

ბანკი: სს "პაზა ბანკი საქართველო"
თარიღი 31.03.2017

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
1	ნაღდი ფული	317,912	496,070	813,983	123,971	599,760	723,732
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	112,721	18,247,173	18,359,894	127,576	15,956,434	16,084,010
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	5,078,241	31,647,045	36,725,286	1,146,374	32,069,965	33,216,339
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	63,923,981	31,002,328	94,926,309	78,673,622	33,294,045	111,967,668
6.1	მთლიანი სესხები	80,283,503	28,037,698	108,321,201	74,239,076	27,223,014	101,462,090
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(1,720,014)	(988,979)	(2,708,992)	(1,562,031)	(2,247,720)	(3,809,751)
6	წმინდა სესხები	78,563,489	27,048,719	105,612,209	72,677,045	24,975,294	97,652,339
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,149,659	737,600	2,887,259	2,024,372	406,270	2,430,642
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	3,397,800	0	3,397,800	4,333,488	0	4,333,488
11	სხვა აქტივები	1,014,114	2,699	1,016,813	1,031,982	238,430	1,270,412
12	მთლიანი აქტივები	154,557,917	109,181,634	263,739,551	160,138,431	107,540,198	267,678,629
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	12,068,036	70,105,970	82,174,006	13,209,602	54,927,216	68,136,818
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	2,235,845	3,995,656	6,231,501	1,255,585	24,522,706	25,778,291
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	0	0	0	0	0	0
16	ვადიანი დეპოზიტები	1,050,190	31,038,639	32,088,829	8,577,270	24,527,033	33,104,303
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	31,200,000	7,183,593	38,383,593	37,000,000	6,204,107	43,204,107
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	36,418	487,538	523,956	51,012	321,257	372,269
20	სხვა ვალდებულებები	1,318,463	390,290	1,708,753	1,055,567	338,137	1,393,703
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	47,908,952	113,201,686	161,110,637	61,149,037	110,840,455	171,989,492
	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	სემისიო კაპიტალი	0	0	0	0	0	0
27	საერთო რეზერვები	0	0	0	0	0	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	(371,086)	0	(371,086)	(7,310,862)	0	(7,310,862)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	102,628,914	0	102,628,914	95,689,138	0	95,689,138
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	150,537,865	113,201,686	263,739,551	156,838,174	110,840,455	267,678,629

* ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

მოგება - ზარალის უწყისი		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უფხვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უფხვ.ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	185,058	343,747	528,805	66,656	260,343	326,999
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	2,102,683	581,970	2,684,653	2,362,765	731,497	3,094,262
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან		33	33			0
2.2	ვაჭრობისა და მიმსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,149,286	392,608	1,541,894	1,265,914	519,716	1,785,631
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	426,279		426,279	705,739		705,739
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტეფეკციის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		2,880	2,880	82	75,510	75,593
2.6	სამთავროებზე და გადაამაშვებულ სექტორზე გაცემული სესხებიდან		58,632	58,632			0
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	8,576	1,830	10,406	6,102	58,903	65,005
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	518,542	125,987	644,529	384,928	77,368	462,296
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	12,971	472	13,443	33,797	3,619	37,416
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,252,577	365,420	1,617,997	2,056,383	404,924	2,461,307
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	3,553,289	1,291,609	4,844,898	4,519,602	1,400,383	5,919,984
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	28,564	8,224	36,788	17,061	36,616	53,677
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	10,411	175,137	185,548	31,212	70,607	101,819
9	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	144,395	473,653	618,048	359,047	416,113	775,160
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0			0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	296,246	24,520	320,765	1,256,694	48,379	1,305,073
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	2,437	3,896	6,333	3,295	6,762	10,057
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	482,052	685,430	1,167,482	1,667,309	578,477	2,245,786
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	3,071,237	606,179	3,677,416	2,852,293	821,906	3,674,199
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	(22,758)	12,224	(10,533)	(15,409)	7,932	(7,477)
15.1	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	6,486	27,204	33,690	2,962	25,881	28,842
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	29,244	14,980	44,224	18,371	17,948	36,319
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	330,017	0	330,017	108,960	0	108,960
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	280,297	0	280,297	6,374	0	6,374
21	მოგება (ზარალი) კონების გაყიდვიდან			0			0
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	44,628	45,866	90,494	20,096	85,712	105,808
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	2,336		2,336			0
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	634,520	58,091	692,611	120,021	93,644	213,665
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	433,955	14,472	448,427	399,560	28,545	428,105
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	585,712		585,712	369,386		369,386
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	1,024,629	0	1,024,629	913,907	0	913,907
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	538	0	538	83	0	83
29	ცვლისა და ამორტიზაციის ხარჯები	506,311	0	506,311	476,040	0	476,040
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	103,487		103,487	134,359		134,359
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	2,654,631	14,472	2,669,103	2,293,334	28,545	2,321,879
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(2,020,111)	43,619	(1,976,492)	(2,173,314)	65,100	(2,108,214)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	1,051,126	649,797	1,700,923	678,979	887,006	1,565,985
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	222,574	0	222,574	(253,866)	0	(253,866)
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	54,804	0	54,804	(28,296)	0	(28,296)
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მის	277,378	0	277,378	(282,162)	0	(282,162)
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე							
38	მოგების გადასახადი	773,748	649,797	1,423,545	961,141	887,006	1,848,147
39	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	773,748	649,797	1,423,545	961,141	887,006	1,848,147
40	გაუთვალისწინებული შემოსავლები (ხარჯები)		0	0		0	0
41	წმინდა მოგება	773,748	649,797	1,423,545	961,141	887,006	1,848,147

ინფორმაცია არააუღიარებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოიხონების მიხედვით

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი *

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხოვალუბა	სულ	ლარი	უცხოვალუბა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	193,664,045	242,724,828	436,388,872	188,369,005	281,469,932	469,838,937
1.1	აქციებზე და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	4,896,694	8,072,486	12,969,181	8,352,018	12,279,077	20,631,096
1.3	მიღებული გარანტიები: **	88,297,807	33,065,061	121,362,868	74,080,914	112,213,955	186,294,869
1.3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	81,978,500	14,412,026	96,390,526	69,733,244	90,568,111	160,301,355
1.3.2	გარანტია	6,319,307	18,653,035	24,972,342	4,347,670	21,645,844	25,993,514
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები			0			0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტი	100,469,543	201,587,281	302,056,824	105,936,073	156,976,900	262,912,972
1.5.1	ფულადი სახსრები	650,190	25,894,668	26,544,858	8,162,270	18,742,253	26,904,523
1.5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
1.5.3	უძრავი ქონება:	42,377,300	143,518,606	185,895,906	80,062,372	33,351,594	113,413,966
1.5.3.1	საცხოვრებელი	0	92,918	92,918	0	441,613	441,613
1.5.3.2	კომერციული	377,300	7,666,527	8,043,827	186,000	19,148,930	19,334,930
1.5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება			0			0
1.5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაკვეთი)	0	7,819,750	7,819,750	21,200,000	4,999,821	26,199,821
1.5.3.5	სხვა	42,000,000	127,939,412	169,939,412	58,676,372	8,761,230	67,437,602
1.5.4	მოძრავი ქონება	26,000,000	28,946,342	54,946,342	16,000,000	76,468,252	92,468,252
1.5.5	წილის გირავნობა	28,079,662	0	28,079,662	0	28,414,800	28,414,800
1.5.6	ფასიანი ქაღალდები	1,082,565	3,227,664	4,310,229	1,711,431	0	1,711,431
1.5.7	სხვა	2,279,827	0	2,279,827	0	0	0
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	ფორმალური ვალდებულებები	104,349	3,480,967	3,585,316	1,045,669	639,333	1,685,002
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	104,349	3,480,967	3,585,316	1,045,669	639,333	1,685,002
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	4,896,694	8,072,486	12,969,181	8,352,018	12,279,077	20,631,096
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	4,896,694	8,072,486	12,969,181	8,352,018	12,279,077	20,631,096
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებზე	1	0	1	1	0	1
4.1	ძვირფასი ლითონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები			0			0
4.3	სხვა ქონება	1		1	1		1
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 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	14,116,946	0	14,116,946	658,701	0	658,701
7.1	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიერ	14,116,946		14,116,946	658,701		658,701
7.2	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზნით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	5,607	7,278,712	7,284,319	0	6,227,209	6,227,209
8.1	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 31.12.2000-მდე			0			0
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	5,607	990,284	995,891		137,577	137,577
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე			0			0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან		6,288,428	6,288,428		6,089,632	6,089,632
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები			0			0
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	33,604	0	33,604	30,763	0	30,763
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	33,557		33,557	30,712		30,712
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	47		47	51		51
9.4	სპეცლატარის ანაზღაურება			0			0
10	სულ	212,821,246	261,556,993	474,378,239	198,456,158	300,615,551	499,071,709

* ინფორმაცია არააუდიტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

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

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 31.03.2017

ეკონომიკური მაჩვენებლები

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.2\%$	46.78%	43.51%
2 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 10.8\%$	48.57%	45.40%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	80.26%	78.86%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან		0.00%
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.26%	8.23%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.75%	3.12%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.13%	2.17%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.51%	5.11%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.13%	2.57%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	5.56%	7.78%
აქტივების ხარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	0.06%	1.28%
12 სშდრ / მთლიან სესხებთან	2.50%	3.75%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	25.88%	26.83%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	41.40%	40.18%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	12.78%	-7.45%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	12.47%	10.42%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	70.26%	64.45%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	2.36%	9.63%

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი:

სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

31.03.2017

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

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	მირ ჯამალ პაშაევი
2	ტალეკ კაზიმოვი
3	ჯალალ გასიმოვი
4	ჰიქმეთ ჯენე 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%