

**საბალანსო უწყისი**

ლარი

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	363,693	285,824	<b>649,517</b>	124,623	112,583	<b>237,207</b>
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	1,012,797	12,826,865	<b>13,839,663</b>	29,233	1,461,591	<b>1,490,823</b>
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	3,135,396	27,716,900	<b>30,852,296</b>	25,134,072	3,618,193	<b>28,752,265</b>
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	<b>0</b>	0	0	<b>0</b>
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	69,562,778	24,259,050	<b>93,821,829</b>	58,487,622	6,905,934	<b>65,393,556</b>
6.1	მთლიანი სესხები	69,682,667	45,381,428	<b>115,064,095</b>	6,145,126	26,344,520	<b>32,489,647</b>
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(1,393,653)	(10,647,424)	<b>(12,041,077)</b>	(122,903)	(8,077,836)	<b>(8,200,738)</b>
6	წმინდა სესხები	68,289,013	34,734,005	<b>103,023,018</b>	6,022,224	18,266,685	<b>24,288,909</b>
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,018,116	628,501	<b>1,646,616</b>	253,289	442,006	<b>695,295</b>
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	0	<b>0</b>	0	0	<b>0</b>
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	<b>0</b>	0	0	<b>0</b>
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	5,269,263	0	<b>5,269,263</b>	5,826,731		<b>5,826,731</b>
11	სხვა აქტივები	547,742	1,498,577	<b>2,046,319</b>	1,148,915	1,291	<b>1,150,206</b>
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>149,198,798</b>	<b>101,949,722</b>	<b>251,148,520</b>	<b>97,026,710</b>	<b>30,808,283</b>	<b>127,834,992</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	12,000,364	94,656,763	<b>106,657,126</b>	531	33,504,299	<b>33,504,830</b>
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	1,576,666	5,282,528	<b>6,859,193</b>	319,068	1,545,950	<b>1,865,018</b>
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	0	0	<b>0</b>			<b>0</b>
16	ვადიანი დეპოზიტები	200,000	3,574,797	<b>3,774,797</b>	0	0	<b>0</b>
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			<b>0</b>			<b>0</b>
18	ნასესხები სახსრები	43,000,000	106,490	<b>43,106,490</b>		115,913	<b>115,913</b>
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	62,489	266,216	<b>328,705</b>		125,165	<b>125,165</b>
20	სხვა ვალდებულებები	412,463	472,669	<b>885,132</b>	155,554	444,843	<b>600,397</b>
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	<b>0</b>			<b>0</b>
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>57,251,982</b>	<b>104,359,463</b>	<b>161,611,445</b>	<b>475,153</b>	<b>35,736,169</b>	<b>36,211,323</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	103,000,000	0	<b>103,000,000</b>	103,000,000		<b>103,000,000</b>
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	<b>0</b>			<b>0</b>
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	<b>0</b>			<b>0</b>
26	საემისიო კაპიტალი	0	0	<b>0</b>			<b>0</b>
27	საერთო რეზერვები	0	0	<b>0</b>			<b>0</b>
28	გაუნაწილებელი მოგება	(13,462,924)	0	<b>(13,462,924)</b>	(11,376,331)		<b>(11,376,331)</b>
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	<b>0</b>			<b>0</b>
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>89,537,076</b>	<b>0</b>	<b>89,537,076</b>	<b>91,623,669</b>	<b>0</b>	<b>91,623,669</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>146,789,057</b>	<b>104,359,463</b>	<b>251,148,520</b>	<b>92,098,823</b>	<b>35,736,169</b>	<b>127,834,992</b>

ინფორმაცია არააუდიტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

**მოგება - ზარალის უწყისი**

ლარი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი			
		ლარი	უგბ.ვალუტა	სულ	ლარი	უგბ.ვალუტა	სულ	
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>								
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	415,094		475,978	891,072	689,978	106,262	796,240
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	1,784,936		2,166,803	3,951,739	139,121	448,750	587,870
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან			33	33	4,962	0	4,962
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	332,732		1,050,691	1,383,423	79,095	243,355	322,450
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,267,288			1,267,288	3,562	0	3,562
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან				0	14,278	51,176	65,454
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			57,384	57,384	0	0	0
2.6	სამთომომოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან				0	0	0	0
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			1,006,573	1,006,573	0	140,052	140,052
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	578			578	0	0	0
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	184,338		52,123	236,460	37,224	14,166	51,390
3	შემოსავლები ჯარიმიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	651		12,534	13,185	2	1,298	1,300
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,920,202		803,187	2,723,389	1,130,822	139,684	1,270,506
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები				0	0	0	0
6	<b>მილიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>4,120,883</b>		<b>3,458,502</b>	<b>7,579,384</b>	<b>1,959,922</b>	<b>695,994</b>	<b>2,655,916</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>								
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	9,649		7,265	16,914	2,649	1,303	3,952
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	7,438		75,094	82,533	0	0	0
9	ბანკების დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	122,715		1,105,964	1,228,678	0	275,983	275,983
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები				0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	215,471		63,969	279,440	0	4,347	4,347
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	4,739		26,720	31,459	102	7,820	7,922
13	<b>მილიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>360,012</b>		<b>1,279,012</b>	<b>1,639,024</b>	<b>2,751</b>	<b>289,452</b>	<b>292,203</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>3,760,871</b>		<b>2,179,490</b>	<b>5,940,360</b>	<b>1,957,171</b>	<b>406,542</b>	<b>2,363,713</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>								
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	(34,930)		(826)	(35,756)	(59,555)	31,645	(27,909)
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	4,879		29,138	34,017	16,398	43,233	59,631
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	39,809		29,964	69,773	75,953	11,588	87,541
16	მიღებული დივიდენდები				0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან				0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან				0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	23,675		0	23,675	39,519	0	39,519
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(272,129)		0	(272,129)	43,514	0	43,514
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან				0	0	0	0
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	84,370		152,054	236,424	2,994	3	2,997
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები				0	1,134	0	1,134
24	<b>მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>(199,014)</b>		<b>151,228</b>	<b>(47,785)</b>	<b>27,605</b>	<b>31,648</b>	<b>59,253</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>								
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	636,195		17,040	653,234	573,290	1,368	574,657
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	614,637		40,945	655,582	314,845	0	314,845
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	1,765,366		0	1,765,366	916,297	0	916,297
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლოატაციო ხარჯები	7,660		0	7,660	637	0	637
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	883,161		0	883,161	834,743	0	834,743
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	324,253			324,253	164,844	0	164,844
31	<b>მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>4,231,272</b>		<b>57,984</b>	<b>4,289,256</b>	<b>2,804,655</b>	<b>1,368</b>	<b>2,806,023</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>(4,430,285)</b>		<b>93,244</b>	<b>(4,337,041)</b>	<b>(2,777,050)</b>	<b>30,281</b>	<b>(2,746,769)</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>(669,414)</b>		<b>2,272,734</b>	<b>1,603,319</b>	<b>(819,879)</b>	<b>436,822</b>	<b>(383,056)</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,248,890		0	3,248,890	8,096,463	0	8,096,463
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			0	0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(34,469)		0	(34,469)	0	0	0
37	<b>მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>3,214,421</b>		<b>0</b>	<b>3,214,421</b>	<b>8,096,463</b>	<b>0</b>	<b>8,096,463</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>(3,883,836)</b>		<b>2,272,734</b>	<b>(1,611,102)</b>	<b>(8,916,342)</b>	<b>436,822</b>	<b>(8,479,520)</b>
39	მოგების გადასახადი			0	0	0	0	0
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>(3,883,836)</b>		<b>2,272,734</b>	<b>(1,611,102)</b>	<b>(8,916,342)</b>	<b>436,822</b>	<b>(8,479,520)</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0	0	0	0	0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>(3,883,836)</b>		<b>2,272,734</b>	<b>(1,611,102)</b>	<b>(8,916,342)</b>	<b>436,822</b>	<b>(8,479,520)</b>

ინფორმაცია არააუდიტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

**ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი**

ლარი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	192,747,694	126,305,196	319,052,889	14,132,525	38,934,944	53,067,469
1.1	აქციები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	1,055,761	3,989,259	5,045,020	182,525		182,525
1.3	მიღებული გარანტიები	95,200,000	45,631,710	140,831,710	11,484,000	21,646,708	33,130,708
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები			0			0
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	96,491,933	76,684,227	173,176,160	2,466,000	17,288,236	19,754,236
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	<b>ფორმალური ვალდებულებები</b>	5,430,341	1,418,645	6,848,986	7,690,796	153,914	7,844,710
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	430,341	1,418,645	1,848,986	7,690,796	153,914	7,844,710
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები			0			0
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები			5,000,000			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	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	1,055,761	3,989,259	5,045,020	182,525	0	182,525
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	1,055,761	3,989,259	5,045,020	182,525		182,525
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
4	<b>ვალდებულებები ბანკში შესანახავად განთავსებულ ქონებაზე</b>	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	<b>საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები</b>	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	<b>კონტრაქტები საქონელზე და სააქციო კაპიტალის შესახებ</b>	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	<b>გაუნაღებელი დოკუმენტები</b>	338,684	0	338,684	629,608	0	629,608
7.1	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	338,684		338,684	629,608		629,608
7.2	ვადაში გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	<b>ზარალში ჩამოწერილი ვალები</b>	0	204,112	204,112	0	2,996	2,996
8.1	სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე			0			0
8.2	სესხებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან		204,112	204,112		2,996	2,996
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	<b>სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები</b>	24,398	0	24,398	18,735	0	18,735
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მცირეფასიანი ინვენტარი	24,346		24,346	18,633		18,633
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	52		52	102		102
9.4	სპეცლატარის ანაზღაურება			0			0
10	<b>სულ</b>	199,596,878	131,917,212	331,514,090	22,654,190	39,091,853	61,746,043

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი: სს " კაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 30.06.2015

**ეკონომიკური მაჩვენებლები**

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	<b>კაპიტალი</b>		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.6\%$	39.88%	111.48%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 11.4\%$	40.00%	102.32%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	89.20%	69.51%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	0.00%	0.00%
	<b>მოგება</b>		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.52%	5.49%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.63%	0.60%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.86%	-0.67%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.89%	4.88%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-1.60%	-17.52%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-3.59%	-22.44%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	16.55%	48.42%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	10.46%	-25.24%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	39.44%	81.09%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	40.59%	24.10%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	124.15%	523.15%
	<b>ლიკვიდობა</b>		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	6.46%	49.36%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	64.57%	98.69%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	2.73%	1.46%

ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი:

სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

30.06.2015

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

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	ნიკოლოზ შურღია
2	მირ ჯამალ პაშაევი
3	აღა-ალი კამალოვი
4	
5	
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	ანარ ისმაილოვი
2	გიორგი ჯაფარიძე
3	შაჰინ მამმადოვი
4	
5	
6	
7	
8	
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>	
1	დსს "პაშა ბანკი" (PASHA Bank OJSC) - 100.00%
2	
3	
4	
5	
6	
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b>	
1	არიფ პაშაევი 10.00%
2	არზუ ალიევა 45.00%
3	ლეილა ალიევა 45.00%