

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 30.09.2016

საბალანსო უწყისი		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უზგ.ვალუბა	სულ	ლარი	უზგ.ვალუბა	სულ
N	აქტივები						
1	ნაღდი ფული	171,207	411,214	582,421	332,439	299,991	632,430
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	88,522	31,094,595	31,183,117	57,557	18,446,858	18,504,415
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	61,185	63,476,127	63,537,312	2,331,173	27,376,505	29,707,679
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	55,204,697	31,381,461	86,586,158	106,221,470	25,704,460	131,925,931
6.1	მილიანი სესხები	69,026,286	22,156,416	91,182,702	67,627,871	31,335,355	98,963,226
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(1,440,526)	(933,519)	(2,374,045)	(1,352,557)	(2,469,141)	(3,821,698)
6	წმინდა სესხები	67,585,760	21,222,897	88,808,657	66,275,314	28,866,214	95,141,528
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,850,449	795,526	2,645,975	1,883,148	444,287	2,327,435
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	მირითადი სამუალებები და არამატერიალური აქტივები	3,428,080	0	3,428,080	5,001,170	0	5,001,170
11	სხვა აქტივები	884,312	8,136	892,449	482,895	9,757	492,652
12	მილიანი აქტივები	129,274,212	148,389,956	277,664,168	182,585,167	101,148,073	283,733,240
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	17,206,331	106,761,180	123,967,511	12,500,547	92,437,624	104,938,172
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	4,033,100	8,574,552	12,607,652	1,536,502	3,390,674	4,927,176
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	0	0	0	0	0	0
16	ვადიანი დეპოზიტები	846,927	27,548,703	28,395,630	415,000	214,344	629,344
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	4,000,000	6,713,570	10,713,570	72,000,000	5,820,857	77,820,857
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	19,876	542,224	562,100	113,777	599,813	713,590
20	სხვა ვალდებულებები	786,753	230,835	1,017,588	243,674	394,381	638,055
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მილიანი ვალდებულებები	26,892,988	150,371,064	177,264,052	86,809,500	102,857,693	189,667,193
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	103,000,000	0	103,000,000	103,000,000	0	103,000,000
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	0	0	0	0	0	0
27	საერთო რეზერვები	0	0	0	0	0	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	(2,599,884)	0	(2,599,884)	(8,933,953)	0	(8,933,953)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	100,400,116	0	100,400,116	94,066,047	0	94,066,047
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	127,293,104	150,371,064	277,664,168	180,875,547	102,857,693	283,733,240

informacia araudirebulia, warmodgenilia saqarTvelos erovnuli bankis saangariSgebo moTxovnebis mixedviT

მოგება - ზარალის უწყისი		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევრო	სულ	ლარი	ევრო	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	156,662	1,238,955	1,395,617	441,371	699,087	1,140,458
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	7,493,107	1,770,044	9,263,151	3,742,607	3,492,080	7,234,687
2.1	ბანკთაგარეშის სესხებიდან			0		33	33
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,996,207	1,334,819	5,331,027	1,263,332	1,571,800	2,835,133
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,933,976		1,933,976	2,141,967		2,141,967
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტეცეცობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,394	76,355	81,749		262,119	262,119
2.6	სამთავროებზე და გადაამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	1,489,806		1,489,806
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	20,127	85,910	106,036	4,210	30,182	34,392
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,537,403	272,960	1,810,364	333,098	138,140	471,238
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	103,726	30,465	134,191	805	46,051	46,856
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	5,259,637	1,248,922	6,508,558	3,801,773	1,304,886	5,106,659
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	13,013,132	4,288,386	17,301,518	7,986,556	5,542,104	13,528,660
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	57,807	76,268	134,075	13,130	15,754	28,884
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	111,726	320,407	432,133	13,723	89,816	103,539
9	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,171,671	1,394,721	2,566,392	287,875	1,736,417	2,024,292
10	საკუთარ სავალე ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0			0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	2,193,441	132,071	2,325,511	1,255,995	103,141	1,359,136
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	9,747	17,924	27,671	8,084	39,983	48,067
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	3,544,392	1,941,392	5,485,784	1,578,807	1,985,111	3,563,919
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	9,468,740	2,346,994	11,815,734	6,407,749	3,556,992	9,964,742
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	(48,768)	30,948	(17,819)	(51,989)	11,152	(40,837)
16	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	23,947	87,506	111,453	8,405	52,500	60,904
17	მიღებული დივიდენდები	72,715	56,558	129,273	60,393	41,348	101,741
18	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
19	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	597,940	0	597,940	92,734	0	92,734
21	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	(12,900)	0	(12,900)	399,804	0	399,804
22	მოგება (ზარალი) კონტინენტის გაყიდვიდან	(1,125)		(1,125)			0
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	92,429	184,264	276,693	127,825	212,305	340,130
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	627,578	215,212	842,789	568,374	223,456	791,830
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,138,798	76,935	1,215,733	1,006,395	30,703	1,037,099
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,472,171		1,472,171	907,489	60,702	968,191
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	3,457,195	0	3,457,195	2,627,973	0	2,627,973
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	4,861	0	4,861	13,397	0	13,397
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,443,922	0	1,443,922	1,351,444	0	1,351,444
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	450,023		450,023	451,339		451,339
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	7,966,970	76,935	8,043,904	6,358,038	91,405	6,449,443
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(7,339,392)	138,277	(7,201,115)	(5,789,664)	132,052	(5,657,613)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	2,129,348	2,485,271	4,614,619	618,085	3,689,044	4,307,129
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(1,689,572)	0	(1,689,572)	1,243,102	0	1,243,102
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		0	0		0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(254,935)	0	(254,935)	146,158	0	146,158
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(1,944,506)	0	(1,944,506)	1,389,260	0	1,389,260
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალ-ხარჯებამდე							
38	მოგების გადასახადი	4,073,854	2,485,271	6,559,125	(771,175)	3,689,044	2,917,869
39	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	4,073,854	2,485,271	6,559,125	(771,175)	3,689,044	2,917,869
40	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)		0	0		0	0
41	წმინდა მოგება	4,073,854	2,485,271	6,559,125	(771,175)	3,689,044	2,917,869

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი *

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევრო	სულ	ლარი	ევრო	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	169,457,238	113,108,600	282,565,838	182,310,103	121,287,179	303,597,282
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	2,425,400	7,233,554	9,658,954	916,429	13,477,177	14,393,606
1.3	მიღებული გარანტიები: **	71,816,459	31,153,537	102,969,995	84,940,924	49,935,294	134,876,218
1.3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	65,730,418	15,040,343	80,770,761	79,808,968	24,016,726	103,825,694
1.3.2	გარანტია	6,086,041	16,113,194	22,199,234	5,131,956	25,918,568	31,050,525
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები			0			0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები: **	95,215,379	74,721,509	169,936,889	96,452,750	57,874,707	154,327,457
1.5.1	ფულადი სახსრები	269,474	23,262,055	23,531,528	390,379	20,636,890	21,027,269
1.5.2	მეორეხარისხის ლიონები და ქვები			0			0
1.5.3	უმრავი ქონება:	51,044,475	24,358,644	75,403,119	80,062,372	20,869,682	100,932,054
1.5.3.1	საბიზნესო	0	122,309	122,309			0
1.5.3.2	კომერციული	186,000	14,071,854	14,257,854	186,000	7,761,356	7,947,356
1.5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება			0			0
1.5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)		7,688,010	7,688,010	21,200,000	4,296,406	25,496,406
1.5.3.5	სხვა	50,858,475	2,476,471	53,334,946	58,676,372	8,811,920	67,488,292
1.5.4	მომრავი ქონება	16,000,000	27,100,811	43,100,811	16,000,000	16,368,134	32,368,134
1.5.5	წილის გირავნობა	26,940,000	0	26,940,000			0
1.5.6	ფასიანი ქაღალდები	961,431	0	961,431	0	0	0
1.5.7	სხვა	0	0	0	0	0	0
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	ფორმალური ვალდებულებები	634,719	1,282,319	1,917,038	1,113,513	357,240	1,470,753
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	634,719	1,282,319	1,917,038	1,113,513	357,240	1,470,753
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები			0			0
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები			0			0
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები			0			0
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები			0			0
3	სხვა ვალდებულებები	2,425,400	7,233,554	9,658,954	916,429	13,477,177	14,393,606
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	2,425,400	7,233,554	9,658,954	916,429	13,477,177	14,393,606
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე	1	0	1	0	0	0
4.1	მეორეხარისხის ლიონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები			0			0
4.3	სხვა ქონება	1	0	1	0	0	0
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთის სვოპის ძირითადი თანხა			0			0
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიქტურული კონტრაქტები			0			0
5.4	ოფციონები			0			0
6	კონტრაქტები საქონელზე და სააქციო კაპიტალის შესახებ	0	0	0	0	0	0
6.1	სვოპების ძირითადი თანხა			0			0
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
6.3	ფიქტურული კონტრაქტები			0			0
6.4	ოფციონები			0			0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	1,127,776	0	1,127,776	1,538,180	0	1,538,180
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზნით	1,127,776		1,127,776	1,538,180		1,538,180
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზნით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალუბი	0	6,537,342	6,537,342	0	6,124,865	6,124,865
8.1	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 31.12.2000-მდე			0			0
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან		545,950	545,950			0
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალუბი 31.12.2000-მდე			0			0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალუბი 01.01.2001-დან		5,991,392	5,991,392		6,124,865	6,124,865
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები			0			0
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	32,431	0	32,431	24,877	0	24,877
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	32,383		32,383	24,826		24,826
9.3	მკაფიო აღრიცხვის ბლანკები	48		48	51		51
9.4	სპეციალური ანაზღაურება			0			0
10	სულ	173,677,566	128,161,814	301,839,380	185,903,102	141,246,461	327,149,563

0 informacia araaudirebulia, warmodgenilia saqarTvelos erovnuli bankis saangariSgebo moTxovnebis mixedviT

** შეივალა „მიღებული გარანტიები“ (1.3) და „გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები“ (1.5) მუხლების აღრიცხვისა და წარმოდგენის წესი

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 30.09.2016

ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.2\%$	45.24%	43.91%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 10.8\%$	49.39%	46.36%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	73.20%	71.60%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან		0.00%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.04%	7.75%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.55%	2.04%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.15%	2.24%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.49%	5.71%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.05%	1.67%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	9.03%	4.29%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	0.00%	2.65%
12	სმდრ / მთლიან სესხებთან	2.60%	3.86%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	24.30%	31.66%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	53.44%	35.65%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-16.82%	92.78%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	25.59%	8.45%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	84.83%	54.23%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	4.54%	1.74%

informacia araaudirebulia, warmodgenilia saqarTvelos erovnuli bankis saangariSgebo moTxovnebis mixedviT

ბანკი:

სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

30.09.2016

**ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს,
დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ**

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	მირ ჯამალ პაშაევი
2	ტალეკ კაზიმოვი
3	ჯალალ გასიმოვი
4	ჰიქმეთ ჯენქ აინეჰენი
5	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	ჩინგიზ აბდულაევი
2	გიორგი ჯაფარიძე
3	შაჰინ მამაძოვი
4	
5	
6	
7	
8	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	დსს "პაშა ბანკი" (PASHA Bank OJSC) - 100.00%
2	
3	
4	
5	
6	
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	არიფ პაშაევი 10.00%
2	არზუ ალიევა 45.00%
3	ლეილა ალიევა 45.00%