

ბანკი: სს " პაზა ბანკი საქართველო"
თარიღი 03/31/16

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
1	ნაღდი ფული	123,971	599,760	723,732	205,779	157,592	363,371
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	127,576	15,956,434	16,084,010	3,202	10,908,341	10,911,543
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	1,146,374	32,069,965	33,216,339	7,030,551	25,564,700	32,595,250
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	78,673,622	33,294,045	111,967,668	59,486,314	20,707,852	80,194,166
6.1	მთლიანი სესხები	74,239,076	27,223,014	101,462,090	41,388,203	39,086,018	80,474,221
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვები	(1,562,031)	(2,247,720)	(3,809,751)	(827,764)	(10,468,424)	(11,296,188)
6	წმინდა სესხები	72,677,045	24,975,294	97,652,339	40,560,439	28,617,594	69,178,033
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,024,372	406,270	2,430,642	368,445	481,464	849,908
8	დასაკუთრებელი უძრავი და მოძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	4,333,488	0	4,333,488	4,870,928	0	4,870,928
11	სხვა აქტივები	1,031,982	238,430	1,270,412	1,475,497	2,318,995	3,794,492
12	მთლიანი აქტივები	160,138,431	107,540,198	267,678,629	114,001,156	88,756,537	202,757,693
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	13,209,602	54,927,216	68,136,818	5,000,386	75,781,165	80,781,551
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	1,255,585	24,522,706	25,778,291	4,050,578	9,194,029	13,244,607
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	0	0	0	0	0	0
16	ვადიანი დეპოზიტები	8,577,270	24,527,033	33,104,303	200,000	3,541,725	3,741,725
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	37,000,000	6,204,107	43,204,107	7,000,000	5,432,356	12,432,356
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	51,012	321,257	372,269	12,841	479,777	492,618
20	სხვა ვალდებულებები	1,055,567	338,137	1,393,703	170,621	2,391,623	2,562,244
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	61,149,037	110,840,455	171,989,492	16,434,426	96,820,675	113,255,101
	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	(7,310,862)	0	(7,310,862)	(13,497,408)	0	(13,497,408)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	95,689,138	0	95,689,138	89,502,592	0	89,502,592
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	156,838,174	110,840,455	267,678,629	105,937,018	96,820,675	202,757,693

informacia araudirebulia, warmodgenilia saqarTvelos erovnuli bankis saangariSgebo moTxovnebis mixedviT

		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევრო	სულ	ლარი	ევრო	სულ
მოგება - ზარალის უწყისი							
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ზანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	66,656	260,343	326,999	251,100	174,729	425,828
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	2,362,765	731,497	3,094,262	486,298	1,101,340	1,587,638
2.1	ზანკთაშორისი სესხებიდან	-	0	0	-	33	33
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,265,914	519,716	1,785,631	92,983	511,824	604,807
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	705,739	-	705,739	334,272	-	334,272
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტეცეცობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	0	-	-	0
2.5	მწებრობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	82	75,510	75,593	-	-	0
2.6	სამთავროებზე და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	0	-	-	0
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	0	0	-	563,558	563,558
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	6,102	58,903	65,005	-	-	0
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	384,928	77,368	462,296	59,043	25,926	84,969
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	33,797	3,619	37,416	112	11,315	11,427
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	2,056,383	404,924	2,461,307	924,124	356,585	1,280,709
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	-	-	0	-	-	0
6	მოთიანე საპროცენტო შემოსავლები	4,519,602	1,400,383	5,919,984	1,661,633	1,643,969	3,305,602
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	17,061	36,616	53,677	5,650	1,739	7,389
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	31,212	70,607	101,819	3,699	36,398	40,096
9	ზანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	359,047	416,113	775,160	12,865	498,836	511,701
10	საკუთარ სავალსო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	-	-	0	-	-	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,256,694	48,379	1,305,073	12,321	13,491	25,813
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	3,295	6,762	10,057	1,479	13,830	15,310
13	მოთიანე საპროცენტო ხარჯები	1,667,309	578,477	2,245,786	36,014	564,295	600,309
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	2,852,293	821,906	3,674,199	1,625,619	1,079,674	2,705,293
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	(15,409)	7,932	(7,477)	(17,320)	(2,045)	(19,365)
16	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	2,962	25,881	28,842	2,012	13,926	15,938
17	მიღებული დივიდენდები	-	-	0	-	-	0
18	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	0	-	-	0
19	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	0	-	-	0
20	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	108,960	-	108,960	35,936	-	35,936
21	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	6,374	-	6,374	8,993	-	8,993
22	მოგება (ზარალი) კონუნების გაყიდვიდან	-	-	0	-	-	0
23	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	20,096	85,712	105,808	1,813	103,673	105,486
24	მოთიანე არასაპროცენტო შემოსავლები	120,021	93,644	213,665	29,423	101,628	131,051
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	399,560	28,545	428,105	296,818	8,849	305,667
26	ზანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	369,386	0	369,386	252,628	19,970	272,598
27	ზანკის პერსონალის ხარჯები	913,907	-	913,907	857,579	-	857,579
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	83	-	83	7,660	-	7,660
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	476,040	-	476,040	429,902	-	429,902
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	134,359	-	134,359	128,020	-	128,020
31	მოთიანე არასაპროცენტო ხარჯები	2,293,334	28,545	2,321,879	1,972,607	28,819	2,001,427
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(2,173,314)	65,100	(2,108,214)	(1,943,184)	72,808	(1,870,376)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	678,979	887,006	1,565,985	(317,566)	1,152,483	834,917
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(253,866)	-	(253,866)	2,504,001	-	2,504,001
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-	-	0	-	-	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(28,296)	-	(28,296)	(23,498)	-	(23,498)
37	მოთიანე ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(282,162)	0	(282,162)	2,480,502	0	2,480,502
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალ-ხარჯებამდე							
38	მოგების გადასახადი	961,141	887,006	1,848,147	(2,798,068)	1,152,483	(1,645,585)
39	მოგების გადასახადი	-	-	0	-	-	0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	961,141	887,006	1,848,147	(2,798,068)	1,152,483	(1,645,585)
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	0	-	-	0
42	წმინდა მოგება	961,141	887,006	1,848,147	(2,798,068)	1,152,483	(1,645,585)

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	211,338,091	333,962,473	545,300,564	121,000,744	99,581,952	220,582,696
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები	-	-	0	-	-	0
1.2	გაცემული გარანტიები	8,352,018	12,279,077	20,631,096	532,211	2,840,063	3,372,274
1.3	მიღებული გარანტიები	97,050,000	164,706,496	261,756,496	66,400,000	45,565,740	111,965,740
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტი	-	-	0	-	-	0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტი	105,936,073	156,976,900	262,912,972	54,068,533	51,176,150	105,244,682
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	-	-	0	-	-	0
2	ფორმალური ვალდებულებები	1,045,669	639,333	1,685,002	432,507	1,784,196	2,216,703
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	1,045,669	639,333	1,685,002	432,507	1,784,196	2,216,703
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	8,352,018	12,279,077	20,631,096	532,211	2,840,063	3,372,274
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ	-	-	0	-	-	0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	8,352,018	12,279,077	20,631,096	532,211	2,840,063	3,372,274
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ	-	-	0	-	-	0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე	1	0	1	0	0	0
4.1	ძვირფასი ლითონები	-	-	0	-	-	0
4.2	ფასიანი ქაღალდები	-	-	0	-	-	0
4.3	სხვა ქონება	-	-	1	-	-	0
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთების სვოპების ძირითადი თანხ	-	-	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	გაუნაღებელი დოკუმენტები	658,701	0	658,701	3,909,736	0	3,909,736
7.1	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის	658,701	-	658,701	3,909,736	-	3,909,736
7.2	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით	-	-	0	-	-	0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი	-	-	0	-	-	0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	0	6,227,209	6,227,209	0	0	0
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	-	-	0	-	-	0
8.2	სესხებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	-	-	137,577	-	-	0
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	-	-	0	-	-	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	-	-	6,089,632	-	-	0
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	-	-	0	-	-	0
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	30,763	0	30,763	21,490	0	21,490
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები	-	-	0	-	-	0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	-	-	30,712	21,438	-	21,438
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	-	-	51	52	-	52
9.4	სპეცლატარიის ანაზღაურება	-	-	0	-	-	0
10	სულ	221,425,244	353,108,092	574,533,336	125,896,688	104,206,210	230,102,898

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 3/31/16

ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.6\%$	43.51%	52.84%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 11.4\%$	45.40%	52.58%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	78.86%	84.08%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.23%	7.32%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.12%	1.33%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.17%	1.83%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.11%	5.99%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.57%	-3.65%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	7.78%	-7.32%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	1.28%	23.45%
12	სმდრ / მთლიან სესხებთან	3.75%	14.04%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	26.83%	48.57%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	40.18%	43.77%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-7.45%	56.77%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	10.42%	29.86%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	64.45%	85.49%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	9.63%	6.53%

informacia araaudirebulia, warmodgenilia saqarTvelos erovnuli bankis saangariSgebo moTxovnebis mixedviT

ბანკი:

სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

03/31/16

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

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ნიკოლოზ შურღია
2	მირ ჯამალ პაშაევი
3	ტალეკ კაზიმოვი
4	ჯალალ გასიმოვი
5	ჰიქმეთ ჯენქ აინეჰენი
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	შაჰინ მამმადოვი
2	გიორგი ჯაფარიძე
3	ჩინგიზ აბდულაევი
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 აცხების ფობს დეპოზიტარული ხელვრელების პროგრამი ფარგლებსი,
Tanaxmad The Bank of New York-Tan gaformebuli depozitis xelSekrulebisa.