

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“
შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება

*მიმოხილვითი შემოწმების ანგარიში
შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება
30 ივნისი, 2016 წ.*

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება

შინაარსი

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების მიმოხილვითი შემოწმების ანგარიში

შემოკლებული ფინანსური მდგომარეობის შუალედური ანგარიშგება	1
შემოკლებული სრული შემოსავლის შუალედური ანგარიშგება.....	2
შემოკლებული კაპიტალის ცვლილებების შუალედური ანგარიშგება	3
შემოკლებული ფულადი ნაკადების შუალედური ანგარიშგება	4

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა	5
2. მომზადების საფუძველი.....	5
3. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში.....	5
4. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	8
5. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	9
6. კლიენტებზე გაცემული სესხები	9
7. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	11
8. ძირითადი საშუალებები.....	12
9. არამატერიალური აქტივები	13
10. სხვა აქტივები და ვალდებულებები.....	14
11. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე.....	14
12. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე.....	15
13. გადასახადები	15
14. საკუთარი კაპიტალი	18
15. პირობითი ვალდებულებები.....	18
16. წმინდა საკომისიო შემოსავალი	19
17. თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	20
18. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება	20
19. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები	24
19. კაპიტალის ადეკვატურობა	25

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება

შემოკლებული ფინანსური მდგომარეობის შუალედური ანგარიშგება

2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	2016 წლის 30 ივნისისთვის	
	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2015
	<i>(არააუდი-ტირებული)</i>	
აქტივები		
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4	50,288
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	5	40,637
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6	101,923
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	7	94,416
ძირითადი საშუალებები	8	1,963
არამატერიალური აქტივები	9	1,943
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	13	1,204
სხვა აქტივები	10	943
სულ აქტივები		293,317
ვალდებულებები		
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	11	146,464
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	12	45,338
სხვა ვალდებულებები	10	906
სულ ვალდებულებები		192,708
საკუთარი კაპიტალი		
საწესდებო კაპიტალი	14	103,000
დაგროვილი დანაკლისი		(2,289)
სხვა რეზერვები		(102)
სულ კაპიტალი		100,609
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		293,317

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ:

შაჰინ მამადოვი

დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

ჩინგიზ აბდულაევო

ფინანსური დირექტორი,
დირექტორთა საბჭოს წევრი

31 აგვისტო, 2016 წ.

5-28 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კაშა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება

შემოკლებული სრული შემოსავლის შუალედური ანგარიშგება

2016 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

		<i>ექვსთვიანი პერიოდისთვის 2016 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდი- შენიშვნა ტირებული)</i>	<i>ექვსთვიანი პერიოდისთვის 2015 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდი- ტირებული)</i>
საპროცენტო შემოსავალი			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		6,353	3,922
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		4,639	2,692
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		632	891
		11,624	7,505
საპროცენტო ხარჯი			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		(3,646)	(1,508)
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე		(351)	(99)
		(3,997)	(1,607)
		7,627	5,898
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი			
პროცენტიან აქტივებზე გაუფასურების ზარალის ანარიცხების შემობრუნება / (ანარიცხების შექმნა)	6	24	(2,211)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის შემდეგ		7,651	3,687
უცხოური ვალუტებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა:			
- გარიგებები		288	23
- საკურსო სხვაობები		8	(955)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	16	71	110
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		67	38
		434	(784)
არასაპროცენტო შემოსავალი / (ზარალი)			
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	17	(2,656)	(1,765)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(1,923)	(1,640)
ცვეთა და ამორტიზაცია	8,9	(957)	(883)
ანარიცხები გარანტიებისა და აკრედიტივების გაუფასურებით გამოწვეული ზარალისთვის		-	43
		(5,536)	(4,245)
არასაპროცენტო ხარჯი			
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		2,549	(1,342)
მოგების გადასახადის (ხარჯი) / სარგებელი	13	(311)	42
პერიოდის წმინდა მოგება / (ზარალი)		2,238	(1,300)
სხვა სრული შემოსავალი			
<i>სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც ხდება:</i>			
წმინდა არარეალიზებული სარგებელი / (ზარალი)			
საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებზე		197	(857)
გასაყიდად გამიზნული ფასიანი ქაღალდებიდან მიღებული წმინდა ზარალის მოგების გადასახადით დაბეგვრის ეფექტი	13	(7)	(3)
		2,428	(2,160)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი / (ზარალი)			

5-28 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება

შემოკლებული კაპიტალის ცვლილებების შუალედური ანგარიშგება

2016 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	<i>საწესდებო კაპიტალი</i>	<i>დაგროვილი დანაკლისი</i>	<i>სხვა რეზერვები</i>	<i>სულ კაპიტალი</i>
2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	103,000	(6,789)	274	96,485
სრული ზარალი 2015 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის (არააუდიტირებული)	–	(1,300)	(860)	(2,160)
2015 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით (არააუდიტირებული)	103,000	(8,089)	(586)	94,325
2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	103,000	(4,527)	(292)	98,181
2016 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის მოგება (არააუდიტირებული)	–	2,238	–	2,238
2016 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის სხვა სრული შემოსავალი (არააუდიტირებული)	–	–	190	190
2016 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის მთლიანი სრული შემოსავალი (არააუდიტირებული)	–	2,238	190	2,428
2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით (არააუდიტირებული)	103,000	(2,289)	(102)	100,609

5-28 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება

შემოკლებული ფულადი ნაკადების შუალედური ანგარიშგება

2016 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	<i>ექვსთვიანი პერიოდისთვის 2016 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდი- შენიშვნა ტირებული)</i>	<i>ექვსთვიანი პერიოდისთვის 2015 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდი- ტირებული)</i>
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული პროცენტი	13,044	8,856
გადახდილი პროცენტი	(4,183)	(1,517)
მიღებული საკომისიო	269	254
გადახდილი საკომისიო	(171)	(101)
უცხოურ ვალუტაში შემდგარი გარიგებებიდან ზარალით შემცირებული რეალიზებული შემოსულობა	288	23
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები	(2,804)	(1,740)
გადახდილი ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(1,998)	(1,731)
სხვა მიღებული შემოსავალი	67	38
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე	4,512	4,082
<i>საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება</i>		
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(18,636)	(1,433)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6,022	(52,361)
<i>საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)</i>		
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(17,669)	87,367
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	25,777	4,871
სხვა ვალდებულებები	-	(204)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	6	42,322
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა	(33,017)	(77,551)
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან	59,628	57,106
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(120)	(214)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(97)	(146)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	26,394	(20,805)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	1,606	384
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა	28,006	21,901
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისი	4	22,282
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლო	4	50,288
	22,282	7,100
	50,288	29,001

5-28 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების

შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

1. ძირითადი საქმიანობა

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ (შემდგომში „ბანკი“) დაფუძნდა 2012 წლის 17 დეკემბერს, როგორც საქართველოს კანონმდებლობის ფარგლებში მოქმედი სააქციო საზოგადოება. ბანკი საქმიანობს საქართველოს ეროვნული ბანკის (შემდეგში „სებ“-ი) მიერ 2013 წლის 17 იანვარს გაცემული საბანკო ლიცენზიით.

ბანკი იღებს ანაზრებს, გასცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ, აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს და სთავაზობს სხვა საბანკო მომსახურებას თავის კომერციულ კლიენტებს. 2016 წლის 30 ივნისისთვის ბანკს ერთი მომსახურების ფილიალი აქვს საქართველოში. ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0108, რუსთაველის გამზირი 15.

2016 წლის 30 ივნისისა და 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკის ერთპიროვნული მფლობელი იყო აზერბაიჯანის რესპუბლიკაში მდებარე კომპანია დსს „პაშა ბანკი“ (შემდგომში „მშობელი კომპანია“). ბანკის საბოლოო მფლობელები არიან ქ-ნი ლეილა ალიევა და ქ-ნი არზუ ალიევა, რომლებიც ბანკზე ერთობლივ კონტროლს ახორციელებენ.

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

2016 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტი („ბას“) 34-ის „შუალედური ფინანსური ანგარიშგება“ შესაბამისად.

ბანკს აღრიცხვის წარმოება და მარეგულირებელი ორგანოებისთვის ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ლარში, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფას“) შესაბამისად მოეთხოვება. შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავს ყველა იმ ინფორმაციას და განმარტებით შენიშვნას, რაც წლიური ფინანსური ანგარიშგებისთვის მოითხოვება, ამიტომ ის ბანკის 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ერთად უნდა იქნეს წაკითხული. შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების მეთოდით.

წინამდებარე შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში თუ სხვაგვარად არ იქნა მითითებული.

3. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების მომზადების დროს მიღებული სააღრიცხვო პოლიტიკა შეესაბამება იმ სააღრიცხვო პოლიტიკას, რომელიც ბანკმა გამოიყენა 2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლიური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, გარდა 2016 წლის 1 იანვრისთვის მიღებული ახალი სტანდარტებისა.

ბანკს ვადაზე ადრე არ მიუღია სხვა რომელიმე სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომლებიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების
შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში (გაგრძელება)

ეს ახალი სტანდარტები და ცვლილებები 2016 წელს პირველად შედის ძალაში, მათ არ ჰქონდა არსებითი გავლენა ბანკის წლიურ ანგარიშგებაზე ან მის შემოკლებულ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ბასს (IAS) 27-ში „კაპიტალ-მეთოდი ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში“

ცვლილებები საწარმოებს საშუალებას მისცემს, გამოიყენონ კაპიტალ-მეთოდი, რათა ბუღალტრულად აღრიცხონ შვილობილ, ერთობლივ და მეკავშირე საწარმოებში ჩადებული ინვესტიციები, თავიანთ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში. საწარმოებმა, რომლებიც უკვე იყენებენ ფასს-ს და სურთ, რომ გადავიდნენ კაპიტალ-მეთოდზე თავიანთ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში, უნდა შეიტანონ ეს ცვლილება რეტროსპექტულად (უკუქცევითი ძალით). საწარმოებს, რომლებიც პირველად იყენებენ ფასს-ს და არჩევენ კაპიტალ-მეთოდის გამოყენებას თავიანთ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში, ამ მეთოდის გამოყენება მოეთხოვებათ ფასს-ზე გადასვლის თარიღიდან. ცვლილებები ძალაშია 2016 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ამ ცვლილებებს გავლენა არ აქვს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ყოველწლიური გაუმჯობესებები 2012-2014 წ.წ. ციკლი

მოცემული გაუმჯობესებები ძალაშია 2016 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. მათ შორისაა:

ფასს 5 „გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და შეწყვეტილი ოპერაციები“ აქტივების (ან გამსვლელი ჯგუფის) გასხვისება ძირითადად ხდება მათი გაყიდვით, ან მფლობელებისთვის განაწილებით. ფასს 5-ის ცვლილება განმარტავს, რომ გასხვისების ერთი მეთოდიდან მეორეზე გადასვლა, არ უნდა იქნეს მიჩნეული გასხვისების ახალ გეგმად, არამედ უნდა ჩაითვალოს არსებული გეგმის გაგრძელებად. მაშასადამე, ფასს 5-ის მოთხოვნების გამოყენება ხდება უწყვეტად. აღნიშნული ცვლილება გამოიყენება პერსპექტიულად. ამ ცვლილებებს გავლენა არ აქვს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს (IFRS) 7 „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“

(i) მომსახურების კონტრაქტები

ცვლილება განმარტავს, რომ მომსახურების კონტრაქტი, რომელიც შეიცავს გასამრჯელოს, შეიძლება წარმოადგენდეს ფინანსურ აქტივში მონაწილეობის გაგრძელებას. იმისათვის, რომ კომპანიამ დაადგინოს განმარტებითი შენიშვნების აუცილებლობა, უნდა მოხდეს გასამრჯელოსა და კონტრაქტის შინაარსობრივი შეფასება მონაწილეობის გაგრძელების შესახებ ფასს 7-ში მოცემული მითითებების მიხედვით. იმის შეფასება, თუ მომსახურების რომელი კონტრაქტები წარმოადგენს მონაწილეობის შენარჩუნებას, უნდა მოხდეს რეტროსპექტულად. ამის მიუხედავად, განმარტებითი შენიშვნები არ არის სავალდებულო ნებისმიერი პერიოდისთვის, რომელიც წინ უსწრებს ცვლილებების პირველად გამოყენების წლიურ პერიოდს.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების
შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში (გაგრძელება)

(ii) ფასს 7-ის ცვლილების გავრცელება შეკვეცილ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ცვლილება განმარტავს, რომ ურთიერთგაქვითვის განმარტებითი შენიშვნის მოთხოვნა არ ვრცელდება შეკვეცილ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, თუ ეს განმარტებითი შენიშვნა ყველაზე ბოლო წლიურ ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაციისგან მნიშვნელოვანად არ განსხვავდება. აღნიშნული ცვლილება გამოიყენება უკუქვევითი ძალით. ამ ცვლილებებს გავლენა არ აქვს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ბასს 19 „დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები“

ცვლილება განმარტავს, რომ მაღალი ხარისხის კორპორაციული ობლიგაციების ბაზრის სიღრმის შეფასება ხდება იმ ვალუტის მიხედვით, რომელშიც არის ვალდებულება გამოხატული და არა იმ ქვეყნის მიხედვით, სადაც ვალდებულება მდებარეობს. როდესაც არ არსებობს მაღალი ხარისხის კორპორაციული ობლიგაციების ბაზრის სიღრმე ასეთ ვალუტაში, უნდა მოხდეს სახელმწიფო ობლიგაციების განაკვეთების გამოყენება. აღნიშნული ცვლილება გამოიყენება პერსპექტიულად. ამ ცვლილებებს გავლენა არ აქვს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ბასს (IAS) 34 „შუალედური ფინანსური ანგარიშგება“

ცვლილება განმარტავს, რომ სავალდებულო შუალედური განმარტებითი შენიშვნები უნდა გაცხადდეს ან პირდაპირ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაში, ან უნდა ჩაირთოს, ჯვარედინი მითითებების გზით, შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებებსა და შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებს (როგორცაა ხელმძღვანელობის კომენტარები ან რისკების ანგარიში) შორის. შუალედურ ფინანსურ ანგარიშში მოცემული სხვა ინფორმაცია, იმავე პირობებით და იმავე დროს უნდა იყოს ხელმისაწვდომი მომხმარებლებისთვის, როგორც არის ხელმისაწვდომი შუალედური ფინანსური ანგარიშგება. აღნიშნული ცვლილება გამოიყენება უკუქვევითი ძალით. ამ ცვლილებებს გავლენა არ აქვს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ეს ცვლილებები ბანკზე გავლენას არ ახდენს.

ცვლილებები ბასს 1-ში „ინფორმაციის გახსნის ინიციატივა“

ბასს 1-ის ცვლილებები ბასს 1-ის არსებულ მოთხოვნებს განმარტავს და არ შეაქვს მასში მნიშვნელოვანი ცვლილებები. ცვლილებები განმარტავს:

- ბასს 1-ის არსებითობის მოთხოვნებს
- რომ გარკვეული მუხლები მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში (ანგარიშგებებში) და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში შეიძლება ცალ-ცალკე იყოს წარმოდგენილი
- რომ საწარმოებს შეუძლიათ თვითონ გადაწყვიტონ, რა თანმიმდევრობით წარმოადგენენ ფინანსური ანგარიშგებების განმარტებით შენიშვნებს
- რომ მეკავშირე და ერთობლივი საწარმოების სხვა სრული შემოსავლის წილი, რომელიც აღირიცხება კაპიტალის მეთოდის გამოყენებით, აგრეგირებული სახით, ერთ მუხლში იყოს წარმოდგენილი, და იმ მუხლებს შორის გადანაწილდეს, რომლებიც შემდგომ რეკლასიფიცირდება ან არ რეკლასიფიცირდება მოგებასა და ზარალში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების
შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში (გაგრძელება)

გარდა ამისა, ცვლილებები განმარტავს მოთხოვნებს, როდესაც წარმოდგენილია დამატებითი ქვეჯამები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მოგება-ზარალისა და სხვა სრულ შემოსავლის ანგარიშგებაში (ანგარიშგებებში). ცვლილებები ძალაშია 2016 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ეს ცვლილებები ბანკზე გავლენას არ ახდენს.

ცვლილებები საქართველოს საგადასახადო კანონში

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შევიდა ახალი ცვლილებები მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. მოგების გადასახადით დაბეგვრის წესებში ცვლილება ოფიციალურად ძალაში 2016 წლის 1 ივნისს შევიდა. ახალი წესების თანახმად, მოგების გადასახადი იმავე 15% დონეზე რჩება, თუმცა:

- ა) მოგების გადასახადის გამოსათვლელი საგადასახადო ბაზა გაუტოლდა აქციონერებისთვის განაწილებულ დივიდენდებს;
- ბ) ხელახლა დაბანდებული მოგება აღარ ექვემდებარება მოგების გადასახადს; და
- გ) მოგების გადასახადით დაბეგვრის ვადა განისაზღვრა კალენდარული თვით და არა კალენდარული წლით.

ახალი საგადასახადო დეკლარაცია 2017 წლის 1 იანვრიდან მოქმედებს ქართულ კომპანიებზე, ბანკების, სადაზღვევო კომპანიების, საკრედიტო კავშირებსა და ლომბარდების გარდა, რომლებიც ახალ რეჟიმს 2019 წლის 1 იანვრიდან დაექვემდებარებიან.

ბანკი ახალ რეჟიმს განიხილავს მნიშვნელოვანწილად ამოქმედებულად 2016 წლის ივნისისთვის და ამრიგად, ხელახლა აქვს შეფასებული თავისი გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები. 2016 წლის 30 ივნისისთვის დარჩენილი გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების ნაშთები მიეკუთვნება მხოლოდ იმ დროებით სხვაობებს, რომელთა რეალიზაცია ან შემობრუნება მოსალოდნელია მაშინ, როდესაც ახალი საგადასახადო კოდექსი ძალაში შევა შესაბამისი ოპერაციებისთვის. ცვლილებას საგადასახადო კოდექსში არ ქონია გავლენა მიმოხილვის დროს მომზადებულ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

4. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს:

	30 ივნისი, 2016 წ. (არააუდიტი- რებული)	31 დეკემბერი, 2015 წ.
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	479	406
მიმდინარე ანგარიშები სეზ-ში	529	922
მიმდინარე ანგარიშები საკრედიტო დაწესებულებებში	2,714	2,159
90 დღემდე ვადიანი დიპოზიტი საკრედიტო	46,566	18,795
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	50,288	22,282

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების
შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

4. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (გაგრძელება)

2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებებში აშშ დოლარსა და ევროში გამოხატული მიმდინარე ანგარიშები და ვადიანი ანაზრები წარმოადგენს მთლიანი მიმდინარე და ვადიანი ანაზრების 93,75%-სა და 5.61%-ს, შესაბამისად (2015 წლის 31 დეკემბერი: აშშ დოლარი 28.44%, ევრო 69.84%).

მიმდინარე ანგარიშებისა და ვადიანი ანაზრების ნაშთი შედგება პროცენტული საკორესპონდენტო ანგარიშის 46,772 ათასი ლარის ოდენობის ნაშთებისგან (2015 წლის 31 დეკემბერი: 19,782 ათასი ლარი), და უპროცენტო საკორესპონდენტო ანგარიშის ნაშთებისგან საკრედიტო დაწესებულებებში 2,508 ათასი ლარის ოდენობით (2015 წლის 31 დეკემბერი: 1,172 ათასი ლარი).

5. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს:

	<i>30 ივნისი, 2016 წ.</i> <i>(არააუდიტირებული)</i>	<i>31 დეკემბერი,</i> <i>2015 წ.</i>
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	22,997	12,610
90 დღეზე მეტი ვადის მქონე ანაზარი	17,640	8,542
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	40,637	21,152

ვადიანი ანაზრები მოიცავს რეზიდენტ და არარეზიდენტ კომერციულ ბანკებში განთავსებულ ანაზრებს აშშ დოლარში, რომელთა ვადაც 2016 წლის აგვისტოდან 2017 წლის ივნისამდე, ხოლო წლიური საპროცენტო განაკვეთები 2.75%-დან 4.75%-მდე მერყეობს (2015 წლის 31 დეკემბერი: წლიური 5.50%).

საკრედიტო დაწესებულებებს მოეთხოვებათ საქართველოს ეროვნულ ბანკში სავალდებულო პროცენტული დეპოზიტის გახსნა საკრედიტო დაწესებულების მიერ კლიენტებისგან შესაბამის ორკვირიან ვადაში ეროვნულ ვალუტაში მოზიდული საშუალო სახსრების 7.00%-ისა და უცხოურ ვალუტაში მოზიდული საშუალო სახსრების 20.00%-ის ოდენობით, 2016 წლის ივნისიდან (2015 წლის 31 დეკემბერი: 10% და 15%, შესაბამისად).

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	<i>30 ივნისი, 2016 წ.</i> <i>(არააუდიტირებული)</i>	<i>31 დეკემბერი,</i> <i>2015 წ.</i>
კერძო საწარმოები	71,072	70,651
სახელმწიფო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	31,834	36,347
ფიზიკური პირები	304	2,915
კლიენტებზე გაცემული სესხები	103,210	109,913
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	(1,287)	(1,311)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	101,923	108,602

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაპა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების
შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურებით გამოწვეული დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა ასეთია:

<i>2016 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის (არააუდიტირებული)</i>				
	<i>იურიდიული პირები</i>	<i>სახელმწიფო კონტროლს დაექვემდებარებული საწარმოები</i>	<i>ფიზიკური პირები</i>	<i>სულ</i>
2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით პერიოდის (შემობრუნება) / დანარიცხი (არააუდიტირებული)	1,253 (30)	–	58 6	1,311 (24)
2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით (არააუდიტირებული)	1,223	–	64	1,287
კოლექტიური გაუფასურება (არააუდიტირებული)	1,223	–	64	1,287
	1,223	–	64	1,287
<i>2015 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის (არააუდიტირებული)</i>				
	<i>იურიდიული პირები</i>	<i>სახელმწიფო კონტროლს დაექვემდებარებული საწარმოები</i>	<i>ფიზიკური პირები</i>	<i>სულ</i>
2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით პერიოდის დანარიცხი (არააუდიტირებული)	399 2,209	–	– 2	399 2,211
2015 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით (არააუდიტირებული)	2,608	–	2	2,610
კოლექტიური გაუფასურება (არააუდიტირებული)	1,113	–	2	1,115
ინდივიდუალური გაუფასურება (არააუდიტირებული)	1,495	–	–	1,495
	2,608	–	2	2,610

2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკის მსესხებლების სამი უმსხვილესი ჯგუფისგან მისაღები თანხების საერთო ოდენობა 57,076 ათას ლარს შეადგენდა, რაც მთლიანი სასესხო პორტფელის 55.30% იყო (2015 წლის 31 დეკემბერი: 63,039 ათასი ლარი, მთლიანი სასესხო პორტფელის 57.35%-ით). აღნიშნული სესხებისათვის 504 ათასი ლარის ოდენობის რეზერვი შეიქმნა (2015 წ.: 374 ათასი ლარი).

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების
შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

გაცემული სესხების განაწილება დარგების მიხედვით ასეთია:

	<i>30 ივნისი 2016 წ. (არააუდიტი- რებული)</i>	<i>31 დეკემბერი, 2015 წ.</i>
ვაჭრობა და მომსახურება	57,010	61,775
არასაბანკო საკრედიტო ორგანიზაციები	20,208	13,214
ენერგეტიკა	18,671	24,833
მშენებლობა	7,017	7,176
ფიზიკური პირები	304	2,915
	103,210	109,913

სესხის უზრუნველყოფა

უზრუნველყოფის საგნის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. შემუშავებულია უზრუნველყოფის საგნის ტიპებისა და შეფასების პარამეტრების ინსტრუქციები. მიღებული უზრუნველყოფის საგნის ძირითადი ტიპები არის უძრავი ქონების იპოთეკა და მშობელი კომპანიისგან მიღებული თავდებობა. ბანკი ასევე იღებს გარანტიებს მშობელი კომპანიებისგან მათი შვილობილ კომპანიებისთვის გაცემული სესხებისთვის.

ხელმძღვანელობა ახდენს უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულების მონიტორინგს, მოითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას სესხის ხელშეკრულების თანახმად და თვალყურს ადევნებს სესხის გაუფასურების რეზერვის ადეკვატურობის გადახედვისას მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას.

7. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ძირითადად მოიცავდა საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სავალო ფასიან ქაღალდებს, სებ-ის სავალო ფასიან ქაღალდებს, და ასევე საქართველოსა და აზერბაიჯანში რეგისტრირებული კომპანიებისა და კომერციული ბანკების სავალო ფასიან ქაღალდებს.

	<i>30 ივნისი 2016 წ. (არააუდიტი- რებული)</i>	<i>31 დეკემბერი, 2015 წ.</i>
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	34,401	38,718
ფინანსური ინსტიტუტების ობლიგაციები	24,549	24,652
ფინანსური ინსტიტუტების სადეპოზიტო სერტიფიკატები	23,487	12,204
კორპორაციული ობლიგაციები	10,251	8,892
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	1,728	23,528
სადეპოზიტო სერტიფიკატები სებ-ში	-	15,326
სულ საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები: სესხები და მისაღები ანგარიშები	94,416	123,320

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების
შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

8. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა ასეთი იყო:

	<i>კომპიუტერული</i>					
	<i>ავეჯი და მოწყობილობები</i>	<i>ტექნიკა და აღჭურვილობა</i>	<i>სატრანსპორტო საშუალებები</i>	<i>სხვა აღჭურვილობა</i>	<i>საიჯარო გაუმჯობესებები</i>	<i>სულ</i>
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2014 წ.	1,818	2,279	116	447	1,908	6,568
შემოსვლები						
(არააუდიტირებული)	7	68	133	4	2	214
30 ივნისი, 2015 წ.	1,825	2,347	249	451	1,910	6,782
(არააუდიტირებული)	1,825	2,347	249	451	1,910	6,782
31 დეკემბერი, 2015 წ.	1,840	2,390	247	459	1,912	6,848
შემოსვლები						
(არააუდიტირებული)	1	31	66	22	-	120
30 ივნისი, 2016 წ.	1,841	2,421	313	481	1,912	6,968
(არააუდიტირებული)	1,841	2,421	313	481	1,912	6,968
დაგროვილი ცვეთა:						
31 დეკემბერი, 2014 წ.	(718)	(872)	(49)	(141)	(741)	(2,521)
ცვეთის დანარიცხი						
(არააუდიტირებული)	(226)	(282)	(27)	(45)	(227)	(807)
2015 წლის 30 ივნისისთვის	(944)	(1,154)	(76)	(186)	(968)	(3,328)
(არააუდიტირებული)	(944)	(1,154)	(76)	(186)	(968)	(3,328)
31 დეკემბერი, 2015 წ.	(1,173)	(1,447)	(108)	(232)	(1,199)	(4,159)
ცვეთის დანარიცხი						
(არააუდიტირებული)	(229)	(304)	(37)	(47)	(229)	(846)
2016 წლის 30 ივნისისთვის	(1,402)	(1,751)	(145)	(279)	(1,428)	(5,005)
(არააუდიტირებული)	(1,402)	(1,751)	(145)	(279)	(1,428)	(5,005)
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
2015 წლის 30 ივნისისთვის	881	1,193	173	265	942	3,454
(არააუდიტირებული)	881	1,193	173	265	942	3,454
31 დეკემბერი, 2015 წ.	667	943	139	227	713	2,689
(არააუდიტირებული)	667	943	139	227	713	2,689
2016 წლის 30 ივნისისთვის	439	670	168	202	484	1,963
(არააუდიტირებული)	439	670	168	202	484	1,963

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების
შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

9. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების მოძრაობა ასეთი იყო:

	<i>ლიცენზიები</i>	<i>კომპიუტერული პროგრამები</i>	<i>სულ</i>
თვითღირებულება			
2014 წლის 31 დეკემბერი	436	768	1,204
შემოსვლები (არააუდიტირებული)	3	792	795
2015 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდიტირებული)	439	1,560	1,999
2015 წლის 31 დეკემბერი	488	1,829	2,317
შემოსვლები (არააუდიტირებული)	23	8	31
გასვლები (არააუდიტირებული)	(12)	(6)	(18)
2016 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდიტირებული)	499	1,831	2,330
დაგროვილი ამორტიზაცია			
2014 წლის 31 დეკემბერი	(59)	(48)	(107)
ამორტიზაციის დანარიცხი (არააუდიტირებული)	(25)	(51)	(76)
2015 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდიტირებული)	(84)	(99)	(183)
2015 წლის 31 დეკემბერი	(108)	(185)	(293)
ამორტიზაციის დანარიცხი (არააუდიტირებული)	(46)	(65)	(111)
გასვლები (არააუდიტირებული)	12	5	17
2016 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდიტირებული)	(142)	(245)	(387)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
2015 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდიტირებული)	355	1,461	1,816
2015 წლის 31 დეკემბერი	380	1,644	2,024
2016 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდიტირებული)	357	1,586	1,943

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების
შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

10. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	<i>30 ივნისი, 2016 წ.</i>	<i>31 დეკემბერი, 2015 წ.</i>
სხვა არაფინანსური აქტივები		
წინასწარ გაწეული ხარჯები	555	432
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები	187	106
საოპერაციო იჯარაზე გადახდილი ავანსები	171	150
წინასწარ გადახდილი გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	20	20
სხვა	10	11
სხვა აქტივები	943	719

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	<i>30 ივნისი, 2016 წ.</i>	<i>31 დეკემბერი, 2015 წ.</i>
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	210	95
	210	95
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები		
თანამშრომლებზე გასაცემი ხელფასები	633	780
გადავადებული შემოსავალი	62	35
საგადასახადო ხარჯები, მოგების გადასახადის გარდა	1	2
	696	817
სხვა ვალდებულებები	906	912

11. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	<i>30 ივნისი 2016 წ. (არააუდი- ტირებული)</i>	<i>31 დეკემბერი, 2015 წ.</i>
მშობელი კომპანიის ვადიანი ანაბრები	94,235	64,086
რეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაბრები	22,412	15,706
სებ-ის მოკლევადიანი სესხები	21,500	69,700
მშობელი კომპანიისგან მიღებული ოვერდრაფტი	5,997	6,397
მშობელი კომპანიის მიმდინარე ანგარიშები	1,383	1,247
არარეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაბრები	937	4,793
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	146,464	161,929
გაცემული სესხების უზრუნველსაყოფად განკუთვნილი (მე-6 შენიშვნა)	22,963	19,758

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების
შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

11. ვალდებულებები სხვა დაწესებულებების წინაშე (გაგრძელება)

2016 წლის 30 დეკემბრისთვის რეზიდენტი კომერციული ბანკების მიერ განთავსებული ლარში გამოხატული და ერთი არარეზიდენტი კომერციული ბანკის მიერ განთავსებული აშშ დოლარში გამოხატული ანაზრების ვადა 2016 წლის ივლისში იწურება.

სებ-ისგან 2016 წლის 30 ივნისს მიღებულ სესხს ვადა 2016 წლის ივლისში ამოეწურა.

2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, მშობელი კომპანიის მიერ განთავსებული ვადიანი ანაზრები აშშ დოლარშია გამოხატული (2015 წლის 31 დეკემბერი: ევროში, აზერბაიჯანულ მანათსა და აშშ დოლარში). 71,256 ათასი ლარის ოდენობის ვადიან ანაზრებს ვადა ეწურება 2016 წლის განმავლობაში, ხოლო 22,979 ათასი ლარის ოდენობის ვადიან ანაზრებს - 2017 წელს.

12. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს:

	<i>30 ივნისი, 2016 წ. (არააუდი- ტირებული)</i>	<i>31 დეკემბერი, 2015 წ.</i>
კორპორაციული კლიენტების ვადიანი ანაზრები	26,322	11,149
კლიენტთა მიმდინარე ანგარიშები	16,066	10,139
ფიზიკური პირების ვადიანი ანაზრები	2,950	-
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	45,338	21,288
გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფა (მე-15 შენიშვნა)	5,822	10,497

2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ვალდებულებები კლიენტების მიმართ მოიცავდა სამი უმსხვილესი კლიენტის ნაშთებს 30,642 ათასი ლარის ოდენობით, რაც კლიენტთა მთლიანი სახსრების 67.59%-ს შეადგენდა (2015 წლის 31 დეკემბერი: 13,984 ათასი ლარი, რაც კლიენტთა მთლიანი სახსრების 65.69%-ს შეადგენდა).

13. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი 2016 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის მოიცავს გადავადებულ საგადასახადო ხარჯს 311 ათასი ლარის ოდენობით (2015 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდი: გადავადებული საგადასახადო სარგებელი 42 ათასი ლარის ოდენობით).

ბანკის მოგება იბეგრება 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთით. მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან. კანონმდებლობით გათვალისწინებული და რეალური განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის სარგებლის ხარჯის შედარება ასეთია:

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების
შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

13. გადასახადები (გაგრძელება)

	<i>ექვსთვიანი პერიოდი, დასრულებული 2016 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდი- ტირებული)</i>	<i>ექვსთვიანი პერიოდი, დასრულებული 2015 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდი- ტირებული)</i>
დასაბეგრი მოგება/(ზარალი)	2,549	(1,342)
კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის (დანარიცხი) / სარგებელი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთის მიხედვით	(382)	201
იმ მუხლების საგადასახადო ეფექტი, რომლებიც საგადასახადო მიზნებისთვის გამოუქვითვას არ ექვემდებარება:		
გამოუქვითავი ხარჯები	(3)	(27)
გადასახადით დაუბეგრავი მოგება	74	270
ცვლილება აუდიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივში	-	(402)
მოგების გადასახადის (ხარჯი) / სარგებელი	(311)	42

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2015 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით და მათი მოძრაობა შესაბამის ექვსთვიან პერიოდში ასეთია:

	<i>31 დეკემბერი, 2015 წ.</i>	<i>მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (არააუდი- ტირებული)</i>	<i>სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში (არააუდი- ტირებული)</i>	<i>30 ივნისი, 2016 წ. (არააუდი- ტირებული)</i>
გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი				
მომდევნო პერიოდებზე				
გადატანილი ზარალი	1,818	(624)	-	1,194
ძირითადი საშუალებები	73	76	-	149
სხვა ვალდებულებები	68	19	-	87
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	6	10	(7)	9
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	1,965	(519)	(7)	1,439
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი				
არამატერიალური აქტივები	(49)	(7)	-	(56)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(394)	215	-	(179)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(443)	208	-	(235)
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	1,522	(311)	(7)	1,204

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების
შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

13. გადასახადები (გაგრძელება)

	<i>31 დეკემბერი, 2014 წ.</i>	<i>მოგება- ზარალის ანგარიშგებაში (არააუდი- ტირებული)</i>	<i>სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში (არააუდი- ტირებული)</i>	<i>30 ივნისი, 2015 წ. (არააუდი- ტირებული)</i>
გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი				
მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი ზარალი	2,185	402	-	2,587
ძირითადი საშუალებები	-	19	-	19
სხვა ვალდებულებები	14	(10)	-	4
მთლიანი გადავადებული საგადასახადო აქტივი	2,199	411	-	2,610
აუღიარებელი გადავადებული საგადასახადო აქტივები	(1,471)	(402)	-	(1,873)
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	728	9	-	737
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი				
ძირითადი საშუალებები	(36)	36	-	-
არამატერიალური აქტივები	(22)	(8)	-	(30)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(762)	5	-	(757)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	(6)	-	(3)	(9)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(826)	33	(3)	(796)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(98)	42	(3)	(59)

გადასახადები

საკმაოდ ხშირად ხდება საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობის არაერთგვაროვანი განმარტება და ცვლილება. შესაბამის საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ ექვეყნებში დააყენონ ხელმძღვანელობის მხრიდან კანონმდებლობის ამგვარი ინტერპრეტაციები ბანკის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან მიმართებაში. ეს შეიძლება შეეხოს ისეთ ოპერაციებსა და საქმიანობასაც, რომლებიც ადრე ექვეყნებში არ დამდგარა. ამის გამო კომპანიას შეიძლება დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები. საგადასახადო ორგანოები უფლებამოსილნი არიან შეამოწმონ შემოწმების თარიღიდან უკანასკნელი ხუთი კალენდარული წლის მომცველი პერიოდი. ზოგ შემთხვევაში შემოწმებამ შეიძლება უფრო დიდი პერიოდიც მოიცვას.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაპა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების
შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

13. გადასახადები (გაგრძელება)

გადასახადები (გაგრძელება)

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მის მიერ 2016 წლის 30 ივნისისთვის მოქმედი შესაბამისი კანონმდებლობის განმარტება ადეკვატური და მისაღებია. ამასთანავე, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ბანკს დარიცხული აქვს ყველა სათანადო გადასახადი.

14. საკუთარი კაპიტალი

აქციონერებმა ჯგუფის სააქციო კაპიტალში შენატანი განახორციელეს ლარში და ისინი უფლებამოსილი არიან დივიდენდები და კაპიტალის ნებისმიერი განაწილება მიიღონ ლარში.

2016 წლის 30 ივნისისა და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ნებადართული, გამოშვებული და სრულად განაღდებული კაპიტალი 103,000 ათას ლარს შეადგენდა, რომელიც შედგებოდა 1.00 ლარის ნომინალური ღირებულების 103,000,000 ჩვეულებრივი აქციისგან. ერთი ჩვეულებრივი აქცია უზრუნველყოფს ერთი ხმის უფლებას.

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, დივიდენდების განაწილების გამოცხადება ბანკის მშობელ კომპანიას შეუძლია მხოლოდ ბანკის წმინდა მოგებიდან, რომელიც ასახულია ბანკის მიერ საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. დივიდენდების გასაცემად საჭიროა სებ-ისგან წინასწარი თანხმობა.

2016 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის განმავლობაში დივიდენდები არ გამოცხადებულა და არ გადახდილა (2015 წ.: ნული).

15. პირობითი ვალდებულებები

2016 წლის 30 ივნისისა და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის პირობითი ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	<i>30 ივნისი, 2016 წ. (არააუდი- ტირებული)</i>	<i>31 დეკემბერი, 2015 წ.</i>
საკრედიტო ვალდებულებები		
გაცემული გარანტიები	8,114	22,326
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	604	443
აკრედიტივები	632	359
	9,350	23,128
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან		
არაუგვიანეს 1 წლისა	1,333	1,525
1-დან 5 წლამდე	–	625
	1,333	2,150

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების
შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

15. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

გამოკლებული: გამოშვებული გარანტიების უზრუნველსაყოფად ფლობილი ანაზრები (მე-12 შენიშვნა)	(5,822)	(10,497)
პირობითი ვალდებულებები	4,861	14,781

16. წმინდა საკომისიო შემოსავალი

წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან მოიცავს შემდეგს:

	<i>ექვსთვიანი პერიოდი, დასრულებული 2016 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდი- ტირებული)</i>	<i>ექვსთვიანი პერიოდი, დასრულებული 2015 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდი- ტირებული)</i>
გაცემული გარანტიები	156	67
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	57	30
შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	24	79
საკასო ოპერაციები	3	4
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	240	180
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(78)	(54)
გარანტიები	(53)	-
პლასტიკური ბარათები	(29)	-
საკასო ოპერაციები	(9)	(15)
შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	-	(1)
საკომისიო ხარჯი	(169)	(70)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	71	110

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაპა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების
შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

17. თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	<i>ექვსთვიანი პერიოდი, დასრულებული 2016 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდი- ტირებული)</i>	<i>ექვსთვიანი პერიოდი, დასრულებული 2015 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდი- ტირებული)</i>
ხელფასები	1,879	1,444
პრემიები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	777	321
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	2,656	1,765
საოპერაციო იჯარა	733	610
პროფესიული მომსახურება	534	351
სარეკლამო ხარჯი	221	203
სატრენინგო კურსები	84	55
კომუნალური ხარჯები	54	59
ტექნიკური მომსახურება და ექსპლუატაცია	41	23
დაზღვევა	40	16
მგზავრობისა და სამივლინებო ხარჯები	34	56
დაცვა-უსაფრთხოების ხარჯები	29	29
კორპორაციული წამახალისებელი ღონისძიებები	26	39
საწევრო შენატანები	17	13
საგადასახადო ხარჯები, მოგების გადასახადის გარდა	17	24
ქველმოქმედებაზე გაწეული დანახარჯები	11	24
სხვა	82	138
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	1,923	1,640

18. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

შეფასების ტექნიკის მეშვეობით ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისა და წარდგენისათვის ბანკი შემდეგ იერარქიას იყენებს:

- დონე 1: ანალოგიური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები მოქმედ ბაზარზე;
- დონე 2: მეთოდი, რომლისთვისაც გამოყენებული ყველა მონაცემი, რომელიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე, არის პირდაპირ ან არაპირდაპირ განსაზღვრადი; და
- დონე 3: მეთოდი, რომლის დროსაც გამოიყენება მონაცემები, რომლებსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე და არ ეყრდნობიან საბაზრო მონაცემებს.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაპა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების
შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

18. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (გაგრძელება)

შემდეგი ცხრილში მოცემულია სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზი იერარქიული დონეების მიხედვით:

	<i>სამართლიანი ღირებულების შეფასება:</i>			
	<i>1-ლი დონე (არააუდი- ტირებული)</i>	<i>მე-2 დონე (არააუდი- ტირებული)</i>	<i>მე-3 დონე (არააუდი- ტირებული)</i>	<i>სულ (არააუდი- ტირებული)</i>
2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით				
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზე განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	50,288	-	-	50,288
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	-	40,637	40,637
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	101,923	101,923
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	6,046	88,370	94,416

	<i>სამართლიანი ღირებულების შეფასება:</i>			
	<i>1-ლი დონე (არააუდი- ტირებული)</i>	<i>მე-2 დონე (არააუდი- ტირებული)</i>	<i>მე-3 დონე (არააუდი- ტირებული)</i>	<i>სულ (არააუდი- ტირებული)</i>
2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით				
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზე განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	-	146,464	146,464
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	-	-	45,338	45,338

	<i>სამართლიანი ღირებულების შეფასება:</i>			
	<i>1-ლი დონე</i>	<i>მე-2 დონე</i>	<i>მე-3 დონე</i>	<i>სულ</i>
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზე განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	22,282	-	-	22,282
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	-	21,152	21,152
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	108,602	108,602
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	6,215	117,105	123,320

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაპა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების
შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

18. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (გაგრძელება)

<i>2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>სამართლიანი ღირებულების შეფასება:</i>			
	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ</i>
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	-	161,929	161,929
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	-	-	21,288	21,288

შეფასების მეთოდები და დაშვებები

ქვემოთ მოცემულია მეთოდოლოგია და დაშვებები იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, რომლებიც არ არის აღრიცხული ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით.

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლევადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიანი ღირებულებას. ბანკის ყველა ფინანსური აქტივი, კლიენტებზე გაცემული სესხებისა (ე. ი. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ) და ფინანსური ვალდებულებების (ვალდებულებები კლიენტების მიმართ) გარდა ან ლიკვიდურია, ან საანგარიშგებო თარიღიდან 3 თვეში ეწურება ვადა.

კლიენტებზე გაცემული სესხების უმეტესობა 2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, გაცემული იყო 2015 წელს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებით; ამასთან, საბაზრო საპროცენტო განაკვეთები 2016 წლის 30 ივნისისთვის უახლოვდება იმ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებს, რომლებიც 2015 წელს მოქმედებდა. შესაბამისად, მათი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება მათ სამართლიანი ღირებულებებს.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები წარმოადგენს ფიქსირებული და ცვალებადი განაკვეთის მქონე ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც ამორტიზებული ღირებულებითაა აღრიცხული. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების - სესხებისა და მისაღები ანგარიშების სამართლიანი ღირებულება მიიღება სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირების შედეგად, ანალოგიური ახლად გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის არსებული საბაზრო განაკვეთებით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაპა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების
შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

18. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (გაგრძელება)

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე

2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ვალდებულებები კლიენტების მიმართ წარმოდგენილი იყო ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ვალდებულებებით, რომლებიც ამორტიზებული ღირებულებით იყო აღრიცხული. კლიენტების მიმართ ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება მიიღება ანალოგიურ ფინანსურ ვალდებულებებზე დარგის საშუალო განაკვეთების გამოყენებით სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებით.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომელიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით

	<i>30 ივნისი, 2016 წ. (არააუდიტირებული)</i>			<i>31 დეკემბერი, 2015 წ.</i>		
	<i>აუდიარებელი</i>			<i>აუდიარებელი</i>		
	<i>საბალანსო ღირებულება</i>	<i>სამართლიანი ღირებულება</i>	<i>მოგება/ (ზარალი)</i>	<i>საბალანსო ღირებულება</i>	<i>სამართლიანი ღირებულება</i>	<i>მოგება/ (ზარალი)</i>
ფინანსური აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	50,288	50,288	-	22,282	22,282	-
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	40,637	40,637	-	21,152	21,152	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	101,923	101,923		108,602	108,602	-
ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში	94,416	96,429	2,013	123,320	121,500	(1,820)
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	146,464	146,464	-	161,929	161,929	-
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	45,338	45,166	172	21,288	21,288	-
სამართლიანი ღირებულების მთლიანი აუდიარებელი ცვლილება			2,185			(1,820)

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების
შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

ბასს (IAS) 24-ის („დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“) მიხედვით მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორსაც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების მიმდინარე ნაშთები ასეთია:

	<i>30 ივნისი, 2016 წ.</i>			<i>31 დეკემბერი, 2015 წ.</i>		
	<i>(არააუდიტირებული)</i>			<i>(არააუდიტირებული)</i>		
	<i>უმაღლესი ხელმძღვანელობის მშობელი კომპანია</i>	<i>საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული გენლები</i>	<i>საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები</i>	<i>უმაღლესი ხელმძღვანელობის მშობელი კომპანია</i>	<i>საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული გენლები</i>	<i>საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები</i>
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,041	-	-	29	-	-
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	-	3,547	-	-	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	222	-	-	205	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა	21	-	-	-	-	-
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(78,652)	-	(937)	(51,972)	-	-
საგარანტიო დეპოზიტი	(22,963)	-	-	(19,758)	-	-
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	-	(3,527)	(26,499)	-	(1)	(42)
სხვა ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების შედეგად მიღებული შემოსავალი და ხარჯი:

	<i>ექვსთვიანი პერიოდისთვის</i>	
	<i>30 ივნისი, 2016 წ.</i>	<i>30 ივნისი, 2015 წ.</i>
	<i>(არააუდიტირებული)</i>	<i>(არააუდიტირებული)</i>
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	47	5
საპროცენტო შემოსავალი	47	-
საკომისიო ხარჯი	44	20
საპროცენტო ხარჯი	1,065	989
პროფესიული გასამრჯელოს ხარჯი	21	5

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების
შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	<i>ექვსთვიანი პერიოდისთვის</i>	
	<i>30 ივნისი, 2016 წ. (არააუდი- ტირებული)</i>	<i>30 ივნისი, 2015 წ. (არააუდი- ტირებული)</i>
ხელფასები და სხვა მოკლევადიანი სარგებელი	592	399

2016 წლის 30 ივნისისთვის, ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი შედგებოდა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს 5 წევრისა (2015 წლის 31 დეკემბერი: 3 წევრი) და დირექტორთა საბჭოს 3 წევრისგან (2015 წლის 31 დეკემბერი: 3 წევრი).

20. კაპიტალის ადეკვატურობა

ბანკი ინარჩუნებს და აქტიურად განაგებს კაპიტალის ბაზას ბიზნესთან დაკავშირებული რისკების მართვის მიზნით. ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის შემოწმება ხდება სხვადასხვა კრიტერიუმებით, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მიხედვით.

ბანკის კაპიტალის მართვის უპირველესი მიზანია (i) ბანკის შესაბამისობის უზრუნველყოფა სეზ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნებთან (ii) ბანკის ფუნქციონირებად საწარმოდ შენარჩუნება (iii) კაპიტალის საკმარისი დონის შენარჩუნება, რომ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი შეადგინოს სულ მცირე 10.80% (2015 წ.: 11.4%). სეზ-ის მიერ დაწესებული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებთან შესაბამისობის შემოწმება ხდება ყოველთვიურად საანგარიშო მოხსენების სახით, რომელშიც ნაჩვენებია შესაბამისი გამოთვლები და რომელსაც ხელს აწერენ ბანკის დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე და მთავარი ბუღალტერი, რის შემდეგაც საანგარიშო მოხსენება იგზავნება სეზ-ში.

სეზ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

სეზ-ის მოთხოვნების თანახმად, ბანკი ვალდებულია შეინარჩუნოს რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 10.8%-ის ოდენობის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი და 7.2%-იანი პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი. 2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით (2015 წ.: 7.6%), ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები ასე გამოიყურებოდა:

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების
შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

		2016 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდი- ტირებული)	კორექტი- რებები (არააუდი- ტირებული)	2016 წლის 30 ივნისისთვის სებ-ის მიხედვით (არააუდი- ტირებული)
საწესდებო კაპიტალი	14	103,000	–	103,000
დაგროვილი დანაკლისი		(4,527)	(4,632)	(9,159)
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები, წმინდა	9	(1,943)	–	(1,943)
ძირითადი კაპიტალი		96,530	(4,632)	91,898
მიმდინარე პერიოდის შემოსავალი		2,238	2,113	4,351
საერთო რეზერვები		1,287	817	2,104
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		3,525	2,930	6,455
სულ კაპიტალი		100,055	(1,702)	98,353
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები				219,224
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				44.87%
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				41.92%

		31 დეკემბერი, 2015 წ. შენიშვნა	კორექტი- რებები	31 დეკემბერი, 2015 წ. სებ-ის მიხედვით
საწესდებო კაპიტალი	14	103,000	–	103,000
დაგროვილი დანაკლისი		(6,789)	(5,063)	(11,852)
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები, წმინდა	9	(2,024)	–	(2,024)
ძირითადი კაპიტალი		94,187	(5,063)	89,124
წინა წლის მოგება		2,262	431	2,693
საერთო რეზერვები		1,311	1,131	2,442
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		3,573	1,562	5,135
გამოკლებული: გამოქვითვები კაპიტალიდან		–	–	–
სულ კაპიტალი		97,760	(3,501)	94,259
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები				215,933
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				43.65%
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				41.27%

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების
შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი შედგება ძირითადი კაპიტალისგან, რომელიც თავის მხრივ მოიცავს საწესდებო კაპიტალს და გაუნაწილებელ მოგებას, მიმდინარე წლის მოგების ჩათვლით. ფასს-ის მიხედვით მიღებული შედეგები და რეზერვები გარკვეულწილად კორექტირდება სებ-ის მოთხოვნების შესაბამისად. მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის კიდევ ერთი კომპონენტია დამატებითი კაპიტალი, რომელშიც შედის სუბორდინირებული ვალი და გადაფასების რეზერვი.

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი ბაზელ 2-ის მიხედვით

2014 წლის 30 ივნისიდან საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით, კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასებისას ყველა ბანკმა უნდა დააკმაყოფილოს ბაზელ 2-ის რეგულაციები. ეს ნიშნავს, რომ მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი არანაკლებ 10.50%-ისა უნდა იყოს, ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი არანაკლებ 7.00%-ისა, ხოლო პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი - არანაკლებ 8.50%-ისა. 2016 წლის 30 ივნისისა და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები ბაზელ 2-ის მიხედვით იყო:

		2016 წლის 30 ივნისის- თვის (არააუდი- შენიშვნა ტირებული)	კორექტი- რებები (არააუდი- ტირებული)	2016 წლის 30 ივნისის- თვის სებ-ის მიხედვით (არააუდი- ტირებული)
საწესდებო კაპიტალი	14	103,000	-	103,000
დაგროვილი დანაკლისი		(4,527)	(4,632)	(9,159)
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები, წმინდა	9	(1,943)	-	(1,943)
მიმდინარე პერიოდის შემოსავალი		2,238	2,113	4,351
ძირითადი პირველადი კაპიტალი		98,768	(2,519)	96,249
პირველადი კაპიტალი		98,768	(2,519)	96,249
დამატებითი კაპიტალი		1,287	817	2,104
სულ საზედამხედველო კაპიტალი		100,055	(1,702)	98,353
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები				268,388
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				36.65%
პირველადი კაპიტალი/პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				35.87%

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების
შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20 კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

		31 დეკემბერი, 2015 წ.	კორექტი- რებები	31 დეკემბერი, 2015 წ. სებ-ის მიხედვით
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	14	103,000	–	103,000
დაგროვილი დანაკლისი		(6,789)	(5,063)	(11,852)
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები, წმინდა	9	(2,024)	–	(2,024)
წინა წლის მოგება		2,262	431	2,693
ძირითადი პირველადი კაპიტალი		96,449	(4,632)	91,817
პირველადი კაპიტალი		96,449	(4,632)	91,817
დამატებითი კაპიტალი		1,311	1,131	2,442
სულ საზედამხედველო კაპიტალი		97,760	(3,501)	94,259
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები				239,946
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				39.28%
პირველადი კაპიტალი/პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				38.27%