

ბანკი: სს " პანა ბანკი საქართველო "
 თარიღი: 03/31/15

სახალისო უწყისი		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
N	აქტივები	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	205,779	157,592	363,371	96,625	152,626	249,252
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	3,202	10,908,341	10,911,543	96,764	2,376,420	2,473,183
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	7,030,551	25,564,700	32,595,250	53,770,480	28,426	53,798,906
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	59,486,314	20,707,852	80,194,166	36,005,403	6,828,339	42,833,742
6.1	მთლიანი სესხები	41,388,203	39,086,018	80,474,221	3,089,819	6,205,622	9,295,441
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(827,764)	(10,468,424)	(11,296,188)	(31,796)	(124,112)	(155,909)
6	წმინდა სესხები	40,560,439	28,617,594	69,178,033	3,058,022	6,081,510	9,139,532
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	368,445	481,464	849,908	77,197	132,768	209,966
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	4,870,928	0	4,870,928	6,139,808		6,139,808
11	სხვა აქტივები	1,475,497	2,318,995	3,794,492	768,274	5,343,553	6,111,827
12	მთლიანი აქტივები	114,001,156	88,756,537	202,757,693	100,012,573	20,943,642	120,956,215
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	5,000,386	75,781,165	80,781,551	529	15,570,259	15,570,788
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	4,050,578	9,194,029	13,244,607	293,092	124,577	417,668
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	0	0	0	0	0	0
16	ვადიანი დეპოზიტები	200,000	3,541,725	3,741,725	0	0	0
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	7,000,000	5,432,356	12,432,356	0	5,243,100	5,243,100
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	12,841	479,777	492,618	0	76,839	76,839
20	სხვა ვალდებულებები	170,621	2,391,623	2,562,244	233,839	12,522	246,361
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	16,434,426	96,820,675	113,255,101	527,459	21,027,297	21,554,756
	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	(13,497,408)	0	(13,497,408)	(3,598,541)	0	(3,598,541)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	89,502,592	0	89,502,592	99,401,459	0	99,401,459
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	105,937,018	96,820,675	202,757,693	99,928,918	21,027,297	120,956,215

ინფორმაცია არააუდიტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი: სს "კაპა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 03/31/15

მოგება - ზარალის უწყისი

ლარი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	251,100	174,729	425,828	266,929	62,135	329,063
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	486,298	1,101,340	1,587,638	45,128	117,013	162,140
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	-	33	33	1,295	-	1,295
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	92,983	511,824	604,807	20,044	76,494	96,539
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	334,272	-	334,272	-	-	0
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	0	6,544	31,059	37,603
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	0	-	-	0
2.6	სამთბომომიველ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	0	-	-	0
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	563,558	563,558	-	-	0
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	-	-	0	-	-	0
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	59,043	25,926	84,969	17,244	9,460	26,704
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	112	11,315	11,427	-	14	14
4	საპროცენტო და დისკონტო შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	924,124	356,585	1,280,709	179,072	69,637	248,709
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	-	-	0	-	-	0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	1,661,633	1,643,969	3,305,602	491,128	248,799	739,927
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,650	1,739	7,389	1,443	97	1,540
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,699	36,398	40,096	-	-	0
9	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	12,865	498,836	511,701	-	111,591	111,591
10	საკუთარ საგალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	-	-	0	-	-	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	12,321	13,491	25,813	-	-	0
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	1,479	13,830	15,310	13	1,955	1,968
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	36,014	564,295	600,309	1,457	113,643	115,100
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,625,619	1,079,674	2,705,293	489,672	135,156	624,827
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	(17,320)	(2,045)	(19,365)	(30,179)	16,384	(13,796)
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	2,012	13,926	15,938	6,960	19,980	26,940
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	19,332	15,971	35,303	37,139	3,596	40,735
16	მიღებული დივიდენდები	-	-	0	-	-	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	0	-	-	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	0	-	-	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	35,936	-	35,936	51,574	-	51,574
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	8,993	-	8,993	26,494	-	26,494
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-	-	0	-	-	0
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,813	103,673	105,486	1,483	-	1,483
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	-	-	0	295	-	295
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	29,423	101,628	131,051	49,666	16,384	66,050
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	296,818	8,849	305,667	269,091	678	269,768
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	252,628	19,970	272,598	165,594	-	165,594
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	857,579	-	857,579	431,450	-	431,450
28	მირითადი სამუშაოების საექსპლოატაციო ხარჯები	7,660	-	7,660	388	-	388
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	429,902	-	429,902	413,563	-	413,563
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	128,020	-	128,020	60,211	-	60,211
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	1,972,607	28,819	2,001,427	1,340,295	678	1,340,973
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(1,943,184)	72,808	(1,870,376)	(1,290,629)	15,706	(1,274,923)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(317,566)	1,152,483	834,917	(800,957)	150,862	(650,096)
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,504,001	-	2,504,001	51,634	-	51,634
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-	-	0	-	-	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(23,498)	-	(23,498)	-	-	0
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,480,502	0	2,480,502	51,634	0	51,634
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	(2,798,068)	1,152,483	(1,645,585)	(852,592)	150,862	(701,730)
39	მოგების გადასახადი	-	-	0	-	-	0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(2,798,068)	1,152,483	(1,645,585)	(852,592)	150,862	(701,730)
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	0	-	-	0
42	წმინდა მოგება	(2,798,068)	1,152,483	(1,645,585)	(852,592)	150,862	(701,730)

ინფორმაცია არააუღებელია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 3/31/15

ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი

ლარი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუბა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუბა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	121,000,744	99,581,952	220,582,696	1,441,125	22,479,267	23,920,392
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები	-	-	0	-	-	0
1.2	გაცემული გარანტიები	532,211	2,840,063	3,372,274	182,525	-	182,525
1.3	მიღებული გარანტიები	66,400,000	45,565,740	111,965,740	284,000	16,211,665	16,495,665
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	-	-	0	-	-	0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	54,068,533	51,176,150	105,244,682	974,600	6,267,602	7,242,202
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	-	-	0	-	-	0
2	ფორმალური ვალდებულებები	432,507	1,784,196	2,216,703	543,630	0	543,630
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	432,507	1,784,196	2,216,703	543,630	-	543,630
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	532,211	2,840,063	3,372,274	182,525	0	182,525
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ	-	-	0	-	-	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	532,211	2,840,063	3,372,274	182,525	-	182,525
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ	-	-	0	-	-	0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	0	0	0	0	0	0
4.1	მვირფასი ლითონები	-	-	0	-	-	0
4.2	ფასიანი ქაღალდები	-	-	0	-	-	0
4.3	სხვა ქონება	-	-	0	-	-	0
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთების სვოპების ძირითადი თანხა	-	-	0	-	-	0
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები	-	-	0	-	-	0
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიუჩერული 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	ფიუჩერული კონტრაქტები	-	-	0	-	-	0
6.4	ოფციონები	-	-	0	-	-	0
7	გაუნადგებელი დოკუმენტები	3,909,736	0	3,909,736	418,970	0	418,970
7.1	ვადში გაუნადგებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	3,909,736	-	3,909,736	418,970	-	418,970
7.2	ვადში გაუნადგებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით	-	-	0	-	-	0
7.3	გაუნადგებელი საწესდებო ფონდი	-	-	0	-	-	0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	0	0	0	0	0	0
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	-	-	0	-	-	0
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	-	-	0	-	-	0
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	-	-	0	-	-	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	-	-	0	-	-	0
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	-	-	0	-	-	0
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	21,490	0	21,490	17,954	0	17,954
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები	-	-	0	-	-	0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	21,438	-	21,438	17,852	-	17,852
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	52	-	52	102	-	102
9.4	სპეცლატარის ანაზღაურება	-	-	0	-	-	0
10	სულ	125,896,688	104,206,210	230,102,898	2,604,205	22,479,267	25,083,472

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 3/31/15

ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8\%$	52.84%	150.73%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12\%$	52.58%	149.91%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	84.08%	54.34%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.32%	4.09%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.33%	0.64%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.83%	-3.74%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.99%	3.46%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-3.65%	-3.88%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-7.32%	-5.17%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	23.45%	0.00%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	14.04%	1.68%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	48.57%	66.76%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	43.77%	17.32%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	56.77%	78.29%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	29.86%	58.46%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	85.49%	97.55%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	6.53%	0.35%

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი:

თარიღი:

სს " პაშა ბანკი საქართველო "

03/31/15

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

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ნიკოლოზ შურღაია
2	მირ ჯამალ პაშაევი
3	აღა-ალი კამალოვი
4	
5	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	ანარ ისმაილოვი
2	ემილ ჰაჯიევი
3	შაჰინ მამმადოვი
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%

* BNY (Nominees) Limited-ი ბანკის აქციების ფლობს დეპოზიტარული ხელწერილების პროგრამი ფარგლებში, თანახმად The Bank of New York-თან გაფორმებული დეპოზიტის ხელშეკრულებისა.