

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	332,439	299,991	632,430	291,612	246,807	538,419
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	57,557	18,446,858	18,504,415	29,258	3,411,674	3,440,932
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	2,331,173	27,376,505	29,707,679	17,031,238	4,224,577	21,255,815
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	106,221,470	25,704,460	131,925,931	60,292,911	6,834,539	67,127,449
6.1	მთლიანი სესხები	67,627,871	31,335,355	98,963,226	13,207,445	27,119,622	40,327,066
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(1,352,557)	(2,469,141)	(3,821,698)	(264,149)	(8,022,058)	(8,286,207)
6	წმინდა სესხები	66,275,314	28,866,214	95,141,528	12,943,296	19,097,564	32,040,860
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,883,148	444,287	2,327,435	254,485	392,385	646,870
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	5,001,170	0	5,001,170	5,775,330	0	5,775,330
11	სხვა აქტივები	482,895	9,757	492,652	1,179,519	35,514	1,215,033
12	მთლიანი აქტივები	182,585,167	101,148,073	283,733,240	97,797,649	34,243,059	132,040,708
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	12,500,547	92,437,624	104,938,172	534	30,205,983	30,206,517
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	1,536,502	3,390,674	4,927,176	329,858	548,085	877,944
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	0	0	0	0	1,752,400	1,752,400
16	ვადიანი დეპოზიტები	415,000	214,344	629,344	0	3,504,800	3,504,800
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	72,000,000	5,820,857	77,820,857	0	3,189,215	3,189,215
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	113,777	599,813	713,590	0	210,379	210,379
20	სხვა ვალდებულებები	243,674	394,381	638,055	81,712	60,037	141,749
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	86,809,500	102,857,693	189,667,193	412,105	39,470,899	39,883,004
	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	(8,933,953)	0	(8,933,953)	(10,842,296)	0	(10,842,296)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	94,066,047	0	94,066,047	92,157,704	0	92,157,704
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	180,875,547	102,857,693	283,733,240	92,569,809	39,470,899	132,040,708

მოგება - ზარალის უწყისი		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	441,371	699,087	1,140,458	996,467	151,609	1,148,076
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	3,742,607	3,492,080	7,234,687	401,332	1,252,017	1,653,349
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან		33	33	4,962		4,962
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,263,332	1,571,800	2,835,133	147,911	536,558	684,469
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,141,967		2,141,967	166,767		166,767
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0	14,278	51,176	65,454
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		262,119	262,119			0
2.6	სამთიომომპოვებელ და გადაამაჟებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		1,489,806	1,489,806		648,559	648,559
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	4,210	30,182	34,392			0
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	333,098	138,140	471,238	67,414	15,724	83,137
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	805	46,051	46,856	2	3,688	3,690
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	3,801,773	1,304,886	5,106,659	2,033,120	370,650	2,403,770
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	7,986,556	5,542,104	13,528,660	3,430,921	1,777,965	5,208,885
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	13,130	15,754	28,884	3,585	2,287	5,872
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	13,723	89,816	103,539	0	33,418	33,418
9	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	287,875	1,736,417	2,024,292	540	527,055	527,595
10	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0			0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,255,995	103,141	1,359,136		11,356	11,356
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	8,084	39,983	48,067	214	13,691	13,905
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,578,807	1,985,111	3,563,919	4,339	587,807	592,146
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	6,407,749	3,556,992	9,964,742	3,426,582	1,190,158	4,616,739
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	(51,989)	11,152	(40,837)	(48,367)	44,992	(3,376)
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	8,405	52,500	60,904	25,972	69,955	95,927
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	60,393	41,348	101,741	74,340	24,963	99,303
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	92,734	0	92,734	54,179	0	54,179
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	399,804	0	399,804	13,517	0	13,517
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან			0			0
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	127,825	212,305	340,130	4,589	3,805	8,394
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები			0	1,134		1,134
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	568,374	223,456	791,830	25,051	48,797	73,848
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,006,395	30,703	1,037,099	853,694	2,804	856,497
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	907,489	60,702	968,191	555,687		555,687
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	2,627,973	0	2,627,973	1,512,307	0	1,512,307
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	13,397	0	13,397	4,433	0	4,433
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,351,444	0	1,351,444	1,265,731	0	1,265,731
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	451,339		451,339	252,621		252,621
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	6,358,038	91,405	6,449,443	4,444,472	2,804	4,447,276
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(5,789,664)	132,052	(5,657,613)	(4,419,421)	45,993	(4,373,428)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	618,085	3,689,044	4,307,129	(992,839)	1,236,150	243,311
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,243,102	0	1,243,102	8,181,932	0	8,181,932
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		0	0		0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	146,158	0	146,158	6,864	0	6,864
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,389,260	0	1,389,260	8,188,796	0	8,188,796
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	(771,175)	3,689,044	2,917,869	(9,181,635)	1,236,150	(7,945,485)
39	მოგების გადასახადი		0	0		0	0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(771,175)	3,689,044	2,917,869	(9,181,635)	1,236,150	(7,945,485)
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)		0	0		0	0
42	წმინდა მოგება	(771,175)	3,689,044	2,917,869	(9,181,635)	1,236,150	(7,945,485)

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	192,577,779	132,739,219	325,316,998	27,229,393	55,407,001	82,636,394
1.1	აქცეპტები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	916,429	13,477,177	14,393,606	0		0
1.3	მიღებული გარანტიები	95,208,600	61,387,335	156,595,935	13,764,000	23,571,532	37,335,532
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები			0			0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	96,452,750	57,874,707	154,327,457	13,465,393	31,835,469	45,300,862
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	ფორმალური ვალდებულებები	1,113,513	357,240	1,470,753	210,336	553,610	763,946
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	1,113,513	357,240	1,470,753	210,336	553,610	763,946
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	916,429	13,477,177	14,393,606	0	0	0
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	916,429	13,477,177	14,393,606	0		0
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ კონებაზე	0	0	0	0	0	0
4.1	ძვირფასი ლითონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები			0			0
4.3	სხვა კონება			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	გაუნაღებელი დოკუმენტები	1,538,180	0	1,538,180	720,871	0	720,871
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	1,538,180		1,538,180	720,871		720,871
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	0	6,124,865	6,124,865	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		6,124,865	6,124,865			0
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები			0			0
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	24,877	0	24,877	19,347	0	19,347
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	24,826		24,826	19,247		19,247
9.3	მკადრი აღრიცხვის ბლანკები	51		51	100		100
9.4	სპეციატარის ანაზღაურება			0			0
10	სულ	196,170,778	152,698,501	348,869,279	28,179,947	55,960,611	84,140,559

ბანკი: სს " კაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 9/30/15

ეკონომიკური მაჩვენებლები

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.6\%$	43.91%	104.92%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 11.4\%$	46.36%	97.01%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	71.60%	71.28%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.75%	6.39%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.04%	0.73%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.24%	0.28%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.71%	5.66%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.67%	-9.74%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	4.29%	-13.07%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	2.65%	38.64%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	3.86%	20.55%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	31.66%	67.25%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	35.65%	25.93%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	92.78%	673.48%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	8.45%	46.97%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	54.23%	98.97%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	1.74%	1.99%

informacia araaudirebulia, warmodgenilia saqarTvelos erovnuli bankis saangariSgebo moTxovnebis mixedviT

ბანკი:

სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

09/30/15

**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	გიორგი ჯაფარიძე
3	შაჰინ მამმადოვი
4	
5	
6	
7	
8	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	ლსს "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%