის ნწილი, რომლიე აღწბტბა მოვბასა და ზარალბი არარელოზბული გადფგბბის შედგფდ ასბულ აკუმულირბულ ზარალს 4,187,086 |
| 10 | არამატრიალური აქტრები                                                                                                                                                                             |
| 11 | აქტრების კლასიფიკაციის შედგფდ მდბული რეზერვბის უბბრისბბა                                                                                                                                          |
| 12 | ინვბტაციები საკლარ აქტრებბი                                                                                                                                                                       |
| 13 | კომბრეიული ბანკბის, სადზლევი კომბბრბისა და სბე, სფინანსო ინტრეტბების კაპიტალბი ბრმბრეუ მფლომბლიბა                                                                                                 |

|    |                                                                                                                                                                                          |            |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 14 | ფულადი ნაკადების ჰედრების რეზერვი                                                                                                                                                        |            |
| 15 | გადავიდებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაცეითვის შეზღუდვა (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)                                               |            |
| 16 | წინმეტყველური ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიების და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირფულადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქტივები)   | 0          |
| 17 | აქტივების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში                                                                                       |            |
| 18 | წინმეტყველური ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიების და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქტივებში (წაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)                    |            |
| 19 | ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიების და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (წაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)            |            |
| 20 | ფორებითი სხვაობებით წარმომადგენელი გადავიდებული საგადასახადო აქტივები (წაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)                     |            |
| 21 | წინმეტყველური ინვესტიციები და გადავიდებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირფულადი კაპიტალის 15% -ს                                                                 |            |
| 22 | ძირითადი პირფულადი კაპიტალის საზედამთვევლო დაცეითები, რომლებიც გაზარდულია დამატებითი პირფულადი კაპიტალის და მუიარადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაცეითებისათვის                 | 69,006,996 |
| 23 | <b>მირითადი პირფულადი კაპიტალი</b>                                                                                                                                                       |            |
| 24 | <b>დამატებითი პირფულადი კაპიტალი საზედამთვევლო კორექტირებებაზე</b>                                                                                                                       | 0          |
| 25 | ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირფულადი კაპიტალის კრიტერიუმებს                                                                                                        | 0          |
| 26 | მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაძამისი ზედალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით                                                                                                        |            |
| 27 | მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაძამისი ზედალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით                                                                                                     |            |
| 28 | დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირფულადი კაპიტალის კრიტერიუმებს                                                                                   |            |
| 29 | <b>დამატებითი პირფულადი კაპიტალის საზედამთვევლო კორექტირებები</b>                                                                                                                        | 0          |
| 30 | ინვესტიციები საკუთარ აქტივებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირფულადი კაპიტალის კრიტერიუმებს                                                                                       |            |
| 31 | დამატებითი პირფულადი კაპიტალის ინსტრუმენტები უკავრდინი მფლობელობა                                                                                                                        |            |
| 32 | წინმეტყველური ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიების და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირფულადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქტივები) |            |
| 33 | ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიების და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (წაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)            |            |
| 34 | დამატებითი პირფულადი კაპიტალის საზედამთვევლო დაცეითები, რომლებიც გაზარდულია მუიარადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაცეითებისათვის                                                 |            |
| 35 | <b>დამატებითი პირფულადი კაპიტალი</b>                                                                                                                                                     | 0          |
| 36 | <b>მეორადი კაპიტალი საზედამთვევლო კორექტირებებაზე</b>                                                                                                                                    | 31,465,173 |
| 37 | ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს                                                                                                                     | 26,353,969 |
| 38 | დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს                                                                                                |            |
| 39 | საერთო რეზერვები საეროდები რისკის მიხედვით შეწილილი რისკის პოზიციების მკომებზე 1.25%-ის ოდენობით                                                                                         | 5,111,203  |
| 40 | <b>მეორადი კაპიტალის საზედამთვევლო კორექტირებები</b>                                                                                                                                     | 0          |
| 41 | ინვესტიციები საკუთარ აქტივებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს                                                                                                    |            |
| 42 | მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმირი მფლობელობა                                                                                                                                       |            |
| 43 | წინმეტყველური ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიების და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქტივები)              |            |
| 44 | ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიების და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (წაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)            | 31,465,173 |
| 45 | <b>მეორადი კაპიტალი</b>                                                                                                                                                                  |            |

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 9/30/2021

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

|          | მინიმალური მოთხოვნები                            | კოეფიციენტი        | თანხა (ლარი)        |
|----------|--------------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| <b>1</b> | <b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>                     |                    |                     |
| 1.1      | ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა | 4.50%              | 20,326,087.94       |
| 1.2      | პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა          | 6.00%              | 27,101,450.59       |
| 1.3      | საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა     | 8.00%              | 36,135,267.46       |
| <b>2</b> | <b>კომპონირებული ზუფერი</b>                      |                    |                     |
| 2.1      | კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი*                   |                    | -                   |
| 2.2      | კონტრციკლური ზუფერი                              |                    | -                   |
| 2.3      | სისტემური რისკის ზუფერი                          |                    | -                   |
| <b>3</b> | <b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>                       |                    |                     |
| 3.1      | პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე   | 2.08%              | 9,384,829.61        |
| 3.2      | პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე           | 2.77%              | 12,525,307.85       |
| 3.3      | პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე     | 6.22%              | 28,110,323.96       |
|          | <b>ჯამური მოთხოვნები</b>                         | <b>კოეფიციენტი</b> | <b>თანხა (ლარი)</b> |
| <b>4</b> | ძირითადი პირველადი კაპიტალი                      | 6.58%              | 29,710,917.56       |
| <b>5</b> | პირველადი კაპიტალი                               | 8.77%              | 39,626,758.44       |
| <b>6</b> | საზედამხედველო კაპიტალი                          | 14.22%             | 64,245,591.42       |

\* კონსერვაციის ზუფერის 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 " პანა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 9/30/2021

ცხრილი 10 სახალამსო უწყებისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

| N     | სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების სახალამსო ელემენტები            | სახალამსო დორებული რედიფიკალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ზუდატრული ადრეცტის სტანდარტების მიხედვით | კავშირი Capital-ის ცხრილთან |
|-------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
|       |                                                                            |                                                                                                          |                             |
| 1     | ნაღდი ფული                                                                 | 5,651,975                                                                                                |                             |
| 2     | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში                                 | 47,121,585                                                                                               |                             |
| 3     | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში                                              | 71,199,935                                                                                               |                             |
| 4     | ფასიანი ქაღალდები დილინგური იპერაციებისათვის                               | 0                                                                                                        |                             |
| 5     | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                                             | 37,736,621                                                                                               |                             |
| 6.1   | მილიანი სესხები                                                            | 284,026,274                                                                                              |                             |
| 6.2   | მონუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი                               | -17,880,066                                                                                              |                             |
| 6.2.1 | მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი                     | 4,526,425                                                                                                | ცხრილი 9 (Capital), N39     |
| 6.2.2 | მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი                               |                                                                                                          |                             |
| 6     | წმინდა სესხები                                                             | 266,046,207                                                                                              |                             |
| 7     | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები                               | 1,967,771                                                                                                |                             |
| 8     | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება                                     | 98,175                                                                                                   |                             |
| 9     | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში                                           | 0                                                                                                        |                             |
| 9.1   | მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში          |                                                                                                          |                             |
| 9.2   | მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებზე ზეზუდულად აღირდება          |                                                                                                          |                             |
| 9.3   | მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომლებზე ზეზუდულად აღირდება |                                                                                                          |                             |
| 10    | ძირითადი საშუალებები და ამატერიილური აქტივები                              | 15,335,810                                                                                               |                             |
| 10.1  | მათ შორის არამატერიილური აქტივები                                          | 4,187,086                                                                                                | ცხრილი 9 (Capital), N10     |
| 11    | სხვა აქტივები                                                              | 3,054,956                                                                                                |                             |
| 12    | <b>მთლიანი აქტივები</b>                                                    | <b>448,213,035</b>                                                                                       |                             |
| 13    | ბანკების დეპოზიტები                                                        | 69,864,298                                                                                               |                             |
| 14    | მომდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)                                          | 51,080,208                                                                                               |                             |
| 15    | მიზიხონამდე დეპოზიტები                                                     | 4,280,607                                                                                                |                             |
| 16    | ვადიანი დეპოზიტები                                                         | 159,115,443                                                                                              |                             |
| 17    | საკუთარი საფალო ფასიანი ქაღალდები                                          | 0                                                                                                        |                             |
| 18    | ნასესხები სახსრები                                                         | 35,614,000                                                                                               |                             |
| 19    | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები                            | 7,492,532                                                                                                |                             |
| 20    | სხვა ვალდებულებები                                                         | 16,343,866                                                                                               |                             |
| 20.1  | მათ შორის საერთო რეზერვები სხვა ვალდებულებებზე                             | 584,779                                                                                                  | ცხრილი 9 (Capital), N39     |
| 21    | სუბორდინირებული ვალდებულებები                                              | 31,228,000                                                                                               |                             |
| 21.1  | მათ შორის მუიორად კაპიტალში ჩასათვლელო ინსტრუმენტები                       | 26,353,969                                                                                               | ცხრილი 9 (Capital), N37     |
| 22    | <b>მთლიანი ვალდებულებები</b>                                               | <b>375,018,954</b>                                                                                       |                             |
| 23    | ჩვეულებრივი აქციები                                                        | 103,000,000                                                                                              | ცხრილი 9 (Capital), N2      |
| 24    | პრივილეგირებული აქციები                                                    | 0                                                                                                        |                             |
| 25    | მონუს: გამოსყიდული აქციები                                                 | 0                                                                                                        |                             |
| 26    | საემისიო კაპიტალი                                                          | 0                                                                                                        |                             |
| 27    | საერთო რეზერვები                                                           | 0                                                                                                        |                             |

|    |                               |                   |                           |
|----|-------------------------------|-------------------|---------------------------|
| 28 | გაუნაწილებელი მოცემა          | -29,805,918       | ცხრილი 9<br>(Capital), N6 |
| 29 | პეტოფების გადაფასების რეზერვი | 0                 |                           |
| 30 | <b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>   | <b>73,194,082</b> |                           |



ბანკი სს "პაშა ბანკი"  
: საქართველო  
თარიღი: 9/30/2021

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

|                                                               | a                 | b             | c                 | d             | e         | f             | g                 | h             | i         | j             | k                  | l                 | m          | n             | o         | p             | q                                                                                |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-----------|---------------|-------------------|---------------|-----------|---------------|--------------------|-------------------|------------|---------------|-----------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| რისკის წონები                                                 | 0%                |               | 20%               |               | 35%       |               | 50%               |               | 75%       |               | 100%               |                   | 150%       |               | 250%      |               | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვებამდე |
| აქტივების აღიარება                                            | საბალანსო         | გარესაბალანსო | საბალანსო         | გარესაბალანსო | საბალანსო | გარესაბალანსო | საბალანსო         | გარესაბალანსო | საბალანსო | გარესაბალანსო | საბალანსო          | გარესაბალანსო     | საბალანსო  | გარესაბალანსო | საბალანსო | გარესაბალანსო |                                                                                  |
| 1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები (ცენტრალური)                 | 8,054,409         |               | 0                 |               | 0         |               | 0                 |               | 0         |               | 44,416,886         |                   | 0          |               | 0         |               | 44,416,886                                                                       |
| 2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები (რეგიონული)                  | 0                 |               | 0                 |               | 0         |               | 0                 |               | 0         |               | 0                  |                   | 0          |               | 0         |               | -                                                                                |
| 3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების       | 0                 |               | 0                 |               | 0         |               | 0                 |               | 0         |               | 0                  |                   | 0          |               | 0         |               | -                                                                                |
| 4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველური                   | 0                 |               | 0                 |               | 0         |               | 0                 |               | 0         |               | 0                  |                   | 0          |               | 0         |               | -                                                                                |
| 5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო                 | 0                 |               | 0                 |               | 0         |               | 0                 |               | 0         |               | 0                  |                   | 0          |               | 0         |               | -                                                                                |
| 6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების          | 0                 |               | 36,219,571        |               | 0         |               | 35,160,853        |               | 0         |               | 0                  |                   | 147,000    |               | 0         |               | 24,971,341                                                                       |
| 7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული                 | 0                 |               | 0                 |               | 0         |               | 0                 |               | 0         |               | 244,605,635        |                   | 15,556,344 |               | 0         |               | 260,161,979                                                                      |
| 8 უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები                       | 0                 |               | 0                 |               | 0         |               | 0                 |               | 0         |               | 18,418,385         |                   | 2,152,308  |               | 0         |               | 20,570,694                                                                       |
| 9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც                    | 0                 |               | 0                 |               | 0         |               | 0                 |               | 0         |               | 0                  |                   | 0          |               | 0         |               | -                                                                                |
| 10 ვადაგადაცილებული სესხები                                   | 0                 |               | 0                 |               | 0         |               | 0                 |               | 0         |               | 42,529,168         |                   | 0          |               | 0         |               | 42,529,168                                                                       |
| 11 მაღალი საზედამხებელო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები | 0                 |               | 0                 |               | 0         |               | 0                 |               | 0         |               | 0                  |                   | 0          |               | 0         |               | -                                                                                |
| 12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ     | 0                 |               | 0                 |               | 0         |               | 0                 |               | 0         |               | 0                  |                   | 0          |               | 0         |               | -                                                                                |
| 13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით                  | 0                 |               | 0                 |               | 0         |               | 0                 |               | 0         |               | 0                  |                   | 0          |               | 0         |               | -                                                                                |
| 14 სხვა ერთეულები                                             | 5,651,975         |               | 0                 |               | 0         |               | 0                 |               | 0         |               | 14,107,465         |                   | 0          |               | 0         |               | 14,107,465                                                                       |
| <b>სულ</b>                                                    | <b>13,706,384</b> | <b>0</b>      | <b>36,219,571</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>  | <b>0</b>      | <b>35,160,853</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>  | <b>0</b>      | <b>364,077,539</b> | <b>17,855,652</b> | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>  | <b>0</b>      | <b>406,757,532.33</b>                                                            |

თარიღი: 9/30/2021

კრედიტის დაფინანსებულ უზრუნველყოფა

**კრედიტის დაუფინანსებელი უზრუნველყოფა**

ლპრემიით

[illegible]

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 9/30/2021

ცხრილი **სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო**  
ი 13 **რისკის მიტიგაცია**

|            | a                  | b                                                   |                                                              | c                                                               | d                                                                                     | e                                                          | f                                                                                              |
|------------|--------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            |                    | გარესაბალანსო ელემენტები                            |                                                              | რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე | რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით | რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე*<br>f=e/(a+c) |                                                                                                |
|            |                    | საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება | გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება               |                                                                 |                                                                                       |                                                            |                                                                                                |
|            | 52,471,295         | გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება      | გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით | 44,416,886                                                      | 44,416,886                                                                            | #VALUE!                                                    |                                                                                                |
| 2          | 0                  |                                                     |                                                              |                                                                 | 0                                                                                     | #DIV/0!                                                    | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ |
| 3          | 0                  |                                                     |                                                              |                                                                 | 0                                                                                     | #DIV/0!                                                    | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ                                   |
| 4          | 0                  |                                                     |                                                              |                                                                 | 0                                                                                     | #DIV/0!                                                    | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ                       |
| 5          | 0                  |                                                     |                                                              |                                                                 | 0                                                                                     | #DIV/0!                                                    | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ                              |
| 6          | 71,380,423         | 294,000                                             | 147,000                                                      | 24,677,341                                                      | 24,677,341                                                                            | 35%                                                        | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ                                      |
| 7          | 240,261,144        | 35,484,140                                          | 15,556,344                                                   | 229,049,290                                                     | 229,049,290                                                                           | 90%                                                        | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ                                  |
| 8          | 18,055,714         | 19,116,535                                          | 2,152,308                                                    | 16,266,077                                                      | 16,266,077                                                                            | 80%                                                        | უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები                                                          |
| 9          | 0                  |                                                     |                                                              |                                                                 | 0                                                                                     | #DIV/0!                                                    | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით         |
| 10         | 42,097,934         |                                                     |                                                              | 42,529,168                                                      | 42,529,168                                                                            | 101%                                                       | ვადაგადაცილებული სესხები                                                                       |
| 11         | 0                  |                                                     |                                                              |                                                                 | 0                                                                                     | #DIV/0!                                                    | მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები                                    |
| 12         | 0                  |                                                     |                                                              |                                                                 | 0                                                                                     | #DIV/0!                                                    | მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ                                         |
| 13         | 0                  |                                                     |                                                              |                                                                 | 0                                                                                     | #DIV/0!                                                    | მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით                                                      |
| 14         | 23,946,525         |                                                     |                                                              | 14,107,465                                                      | 14,107,465                                                                            | 59%                                                        | სხვა ერთეულები                                                                                 |
| <b>სულ</b> | <b>448,213,035</b> | <b>54,894,675</b>                                   | <b>17,855,652</b>                                            | <b>371,046,227</b>                                              | <b>371,046,227</b>                                                                    | <b>80%</b>                                                 |                                                                                                |



ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 9/30/2021

ცხრილი 14 **ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

| შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო) |                                                                                        |             |             | სეზ-ის მეთოდოლოგიით* შეწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო)     |             |             | ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო)     |             |            |            |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|---------------------------------------------------------------|-------------|-------------|---------------------------------------------------------------|-------------|------------|------------|
|                                       | ლარი                                                                                   | უცხ. ვალუტა | სულ         | ლარი                                                          | უცხ. ვალუტა | სულ         | ლარი                                                          | უცხ. ვალუტა | სულ        |            |
| მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები    |                                                                                        |             |             |                                                               |             |             |                                                               |             |            |            |
| 1                                     | მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები                                                     |             |             | 13,004,689                                                    | 95,139,060  | 108,143,749 | 5,701,178                                                     | 45,769,318  | 51,470,496 |            |
| გადინება                              |                                                                                        |             |             |                                                               |             |             |                                                               |             |            |            |
| 2                                     | ფიზიკური პირების დეპოზიტები                                                            | 6,457,578   | 29,636,277  | 36,093,855                                                    | 457,253     | 5,677,271   | 6,134,524                                                     | 123,252     | 1,170,196  | 1,293,448  |
| 3                                     | არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება                                                 | 40,366,024  | 228,583,227 | 268,949,250                                                   | 12,918,074  | 18,867,243  | 31,785,317                                                    | 12,269,764  | 15,004,698 | 27,274,462 |
| 4                                     | უზრუნველყოფილი დაფინანსება                                                             | 19,394,565  | -           | 19,394,565                                                    | -           | -           | -                                                             | -           | -          | -          |
| 5                                     | ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია | 31,386,541  | 23,735,285  | 55,121,825                                                    | 5,290,324   | 4,110,629   | 9,400,953                                                     | 1,830,380   | 1,666,292  | 3,496,672  |
| 6                                     | სხვა საკონტრაქტო გადინება                                                              | -           | -           | -                                                             | -           | -           | -                                                             | -           | -          | -          |
| 7                                     | სხვა გადინება                                                                          | 2,309,446   | 14,775,608  | 17,085,054                                                    | 1,819,013   | 585,436     | 2,404,449                                                     | 1,836,993   | 765,416    | 2,602,409  |
| 8                                     | ფულის მთლიანი გადინება                                                                 | 99,914,154  | 296,730,396 | 396,644,550                                                   | 20,484,664  | 29,240,578  | 49,725,242                                                    | 16,060,389  | 18,606,602 | 34,666,991 |
| შემოდინება                            |                                                                                        |             |             |                                                               |             |             |                                                               |             |            |            |
| 9                                     | უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების შესხება                                       | -           | -           | -                                                             | -           | -           | -                                                             | -           | -          | -          |
| 10                                    | სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან                                                       | 81,396,199  | 197,813,400 | 279,209,600                                                   | 8,028,224   | 2,047,440   | 10,075,664                                                    | 15,475,733  | 55,518,010 | 70,993,743 |
| 11                                    | ფულის სხვა შემოდინება                                                                  | 5,154,004   | 13,605,873  | 18,759,876                                                    | 741,773     | 201,080     | 942,853                                                       | 742,810     | 202,387    | 945,197    |
| 12                                    | ფულის მთლიანი შემოდინება                                                               | 86,550,203  | 211,419,273 | 297,969,476                                                   | 8,769,998   | 2,248,519   | 11,018,517                                                    | 16,218,543  | 55,720,397 | 71,938,940 |
|                                       |                                                                                        |             |             | მთლიანი თანხა სეზ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით) |             |             | მთლიანი თანხა სეზ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით) |             |            |            |
| 13                                    | მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები                                                     |             |             | 13,004,689                                                    | 95,139,060  | 108,143,749 | 5,701,178                                                     | 45,769,318  | 51,470,496 |            |
| 14                                    | ფულის წმინდა გადინება                                                                  |             |             | 11,714,667                                                    | 26,992,059  | 38,706,725  | 4,015,097                                                     | 4,651,651   | 8,666,748  |            |
| 15                                    | ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)                                                  |             |             | 113.26%                                                       | 353.35%     | 280.48%     | 145.23%                                                       | 970.49%     | 586.59%    |            |

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

ბანკი: სს "პაშა ბანკი  
თარიღი: საქართველო"  
9/30/2021

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

ცხრილი 15

|                                                              | a                        | b            | c                                  | d  | e   | f   | g   | h   | i         | j    | k    | l                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------|------------------------------------|----|-----|-----|-----|-----|-----------|------|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                              | ნომინალური<br>ღირებულება | პროცენ<br>ტი | რისკის<br>პოზიციების<br>ღირებულება | 0% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100%      | 150% | 250% | კონტრაგენტ<br>თან<br>დაკავშირებუ<br>ლი<br>საკრედიტო<br>რისკის<br>მიხედვით<br>შეწონილი<br>რისკის<br>პოზიციები |
| 1 <b>საგაღწეო კულისთან<br/>დაკავშირებული<br/>კონტრაქტები</b> | 106,937,166              |              | 2,138,743                          | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 2,138,743 | 0    | 0    | 2,138,743                                                                                                    |
| 1.1 კონტრაქტები 1 წელზე<br>ნაკლები ვადით                     | 106,937,166              | 2.0%         | 2,138,743                          |    |     |     |     |     | 2,138,743 |      |      | 2,138,743                                                                                                    |
| 1.2 კონტრაქტები 1–დან 2<br>წლამდე ვადით                      |                          | 5.0%         | 0                                  |    |     |     |     |     |           |      |      | 0                                                                                                            |
| 1.3 კონტრაქტები 2–დან 3<br>წლამდე ვადით                      |                          | 8.0%         | 0                                  |    |     |     |     |     |           |      |      | 0                                                                                                            |
| 1.4 კონტრაქტები 3–დან 4<br>წლამდე ვადით                      |                          | 11.0%        | 0                                  |    |     |     |     |     |           |      |      | 0                                                                                                            |
| 1.5 კონტრაქტები 4–დან 5<br>წლამდე ვადით                      |                          | 14.0%        | 0                                  |    |     |     |     |     |           |      |      | 0                                                                                                            |
| 1.6 კონტრაქტები 5 წელზე<br>მეტი ვადით                        |                          |              |                                    |    |     |     |     |     |           |      |      | 0                                                                                                            |
| 2 <b>სააღმოსაღწეო<br/>განაკვეთთან<br/>დაკავშირებული</b>      | 0                        |              | 0                                  | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0         | 0    | 0    | 0                                                                                                            |
| 2.1 კონტრაქტები 1 წელზე<br>ნაკლები ვადით                     |                          | 0.5%         | 0                                  |    |     |     |     |     |           |      |      | 0                                                                                                            |
| 2.2 კონტრაქტები 1–დან 2<br>წლამდე ვადით                      |                          | 1.0%         | 0                                  |    |     |     |     |     |           |      |      | 0                                                                                                            |
| 2.3 კონტრაქტები 2–დან 3<br>წლამდე ვადით                      |                          | 2.0%         | 0                                  |    |     |     |     |     |           |      |      | 0                                                                                                            |
| 2.4 კონტრაქტები 3–დან 4<br>წლამდე ვადით                      |                          | 3.0%         | 0                                  |    |     |     |     |     |           |      |      | 0                                                                                                            |
| 2.5 კონტრაქტები 4–დან 5<br>წლამდე ვადით                      |                          | 4.0%         | 0                                  |    |     |     |     |     |           |      |      | 0                                                                                                            |
| 2.6 კონტრაქტები 5 წელზე<br>მეტი ვადით                        |                          |              |                                    |    |     |     |     |     |           |      |      | 0                                                                                                            |
| 3 <b>სულ</b>                                                 | <b>106,937,166</b>       |              | <b>2,138,743</b>                   | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 2,138,743 | 0    | 0    | <b>2,138,743</b>                                                                                             |

ცხრილი 15.1 ლუჯეროჯის კოეფიციენტი

| სახალმწიო ელემენტები                                                         |                                                                                                |              |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 1                                                                            | სახალმწიო ელემენტები *                                                                         | 453,351,432  |
| 2                                                                            | (პირდაპირი კავშირებიდან დაქვითული ელემენტები)                                                  | (4,187,086)  |
| 3                                                                            | <b>ხელ სახალმწიო ელემენტები</b>                                                                | 449,164,346  |
| <b>წარმომადგომელი ინტერნეტები</b>                                            |                                                                                                |              |
| 4                                                                            | წარმომადგომელი ინტერნეტები ჩანაწერების დირექტორია                                              |              |
| 5                                                                            | მომსახურებელი საკრედიტო რისკის პორტალი                                                         |              |
| EU-5a                                                                        | კაპიტალის ადვოკატობის 50-ე მუხლი განსაზღვრული რისკის პორტალი                                   | 2,138,743    |
| 6                                                                            | წარმომადგომელი ინტერნეტების სანაწილო მიწოდება უზრუნველყოფის დირექტორია                         |              |
| 7                                                                            | (მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიანტის მართვის თანხის დეტალი)                               |              |
| 8                                                                            | (ფინანსური შენახვისთანა დაკავშირებული რისკის პორტალის დეტალი)                                  |              |
| 9                                                                            | გადახდილი კრედიტის წარმომადგომელი ინტერნეტების კონტენტების უზრუნველყოფის მიწოდება              |              |
| 10                                                                           | (ფულადური ნომინალური დირექტორიის დეტალი)                                                       |              |
| 11                                                                           | <b>ხელ წარმომადგომელი ინტერნეტები</b>                                                          | 2,138,743    |
| <b>ფინანსიური კავშირები</b>                                                  |                                                                                                |              |
| 12                                                                           | ფინანსიური კავშირები დირექტორიის ტრანზაქციების მიხედვით საკრედიტო დირექტორია                   |              |
| 13                                                                           | (მომსახურებელი გადახდილი თანხის უზრუნველყოფის)                                                 |              |
| 14                                                                           | კონტენტების საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი დირექტორია                              |              |
| EU-14a                                                                       | განსაზღვრული მიწოდება კონტენტების საკრედიტო რისკის მიხედვით ფინანსიური კავშირებით დათანხმებული |              |
| 15                                                                           | სამუშაო ტრანზაქციები                                                                           |              |
| EU-15a                                                                       | (სამუშაო ტრანზაქციების დეტალი)                                                                 |              |
| 16                                                                           | <b>ხელ ფინანსიური კავშირები</b>                                                                | -            |
| <b>გარეგანი სახალმწიო რისკის პორტალი</b>                                     |                                                                                                |              |
| 17                                                                           | გარეგანი სახალმწიო ელემენტების ნომინალური დირექტორია                                           | 54,894,675   |
| 18                                                                           | (გარეგანი სახალმწიო ელემენტების საკრედიტო კონტენტის ფინანსიური უზრუნველყოფის)                  | (35,453,929) |
| 19                                                                           | <b>ხელ გარეგანი სახალმწიო ელემენტები</b>                                                       | 19,440,746   |
| <b>სახალმწიო და გარეგანი სახალმწიო ელემენტების წარმომადგომელი დირექტორია</b> |                                                                                                |              |
| EU-19a                                                                       | (მიწოდებული რისკის პორტალის დეტალი)                                                            |              |
| EU-19b                                                                       | (საჯარი დირექტორიის მიხედვით პირდაპირი რისკის პორტალის დეტალი)                                 |              |
| <b>კაპიტალი და მომსახურების რისკის პორტალი</b>                               |                                                                                                |              |
| 20                                                                           | <b>პირდაპირი კაპიტალი</b>                                                                      | 69,006,996   |
| 21                                                                           | <b>მომსახურების რისკის პორტალი</b>                                                             | 470,743,836  |
| <b>დირექტორიის კონტენტები</b>                                                |                                                                                                |              |
| 22                                                                           | <b>დირექტორიის კონტენტები</b>                                                                  | 14.66%       |
| <b>გარეგანი სახალმწიო მიწოდების და ადვოკატობის ფინანსიური აქტივები</b>       |                                                                                                |              |
| EU-23                                                                        | გარეგანი სახალმწიო მიწოდების კაპიტალის განსაზღვრების                                           |              |
| EU-24                                                                        | ფინანსიური აქტივების მომსახურების მიხედვით ადვოკატობის რისკის პორტალი                          |              |
| * COVID 13-თან დაკავშირებული რისკები ადვოკატობის სახალმწიო ელემენტები        |                                                                                                |              |

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 9/30/2021

ცხრილი 16

**წმინდა სტაბილური  
დაფინანსების კოეფიციენტი**

| დაფინანსება წარმოადგენს             |                                                                                                                                                                                                                                                                       | ქონავი ღირებულება წარჩენი ვადიანობის მიხედვით |                    |           |             | შეწონილი    |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------|-----------|-------------|-------------|
|                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                       | უვალო*                                        | < 6 თვე ო 1 წლამდე |           | >= 1 წელი   | ღირებულება  |
| ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება |                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                               |                    |           |             |             |
| 1                                   | კაპიტალი:                                                                                                                                                                                                                                                             | 95,360,965                                    | -                  | -         | 172,276,088 | 267,637,053 |
| 2                                   | საზედამხედველო კაპიტალი                                                                                                                                                                                                                                               | 95,360,965                                    |                    |           | -           | 95,360,965  |
| 3                                   | 1 წელზე მეტი წარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი ვალდებულებები                                                                                                                                                                                                            |                                               |                    |           | 172,276,088 | 172,276,088 |
| 4                                   | ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები წარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დეპოზიტები                                                                                                                                                                            | 9,185,319                                     | 7,048,166          | 9,744,746 | 186,646     | 18,635,311  |
| 5                                   | რეზიდენტი                                                                                                                                                                                                                                                             | 1,448,605                                     | 5,702,116          | 5,073,991 | 115,003     | 11,722,729  |
| 6                                   | არარეზიდენტი                                                                                                                                                                                                                                                          | 7,736,714                                     | 1,346,050          | 4,670,755 | 71,644      | 6,912,581   |
| 7                                   | საბითუმო დაფინანება                                                                                                                                                                                                                                                   | 46,206,590                                    | #####              | #####     | 1,249,120   | 43,534,520  |
| 8                                   | გაითითოვადი ან 1 წელზე ნაკლები წარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლისა | 38,852,046                                    | 6,119,252          | #####     | (0)         | 35,528,176  |
| 9                                   | გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები წარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან                                                                                                                  | 7,354,544                                     | #####              | #####     | 1,249,120   | 8,006,344   |
| 10                                  | ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები                                                                                                                                                                                                                                    |                                               |                    |           |             |             |
| 11                                  | სხვა ვალდებულებები                                                                                                                                                                                                                                                    | -                                             | #####              | -         | -           | -           |



|    |                                                                                                                                                                  |             |           |           |             |                    |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|-----------|-------------|--------------------|
| 12 | დერივატივებთან<br>დაკავშირებული<br>ვალდებულებები<br>ყველა სხვა ვალდებულებები და<br>კაპიტალის ინსტრუმენტები,<br>რომლებიც არ შედის ზემოთ<br>აღნიშნული კატეგორიაში  |             | 102,935   | -         | -           |                    |
| 13 |                                                                                                                                                                  | -           | #####     | -         | -           |                    |
| 14 | <b>სულ ხელმისაწვდომი<br/>სტაბილური დაფინანსება</b>                                                                                                               |             |           |           |             | <b>329,806,884</b> |
|    | <b>სტაბილური დაფინანსების<br/>საჭიროება</b>                                                                                                                      |             |           |           |             |                    |
| 15 | მაღალი ხარისხის ლიკვიდური<br>აქტივები                                                                                                                            | 124,351,617 | #####     | -         | -           | 4,585,285          |
| 16 | სტანდარტულად<br>კლასიფიცირებული სესხები და<br>ფასიანი ქაღალდები:                                                                                                 | 1,474,828   | #####     | #####     | 177,366,789 | 182,494,331        |
| 17 | ფინანსურ ინსტიტუტებზე<br>გაცემული სესხები და<br>დეპოზიტები, რომლებიც<br>უზრუნველყოფილია პირველი<br>დონის ლიკვიდური აქტივებით                                     | -           | -         | -         | -           | -                  |
| 18 | ფინანსურ ინსტიტუტებზე<br>გაცემული სესხები და<br>დეპოზიტები, რომლებიც არ<br>არის უზრუნველყოფილი ან<br>უზრუნველყოფილია არა<br>პირველი დონის ლიკვიდური<br>აქტივებით | 1,474,828   | #####     | 2,371,190 | 23,412,791  | 26,322,831         |
| 19 | არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და<br>ფიზიკურ პირებზე გაცემული<br>სესხები, მათ შორის:                                                                                   | -           | #####     | #####     | 139,178,977 | 143,122,232        |
| 20 | რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა<br>ენიჭება                                                                                                                         |             |           |           |             |                    |
| 21 | საცხოვრებელი ქონებით<br>უზრუნველყოფილი<br>მოთხოვნები, მათ შორის:                                                                                                 |             |           |           |             |                    |
| 22 | რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა<br>ენიჭება                                                                                                                         |             |           |           |             |                    |
| 23 | ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც<br>არ კლასიფიცირდება მაღალი<br>ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად                                                                           | -           | -         | 981,000   | 14,775,021  | 13,049,268         |
| 24 | ურთიერთდაკავშირებული<br>აქტივები                                                                                                                                 |             |           |           |             |                    |
| 25 | სხვა აქტივები                                                                                                                                                    | 11,148,725  | 2,336,496 | 263,685   | 42,949,175  | 55,719,488         |
| 26 | დერივატივებთან<br>დაკავშირებული აქტივები                                                                                                                         |             | 642,996   | -         | -           | 642,996            |
| 27 | ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ<br>შედის ზემოაღნიშნულ სდს<br>კატეგორიებში                                                                                          | 11,148,725  | 1,693,500 | 263,685   | 42,949,175  | 55,076,492         |
| 28 | გარეზალანსური მუხლები                                                                                                                                            | -           | #####     | #####     | 4,285,181   | 4,417,727          |
| 29 | <b>სულ სტაბილური<br/>დაფინანსების საჭიროება</b>                                                                                                                  |             |           |           |             | <b>247,216,831</b> |
| 30 | <b>წმინდა სტაბილური<br/>დაფინანსების კოეფიციენტი</b>                                                                                                             |             |           |           |             | <b>133.41%</b>     |

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

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
თარი  
ლი: 9/30/2021

ცხრი  
ლი 17

| განაწილება ზარმცხე გადართობის მიხედვით<br>რისკის კლასები |                                                                                                | საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება |            |                   |            |                              |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------|-------------------|------------|------------------------------|
|                                                          |                                                                                                | მოთხოვნამდე                                    | ≤ 1 წელი   | > 1 წელი ≤ 5 წელი | > 5 წელი   | განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით |
| 1                                                        | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ           | 47,124,895                                     |            |                   | 5,346,400  |                              |
| 2                                                        | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ |                                                |            |                   |            |                              |
| 3                                                        | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საგარო 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                                      | 63,699,977                                     | 7,680,446  |                   |            |                              |
| 7                                                        | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ                                  |                                                | 70,482,885 | 152,492,277       | 63,389,267 |                              |
| 8                                                        | უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები                                                          |                                                | 563,252    | 18,625,507        |            |                              |
| 9                                                        | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით         |                                                |            |                   |            |                              |
| 10                                                       | გადაგადაცილებული სესხები*                                                                      |                                                | 7,058,812  | 23,913,942        | 11,556,414 |                              |
| 11                                                       | მაღალი საზედამთებელი რისკის კატეგორიაში შემაჯალი ერთეულები                                     |                                                |            |                   |            |                              |
| 12                                                       | მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ                                         |                                                |            |                   |            |                              |
| 13                                                       | მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით                                                      |                                                |            |                   |            |                              |
| 14                                                       | სხვა ერთეულები:                                                                                | 5,651,975                                      | 2,958,740  |                   |            | 11,148,725                   |
| 15                                                       | სულ                                                                                            | 116,476,847                                    | 81,685,323 | 171,117,784       | 68,735,667 | 11,148,725                   |

გადაგადაცილებული სესხები\* - გადაგადაცილებული სესხები შეივსება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილდება იმ კლასებში სადაც გადაგადაცილებული პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს გადაგადაცილებული სესხების სტრუქტურა.

ბანკი: სს " პამა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 9/30/2021

**ცხრილი 18**

| საბალანსო აქტივები |                                                                                                | ა                                             | ბ                                                     | გ                  | დ              | ე                         | ვ                                        |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------|----------------|---------------------------|------------------------------------------|
|                    |                                                                                                | მთლიანი ღირებულება                            |                                                       | სპეციალური რეზერვი | საერთო რეზერვი | დამატებითი საერთო რეზერვი | კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდ |
|                    |                                                                                                | მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო | მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი |                    |                |                           |                                          |
| რისკის კლასები     |                                                                                                |                                               |                                                       |                    |                |                           |                                          |
| 1                  | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ           |                                               | 52,471,295                                            |                    |                |                           |                                          |
| 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                                      |                                               | 71,380,423                                            |                    |                |                           |                                          |
| 7                  | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ                                  | 30,862,820                                    | 268,403,997                                           | 12,902,387         | 4,769,921      |                           |                                          |
| 8                  | უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები                                                          | 913,135                                       | 18,895,117                                            | 619,494            | 368,476        |                           |                                          |
| 9                  | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით         |                                               |                                                       |                    |                |                           |                                          |
| 10                 | ვადაგადაცილებული სესხები*                                                                      | 28,588,880                                    | 21,617,274                                            | 7,676,985          | 431,235        |                           |                                          |
| 11                 | მაღალი საზედამხებდელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები                                    |                                               |                                                       |                    |                |                           |                                          |
| 12                 | მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ                                         |                                               |                                                       |                    |                |                           |                                          |
| 13                 | მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით                                                      |                                               |                                                       |                    |                |                           |                                          |
| 14                 | სხვა ერთეულები:                                                                                | 140,250                                       | 23,848,350                                            | 42,075             |                |                           |                                          |
| 15                 | სულ                                                                                            | 31,916,205                                    | 434,999,183                                           | 13,563,956         | 5,138,397      | -                         | -                                        |
| 16                 | მათ შორის: სესხები                                                                             | 31,723,951                                    | 253,758,474                                           | 13,504,862         | 4,475,205      |                           |                                          |
| 17                 | მათ შორის: საცალო ფასიანი ქაღალდები                                                            |                                               | 38,861,197                                            |                    | 663,192        |                           |                                          |

ვადაგადაცილებული სესხები\* - ვადაგადაცილებული სესხები შეივსება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილდება იმ კ სადაც ვადაგადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში : მონაწილეობს ვადაგადაცილებული სესხების სტრიქონი.

|                         |
|-------------------------|
| ფ                       |
| საბალანსო<br>ღირებულება |
| (ა+ბ-გ-დ-ე)             |
| 52,471,295              |
| -                       |
| -                       |
| -                       |
| -                       |
| -                       |
| 71,380,423              |
| 281,594,509             |
| 18,820,283              |
| -                       |
| 42,097,934              |
| -                       |
| -                       |
| -                       |
| 23,946,525              |
| 448,213,035             |
| 267,502,359             |
| 38,198,005              |

ქლასებში  
არ

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 9/30/2021

**ცხრილი 19**

| საბალანსო აქტივები |                                                                  | ა                                             | ბ                                                     | გ                  | დ              | ე                         | ვ                                         | ზ                                       |
|--------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------|----------------|---------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|
|                    |                                                                  | მთლიანი ღირებულება                            |                                                       | სპეციალური რეზერვი | საერთო რეზერვი | დამატებითი საერთო რეზერვი | კუმულური ჩამოწმებული ანგარიშგების პერიოდი | საბალანსო ღირებულება<br><br>(ა+ბ-გ-დ-ე) |
|                    |                                                                  | მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო | მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი |                    |                |                           |                                           |                                         |
| 1                  | სახელმწიფო ორგანიზაციები                                         | 165,448                                       | 57,824,870                                            | 103,317            | 104,995        |                           |                                           | 57,782,005                              |
| 2                  | საფინანსო ინსტიტუტები                                            | 10,571                                        | 121,254,649                                           | 8,630              | 991,249        |                           |                                           | 120,265,341                             |
| 3                  | ლომხარდები                                                       | 2,780                                         | 2,589                                                 | 1,390              | 50             |                           |                                           | 3,928                                   |
| 4                  | უძრავი ქონების დეველოპმენტი                                      | 2,101,910                                     | 38,533,505                                            | 630,873            | 769,267        |                           |                                           | 39,235,275                              |
| 5                  | უძრავი ქონების მენეჯმენტი                                        | 1,416,230                                     | 38,685,575                                            | 525,040            | 745,100        |                           |                                           | 38,831,665                              |
| 6                  | სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)                         | 115,815                                       | 3,489,721                                             | 96,090             | 61,690         |                           |                                           | 3,447,756                               |
| 7                  | სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა               | 2,989,378                                     | 2,405,733                                             | 904,835            | 47,736         |                           |                                           | 4,442,540                               |
| 8                  | სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა                                   | 750,125                                       | 6,384,738                                             | 247,997            | 122,606        |                           |                                           | 6,764,260                               |
| 9                  | სამომხმარებლო საქონლის წარმოება                                  | 166,283                                       | 2,353,285                                             | 51,314             | 46,881         |                           |                                           | 2,421,373                               |
| 10                 | ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა | -                                             | 621,857                                               | -                  | 12,401         |                           |                                           | 609,455                                 |
| 11                 | ფესხაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა         | -                                             | 4,619,792                                             | 446,176            | 605            |                           |                                           | 4,173,011                               |
| 12                 | ვაჭრობა (სხვა)                                                   | 234,921                                       | 4,147,764                                             | 146,320            | 81,282         |                           |                                           | 4,155,082                               |
| 13                 | წარმოება (სხვა)                                                  | 89,336                                        | 1,308,880                                             | 68,581             | 25,364         |                           |                                           | 1,304,270                               |
| 14                 | სასტუმროები და ტურიზმი                                           | 10,436,893                                    | 38,172,486                                            | 4,642,705          | 624,200        |                           |                                           | 43,342,474                              |
| 15                 | რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები           | 4,531,334                                     | 10,806,072                                            | 1,933,211          | 101,427        |                           |                                           | 13,302,768                              |
| 16                 | მძიმე მრეწველობა                                                 | -                                             | 10,599                                                | -                  | 210            |                           |                                           | 10,389                                  |
| 17                 | ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები               | 4,366,558                                     | 11,434,856                                            | 1,309,968          | 228,418        |                           |                                           | 14,263,028                              |
| 18                 | ენერგეტიკა                                                       | 3,334                                         | 32,819,987                                            | 2,540              | 651,442        |                           |                                           | 32,169,340                              |
| 19                 | ავტომობილების დილერები                                           | -                                             | 3,852,079                                             | 300                | 76,755         |                           |                                           | 3,775,024                               |
| 20                 | ჯანდაცვა                                                         | 24,503                                        | 4,493,638                                             | 11,671             | 87,628         |                           |                                           | 4,418,843                               |
| 21                 | ფარმაცევტიკა                                                     | 661                                           | 230,187                                               | 198                | 4,576          |                           |                                           | 226,073                                 |
| 22                 | ტელეკომუნიკაცია                                                  | 6,100                                         | 234,122                                               | 5,499              | 4,637          |                           |                                           | 230,085                                 |
| 23                 | სერვისი                                                          | 3,558,811                                     | 12,055,451                                            | 1,257,971          | 205,393        |                           |                                           | 14,150,898                              |
| 24                 | სოფლის მეურნეობის სექტორი                                        | 639,673                                       | 4,194,468                                             | 191,902            | 83,420         |                           |                                           | 4,558,819                               |
| 25                 | სხვა                                                             | 155,828                                       | 11,206,003                                            | 925,892            | 60,906         |                           |                                           | 10,375,032                              |

|    |                                                                           |                   |                    |                   |                  |   |   |             |
|----|---------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|---|---|-------------|
| 26 | აქტივები,<br>რომლებზეც არ არის<br>აღრიცხული<br>დაფარვის წყაროს<br>სექტორი | 9,460             | 7,933              | 9,460             | 159              |   |   | 7,774       |
| 27 | სხვა აქტივები                                                             | 140,250           | 23,848,350         | 42,075            | -                |   |   | 23,946,525  |
| 28 | <b>სულ</b>                                                                | <b>31,916,202</b> | <b>434,999,186</b> | <b>13,563,956</b> | <b>5,138,397</b> | - | - | 448,213,035 |

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი

9/30/2021

ცხრილი 20

| <u>რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალ ფასიანი ქაღალდებზე</u> |                                                                                                  | აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება სესხებზე ანგარიშგების პერიოდზე | აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება კორპორატიულ სავალ ფასიანი ქაღალდებზე ანგარიშგების პერიოდზე |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                         | აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის             | 18,744,068                                                                      | 706,305                                                                                                     |
| 2                                                                         | ანარიცხები აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში                                               | 4,970,056                                                                       | -                                                                                                           |
| 2.1                                                                       | ახალი დასარეზერვებელი აქტივების წარმოშობის შედეგად                                               | 2,066,434                                                                       | -                                                                                                           |
| 2.2                                                                       | აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად                                                   | 2,903,622                                                                       | -                                                                                                           |
| 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                                                | 5,734,058                                                                       | 43,113                                                                                                      |
| 3.1                                                                       | აქტივების ჩამოწერის შედეგად                                                                      | 236,797                                                                         | -                                                                                                           |
| 3.2                                                                       | სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად                                                           | 1,142,283                                                                       | 40,000                                                                                                      |
| 3.3                                                                       | ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად                                            | 832,067                                                                         | -                                                                                                           |
| 3.4                                                                       | აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად                                                   | -                                                                               | -                                                                                                           |
| 3.5                                                                       | აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად | 280,222                                                                         | 3,113                                                                                                       |
| 3.6                                                                       | დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად                                                    | 3,242,689                                                                       | -                                                                                                           |
| 4                                                                         | აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის                  | 17,980,066                                                                      | 663,192                                                                                                     |

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 9/30/2021

ტრილი 21

| <u>უმოქმედო სესხების ცვლილება</u> |                                                                                                                                         | უმოქმედო<br>სესხების<br>მთლიანი<br>დირებულება | უმოქმედო სესხების<br>შემცირებასთან<br>დაკავშირებული<br>წმინდა<br>კუმულატიური<br>ამოღება |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                 | საწყისი ბალანსი                                                                                                                         | 23,749,043                                    |                                                                                         |
| 2                                 | პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ<br>კლასიფიცირებული სესხების ზრდა                                                                            | 9,588,034                                     |                                                                                         |
| 3                                 | პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ<br>კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის<br>მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი<br>კურსის ცვლილების შედეგად      | -                                             |                                                                                         |
| 4                                 | პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ<br>კლასიფიცირებული სესხების შემცირება                                                                       | 1,613,128                                     |                                                                                         |
| 5                                 | პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ<br>კლასიფიცირებული სესხების შემცირება,<br>სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად                               | -                                             |                                                                                         |
| 6                                 | პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ<br>კლასიფიცირებული სესხების შემცირება,<br>საყურადღებოდ კლასიფიცირების შედეგად                               | -                                             |                                                                                         |
| 7                                 | პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ<br>კლასიფიცირებული სესხების შემცირება,<br>ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით                                | 1,202,516                                     |                                                                                         |
| 8                                 | პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ<br>კლასიფიცირებული სესხების შემცირება,<br>უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით                                   | -                                             |                                                                                         |
| 9                                 | პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ<br>კლასიფიცირებული სესხების შემცირება,<br>მათი გაყიდვის გზით                                                | -                                             |                                                                                         |
| 10                                | პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ<br>კლასიფიცირებული სესხების შემცირება,<br>მათი ჩამოწერის გზით                                               | -                                             |                                                                                         |
| 11                                | პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ<br>კლასიფიცირებული სესხების შემცირება,<br>სხვა ცვლილებით                                                    | -                                             |                                                                                         |
| 12                                | პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ<br>კლასიფიცირებული სესხების შემცირება,<br>ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის<br>გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად | 410,612                                       |                                                                                         |



|    |                        |            |
|----|------------------------|------------|
| 13 | ბალანსი პერიოდის ბოლოს | 31,723,948 |
|----|------------------------|------------|

[illegible]

| სქესების,<br>უზრუნველყოფის<br>კოორდინირების მიხედვით<br>განაწილებული სქესების,<br>სქესებზე რეზერვების,<br>სქესებზე<br>უზრუნველყოფის<br>ღირებულების და<br>გარანტიათ<br>უზრუნველყოფილი<br>სქესების განაწილება<br>კლასიფიკაციის და<br>ვადაგადგილებების<br>მიხედვით. |                                                                                                                           | სქესების მილიანი ღირებულება |                                    |                                 |                                 |                                    |                                               |                                                |                             |                                  |                                               |                                                |                                              |                                         |                                                   |                                                   |                                   |   |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------|---|-----|
|                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                           | სულ                         | ტანდარტული კლასიფიცირებული სქესები |                                 |                                 | საფურადღოდ კლასიფიცირებული სქესები |                                               |                                                |                             | უმუქმდოდ კლასიფიცირებული სქესები |                                               |                                                |                                              |                                         |                                                   |                                                   |                                   |   |     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                           |                             | ვადაგადგი<br>ლუბა ≥ 30<br>დღეზე    | ვადაგადგილ<br>ება ≥ 30<br>დღეზე | ვადაგადგილ<br>ება ≥ 30<br>დღეზე | ვადაგადგი<br>ლუბა ≥ 30<br>დღეზე    | ვადაგადგი<br>ლუბა > 30<br>დღეზე < 60<br>დღეზე | ვადაგადგი<br>ილუბა ≥ 60<br>დღეზე < 90<br>დღეზე | ვადაგადგილ<br>ბა ≥ 90 დღეზე | ვადაგადგი<br>ლუბა < 60<br>დღეზე  | ვადაგადგი<br>ლუბა ≥ 60<br>დღეზე < 90<br>დღეზე | ვადაგადგი<br>ლუბა ≥ 90<br>დღეზე < 180<br>დღეზე | ვადაგადგილ<br>ბა ≥ 180 დღეზე<br>მა < 1 წელზე | ვადაგადგილ<br>ბა ≥ 1 წელზე < 2<br>წელზე | ვადაგად<br>გილუბა<br>≥ 2<br>წელზე<br>< 5<br>წელზე | ვადაგად<br>გილუბა<br>≥ 5<br>წელზე<br>< 7<br>წელზე | ვადაგად<br>გილუბა<br>≥ 7<br>წელზე |   |     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                           |                             |                                    |                                 |                                 |                                    |                                               |                                                |                             |                                  |                                               |                                                |                                              |                                         |                                                   |                                                   |                                   |   |     |
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                | სქესები                                                                                                                   | 284,026,274                 | 223,760,179                        | 4,108,351                       | 17,454,076                      | 28,542,146                         | 58,165                                        | 730,734                                        | 1,000                       | 5,281,366                        | 31,723,948                                    | 4,643,373                                      | 99,238                                       | 9,012,485                               | 5,284,830                                         | 3,415,973                                         | 8,922                             | - | 221 |
| 1.1                                                                                                                                                                                                                                                              | უზრუნველყოფილი სქესები                                                                                                    | 259,341,988                 | 200,291,569                        | 3,820,196                       | 17,451,309                      | 28,236,507                         | -                                             | 586,091                                        | -                           | 5,281,299                        | 30,813,911                                    | 4,612,970                                      | -                                            | 8,594,671                               | 4,984,396                                         | 3,415,973                                         | -                                 | - | -   |
| 1.1.1                                                                                                                                                                                                                                                            | უმრავლესობით უზრუნველყოფილი სქესები                                                                                       | 223,504,392                 | 165,621,900                        | 3,820,196                       | 17,451,309                      | 28,236,507                         | -                                             | 586,091                                        | -                           | 5,281,299                        | 29,645,984                                    | 4,612,970                                      | -                                            | 8,594,671                               | 4,984,396                                         | 3,415,973                                         | -                                 | - | -   |
| 1.1.1.1                                                                                                                                                                                                                                                          | LTV < 70%                                                                                                                 | 140,146,852                 | 106,596,583                        | -                               | 13,194,819                      | 19,163,129                         | -                                             | 366,000                                        | -                           | 5,281,299                        | 14,387,139                                    | 4,612,970                                      | -                                            | 2,818,127                               | 747,619                                           | -                                                 | -                                 | - | -   |
| 1.1.1.2                                                                                                                                                                                                                                                          | LTV > 70% < 85%                                                                                                           | 27,733,731                  | 18,390,173                         | 643,308                         | -                               | 2,595,521                          | -                                             | 220,091                                        | -                           | -                                | 6,748,037                                     | -                                              | -                                            | -                                       | 4,041,399                                         | 2,706,638                                         | -                                 | - | -   |
| 1.1.1.3                                                                                                                                                                                                                                                          | LTV > 85% < 100%                                                                                                          | 21,534,644                  | 9,090,415                          | 283,500                         | -                               | 5,477,843                          | -                                             | -                                              | -                           | -                                | 6,966,386                                     | -                                              | -                                            | 4,891,854                               | 195,378                                           | 709,335                                           | -                                 | - | -   |
| 1.1.1.4                                                                                                                                                                                                                                                          | LTV > 100%                                                                                                                | 34,089,165                  | 31,544,730                         | 2,893,389                       | 4,256,490                       | 1,000,014                          | -                                             | -                                              | -                           | -                                | 1,544,421                                     | -                                              | -                                            | 884,689                                 | -                                                 | -                                                 | -                                 | - | -   |
| 1.2                                                                                                                                                                                                                                                              | რეზერვი უზრუნველყოფილი სქესებზე                                                                                           | 16,891,205                  | 4,005,831                          | 76,404                          | 349,026                         | 2,823,651                          | -                                             | 58,609                                         | -                           | 528,130                          | 10,061,722                                    | 1,383,891                                      | -                                            | 2,578,401                               | 1,495,319                                         | 1,024,792                                         | -                                 | - | -   |
| 1.3                                                                                                                                                                                                                                                              | დაგირაღებული უზრუნველყოფა                                                                                                 |                             |                                    |                                 |                                 |                                    |                                               |                                                |                             |                                  |                                               |                                                |                                              |                                         |                                                   |                                                   |                                   |   |     |
| 1.3.1                                                                                                                                                                                                                                                            | უზრუნველყოფის ღირებულება - მინიმუმი სქესის მილიანი ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის                | 216,666,011                 | 157,983,197                        | 3,460,700                       | 16,276,403                      | 27,876,821                         | -                                             | 586,091                                        | -                           | 5,281,299                        | 30,805,993                                    | 4,612,970                                      | -                                            | 8,586,752                               | 4,984,396                                         | 3,415,973                                         | -                                 | - | -   |
| 1.3.1.1                                                                                                                                                                                                                                                          | უზრუნველყოფის ღირებულება (უმრავლესობით) - მინიმუმი სქესის მილიანი ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის | 211,875,523                 | 154,464,501                        | 3,460,700                       | 16,276,403                      | 27,876,821                         | -                                             | 586,091                                        | -                           | 5,281,299                        | 29,534,202                                    | 4,612,970                                      | -                                            | 8,586,752                               | 4,984,396                                         | 3,415,973                                         | -                                 | - | -   |
| 1.3.2                                                                                                                                                                                                                                                            | უზრუნველყოფის ღირებულება - სქესის მილიანი ღირებულების ზემოთ                                                               | 883,688,943                 | 846,608,174                        | 184,908                         | 259,368,174                     | 17,797,365                         | -                                             | 750,468                                        | -                           | 3,599,944                        | 19,283,404                                    | 3,053,507                                      | -                                            | 5,401,780                               | 1,534,804                                         | 1,123,576                                         | -                                 | - | -   |
| 1.3.2.1                                                                                                                                                                                                                                                          | უზრუნველყოფის ღირებულება (უმრავლესობით) - სქესის მილიანი ღირებულების ზემოთ                                                | 872,522,283                 | 838,604,839                        | 184,908                         | 259,368,174                     | 17,797,365                         | -                                             | 750,468                                        | -                           | 3,599,944                        | 16,120,080                                    | 3,053,504                                      | -                                            | 5,401,780                               | 1,534,804                                         | 1,123,576                                         | -                                 | - | -   |
| 1.4                                                                                                                                                                                                                                                              | სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების კარანტინით უზრუნველყოფილი სქესები                                                   |                             |                                    |                                 |                                 |                                    |                                               |                                                |                             |                                  |                                               |                                                |                                              |                                         |                                                   |                                                   |                                   |   |     |
| 1.5                                                                                                                                                                                                                                                              | ზანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტების კარანტინით უზრუნველყოფილი სქესები                                                     |                             |                                    |                                 |                                 |                                    |                                               |                                                |                             |                                  |                                               |                                                |                                              |                                         |                                                   |                                                   |                                   |   |     |

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
თარიღი 9/30/2021  
რელი 24

| სესხები |                                                                | მილიანი ლირებულზე |             |                |            |         |           | სპეციალური და საერთო რეზერვი |             |                |           |         |           | დამატებითი საერთო რეზერვი |
|---------|----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------|----------------|------------|---------|-----------|------------------------------|-------------|----------------|-----------|---------|-----------|---------------------------|
|         |                                                                | სტანდარტული       | საყურადღებო | არასტანდარტული | საექვო     | უიმედო  |           | სტანდარტული                  | საყურადღებო | არასტანდარტული | საექვო    | უიმედო  |           |                           |
| 1       | სახელმწიფო ორგანიზაციები                                       | 5,480,623         | 5,249,753   | 65,422         | 49,138     | 68,553  | 47,757    | 208,312                      | 104,995     | 6,542          | 14,741    | 34,277  | 47,757    |                           |
| 2       | საფინანსო ინსტიტუტები                                          | 35,581,575        | 35,562,439  | 8,832          | 3,198      | 1,171   | 5,935     | 719,612                      | 711,249     | 883            | 959       | 586     | 5,935     |                           |
| 3       | ლომმარდები                                                     | 5,298             | 2,518       | -              | -          | 2,780   | -         | 1,440                        | 50          | -              | -         | 1,390   | -         |                           |
| 4       | უძრავი ქონების დეველოპმენტი                                    | 40,568,260        | 38,463,352  | 2,998          | 2,101,910  | -       | -         | 1,400,140                    | 769,267     | 300            | 630,573   | -       | -         |                           |
| 5       | უძრავი ქონების მენეჯმენტი                                      | 39,672,957        | 37,255,015  | 1,001,712      | 1,416,230  | -       | -         | 1,270,141                    | 745,100     | 100,171        | 424,869   | -       | -         |                           |
| 6       | სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)                       | 3,543,506         | 3,084,490   | 343,201        | 69,170     | 11,252  | 35,393    | 157,780                      | 61,690      | 34,320         | 20,751    | 5,626   | 35,393    |                           |
| 7       | სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაყვრა              | 5,376,010         | 2,386,812   | 4,821          | 2,949,174  | 34,207  | 997       | 951,071                      | 47,736      | 482            | 884,752   | 17,103  | 997       |                           |
| 8       | სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა                                 | 7,066,458         | 6,130,285   | 223,592        | 709,593    | 2,983   | 5         | 359,339                      | 122,606     | 22,359         | 212,878   | 1,492   | 5         |                           |
| 9       | სამომხმარებლო საქონლის წარმოება                                | 2,510,335         | 2,344,052   | -              | 162,098    | 3,000   | 1,185     | 98,195                       | 46,881      | -              | 48,630    | 1,500   | 1,185     |                           |
| 10      | ზანერძოლი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაყვრა | 620,060           | 620,060     | -              | -          | -       | -         | 12,401                       | 12,401      | -              | -         | -       | -         |                           |
| 11      | ფეხსაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და გაყვრა        | 4,491,991         | 30,229      | 4,461,762      | -          | -       | -         | 446,781                      | 605         | 446,176        | -         | -       | -         |                           |
| 12      | ვაჭრობა (სხვა)                                                 | 4,344,693         | 4,064,094   | 47,337         | 92,860     | 54,755  | 85,647    | 226,898                      | 81,282      | 4,734          | 27,858    | 27,378  | 85,647    |                           |
| 13      | წარმოება (სხვა)                                                | 1,377,441         | 1,268,209   | 21,393         | 8,489      | 32,407  | 46,943    | 93,197                       | 25,364      | 2,139          | 2,547     | 16,203  | 46,943    |                           |
| 14      | სასტუმროები და ტურიზმი                                         | 48,555,860        | 31,209,990  | 6,908,977      | 9,264,409  | -       | 1,172,484 | 5,266,904                    | 624,200     | 690,898        | 2,779,323 | -       | 1,172,484 |                           |
| 15      | რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები         | 15,301,189        | 5,071,368   | 5,698,487      | 4,523,579  | 2,932   | 4,823     | 2,034,639                    | 101,427     | 569,849        | 1,357,074 | 1,466   | 4,823     |                           |
| 16      | მიმღე მრეწველობა                                               | 10,493            | 10,493      | -              | -          | -       | -         | 210                          | 210         | -              | -         | -       | -         |                           |
| 17      | ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები             | 15,787,463        | 11,420,905  | -              | 4,366,558  | -       | -         | 1,538,386                    | 228,418     | -              | 1,309,968 | -       | -         |                           |
| 18      | ენერგეტიკა                                                     | 21,177,002        | 21,173,868  | -              | 1,134      | -       | 2,000     | 425,817                      | 423,477     | -              | 340       | -       | 2,000     |                           |
| 19      | ავტომობილების დილერები                                         | 3,840,737         | 3,837,738   | 2,999          | -          | -       | -         | 77,055                       | 76,755      | 300            | -         | -       | -         |                           |
| 20      | ჯანდაცვა                                                       | 914,189           | 881,373     | 8,313          | 17,873     | 2,305   | 4,325     | 29,298                       | 17,628      | 831            | 5,362     | 1,153   | 4,325     |                           |
| 21      | ფარმაცევტიკა                                                   | 229,471           | 228,810     | -              | 661        | -       | -         | 4,775                        | 4,576       | -              | 198       | -       | -         |                           |
| 22      | ტელეკომუნიკაცია                                                | 238,856           | 231,864     | 992            | 1,000      | -       | 5,000     | 10,037                       | 4,637       | 99             | 300       | -       | 5,000     |                           |
| 23      | სერვისი                                                        | 11,209,059        | 6,008,223   | 1,647,025      | 3,505,847  | 15,899  | 32,065    | 1,376,635                    | 120,165     | 164,703        | 1,051,754 | 7,950   | 32,065    |                           |
| 24      | სოფლის მეურნეობის სექტორი                                      | 4,810,661         | 4,170,988   | -              | 639,673    | -       | -         | 275,322                      | 83,420      | -              | 191,902   | -       | -         |                           |
| 25      | სხვა                                                           | 11,295,233        | 3,045,321   | 8,094,283      | 36,229     | 28,007  | 91,392    | 986,599                      | 60,906      | 809,428        | 10,869    | 14,004  | 91,392    |                           |
| 26      | სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი   | 16,852            | 7,927       | -              | -          | -       | 8,925     | 9,083                        | 159         | -              | -         | -       | 8,925     |                           |
| 27      | სულ                                                            | 284,026,274       | 223,760,179 | 28,542,146     | 29,918,823 | 260,252 | 1,544,874 | 17,980,066                   | 4,475,205   | 2,854,215      | 8,975,647 | 130,126 | 1,544,874 |                           |

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 9/30/2021

ხრილი 25

|                                                                     |                                                          | ა                                                  | ბ                                                                                        | გ                                                                                    | დ                                                                       | ე                                                       | ვ                                                                                    | ზ                                             | თ                                                                     | ი                                           |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| მთლიანი/ნომინალური ღირებულება - განაწილება უზრუნველყოფების მიხედვით |                                                          | დეპოზიტით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება | სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება | ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება | ოქრო/ოქროს ნაკეთობებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების საზაზრო ღირებულება | უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება | აქციებით/წილებით და სხვა ფასიანი ქაღალდებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება | სხვა უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება | სხვა მესამე პირის თავდებობით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება | არაუზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება |
| 1                                                                   | სესხები                                                  | 1,255,651                                          | -                                                                                        | -                                                                                    |                                                                         | 211,875,523                                             | -                                                                                    | 33,521,756                                    | 4,482,244                                                             | 32,891,099                                  |
| 2                                                                   | კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები                    | -                                                  | -                                                                                        | -                                                                                    |                                                                         | 3,500,000                                               | -                                                                                    | 14,000,000                                    | -                                                                     | 15,651,813                                  |
| 3                                                                   | გარესაბაღანსო ვალდებულებები                              | 4,760,787                                          | -                                                                                        | 21,121,889                                                                           |                                                                         | 6,473,001                                               | -                                                                                    | 2,401,834                                     | 950,552                                                               | 19,829,227                                  |
| 4                                                                   | მათ შორის უმოქმედო სესხები                               | -                                                  | -                                                                                        | -                                                                                    |                                                                         | 29,534,202                                              | -                                                                                    | 1,271,792                                     | 7,918                                                                 | 910,037                                     |
| 5                                                                   | მათ შორის უმოქმედო კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები | -                                                  | -                                                                                        | -                                                                                    |                                                                         | -                                                       | -                                                                                    | -                                             | -                                                                     | -                                           |
| 6                                                                   | მათ შორის უმოქმედო გარესაბაღანსო ვალდებულებები           | -                                                  | -                                                                                        | -                                                                                    |                                                                         | -                                                       | -                                                                                    | -                                             | -                                                                     | -                                           |

**ცხრილი 26**

|      |                                                                                                                                                                                                          |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 10.1 | <p>მათ შორის:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>პენსიის ან სხვ</li> <li>საბელმწიფო</li> <li>სოციალური</li> <li>გასაცემელის</li> <li>გათვალისწინ</li> <li>თ გაცემული</li> <li>სისხილი</li> </ul> |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|