



## სს “ლიბერთი ბანკი” და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული შუალედური  
ფინანსური ანგარიშგება

2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

წარმოდგენილი ანგარიშგება არის არა აუდირებული და ეფუძნება ს.ს. “ლიბერთი ბანკისა” და მისი შვილობილი კომპანიების ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მომზადებულ ანგარიშებს

## ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

(ათასი ლარი)

	<u>30 ივნისი, 2019</u>	<u>31 დეკემბერი 2018</u>
	<i>არა აუდირებული</i>	<i>აუდირებული</i>
<b>აქტივები</b>		
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	285,772	392,899
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	303,178	99,731
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,011,203	953,544
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:	143,316	197,504
ძირითადი საშუალებები	175,395	128,936
არამატერიალური აქტივები	44,146	32,651
გადახდილი ავანსები	11,383	11,995
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივი	4,868	2,568
სხვა აქტივები	21,238	20,405
<b>სულ აქტივები</b>	<u><b>2,000,499</b></u>	<u><b>1,840,233</b></u>
<b>ვალდებულებები</b>		
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	12,515	8,213
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	1,554,609	1,482,249
მოგების გადავადებული საგადასახადო	5,128	2,089
სხვა ვალდებულებები	58,247	29,194
სუბორდინირებული ვალი	81,553	48,122
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<u><b>1,712,052</b></u>	<u><b>1,569,867</b></u>
<b>კაპიტალი</b>		
საწესდებო კაპიტალი	54,629	54,629
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	35,558	35,558
გამოსყიდული საკუთარი აქციები	(10,138)	(10,138)
კონვერტირებადი პრივილეგირებული აქციები	4,565	4,565
გაუნაწილებელი მოგება	187,921	169,839
სხვა რეზერვები	15,912	15,913
<b>სულ კაპიტალი</b>	<u><b>288,447</b></u>	<u><b>270,366</b></u>
<b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>	<u><b>2,000,499</b></u>	<u><b>1,804,233</b></u>

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული საანგარიშგებო ექვსი თვისათვის

(ათასი ლარი)

**30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისათვის**

	2019	2018
<b>საპროცენტო შემოსავალი</b>		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	116,620	151,674
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	7,201	10,741
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6,930	6,831
	<b>130,751</b>	<b>169,246</b>
<b>საპროცენტო ხარჯი</b>		
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	(47,541)	(58,623)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(71)	(5)
სუბორდინირებული ვალი	(2,996)	(5,665)
სხვა	-	(110)
	<b>(50,608)</b>	<b>(64,403)</b>
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>80,143</b>	<b>104,843</b>
სესხის გაუფასურების დანარიცხი	(14,995)	(14,751)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების დანარიცხის შემდგომ</b>	<b>65,148</b>	<b>90,092</b>
<b>წმინდა საკომისიო შემოსავალი</b>	<b>11,064</b>	<b>11,811</b>
<b>წმინდა შემოსავალი/(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან:</b>		
- გარიგებებიდან	5,172	198
- საკურსო სხვაობებიდან	(1,814)	2,266
სხვა შემოსავალი	6,597	2,097
<b>არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>21,019</b>	<b>16,372</b>
<b>თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი</b>	<b>(32,211)</b>	<b>(36,377)</b>
<b>ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები</b>	<b>(13,490)</b>	<b>(15,924)</b>
<b>ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება</b>	<b>(14,227)</b>	<b>(10,982)</b>
<b>სხვა საოპერაციო ხარჯები</b>	<b>(4,956)</b>	<b>(2,117)</b>
<b>სხვა გაუფასურება და ანარიცხები</b>	<b>(164)</b>	<b>(202)</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯი</b>	<b>(65,048)</b>	<b>(65,602)</b>
<b>მოგება მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე</b>	<b>21,119</b>	<b>40,862</b>
<b>მოგების გადასახადის (ხარჯი) სარგებელი</b>	<b>(3,037)</b>	<b>(6,093)</b>
<b>წმინდა მოგება</b>	<b>18,082</b>	<b>34,769</b>
<b>მოგება ერთ აქციაზე:</b>		
- საბაზო მოგება ერთ აქციაზე (მთლიანი თანხა)	0.0300	0.00761

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება  
2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული საანგარიშგებო ექვსი თვისათვის

(ათასი ლარი)

“ბანკის” აქციონერთათვის განკუთვნილი

	საწეს- დებო კაპიტა- ლი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	გამოს- ყიდული აქციები	პრივილე- გირებული აქციები	გაუნაწი- ლებელი მოგება	სხვა რეზერ- ვები	სულ
<b>31 დეკემბერი, 2017 წ.</b>	<b>54,405</b>	<b>34,300</b>	<b>(10,454)</b>	<b>6,139</b>	<b>116,529</b>	<b>16,414</b>	<b>217,333</b>
პერიოდის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	-	-	34,769	-	34,769
გაყიდული ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი	-	-	-	-	-	(177)	(177)
გამოსყიდული აქციების გაყიდვა	-	1,258	316	(1,574)	-	-	-
აქციების გამოშვება	224	-	-	-	-	-	224
პრივილეგირებულ აქციებზე გადახდილი დივიდენდები	-	-	-	-	(776)	-	(776)
IFRS 9-ის ეფექტი	-	-	-	-	(8,212)	-	(8,212)
<b>30 ივნისი, 2018 წ. (არა აუდირებული)</b>	<b>54,629</b>	<b>35,558</b>	<b>(10,138)</b>	<b>4,565</b>	<b>142,310</b>	<b>16,237</b>	<b>243,161</b>
<b>31 დეკემბერი, 2018 წ.</b>	<b>54,629</b>	<b>35,558</b>	<b>(10,138)</b>	<b>4,565</b>	<b>169,839</b>	<b>15,913</b>	<b>270,366</b>
პერიოდის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	-	-	18,082	-	18,082
გაყიდული ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი	-	-	-	-	-	-	-
გამოსყიდული აქციების გაყიდვა	-	-	-	-	-	-	-
აქციების გამოშვება	-	-	-	-	-	-	-
პრივილეგირებულ აქციებზე გადახდილი დივიდენდები	-	-	-	-	-	-	-
IFRS 9-ის ეფექტი	-	-	-	-	-	-	-
<b>30 ივნისი, 2019 წ. (არა აუდირებული)</b>	<b>54,629</b>	<b>35,558</b>	<b>(10,138)</b>	<b>4,565</b>	<b>187,921</b>	<b>15,913</b>	<b>270,366</b>

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება  
 2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული საანგარიშგებო ექვსი თვისათვის  
 (ათასი ლარი)

	<b>30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისათვის</b>	
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>		
მიღებული პროცენტი	102,359	174,623
გადახდილი პროცენტი	(88,414)	(62,013)
მიღებული საკომისიო	15,106	15,746
გადახდილი საკომისიო	(3,850)	(3,987)
უცხოურ ვალუტებში განხორციელებული ოპერაციებიდან რეალიზებული წმინდა მოგება	5,717	5,102
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	997
სხვა მიღებული შემოსავალი	6,434	1,582
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები	(40,138)	(37,950)
ზოგადი, ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო დანახარჯები	(20,486)	(18,751)
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე</b>	<b>(23,272)</b>	<b>75,348</b>
<i>საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება</i>		
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(192,388)	9,998
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(19,543)	(79,616)
სხვა აქტივები	2,810	(21,966)
<i>საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)</i>		
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	3,963	1,556
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	71,188	280,045
სხვა ვალდებულებები	34,415	15,115
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე</b>	<b>(122,827)</b>	<b>280,480</b>
გადახდილი მოგების გადასახადი	(2,300)	(5,895)
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>	<b>(125,127)</b>	<b>274,585</b>
<b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>		
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შექენა	(1,081)	(112,823)
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან არამატერიალური აქტივების და ძირითადი საშუალებების შექენა	48,214	56,761
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(72,161)	(10,818)
<b>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>	<b>(25,028)</b>	<b>(66,880)</b>
<b>ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან</b>		
სააქციო კაპიტალის გამოშვებით მიღებული შემოსავალი	-	224
სუბორდინირებული ვალის გაყიდვა (დაფარვა)	28,836	(11,882)
გადახდილი დივიდენდი პრივილეგირებულ აქციებზე	-	(776)
<b>ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>	<b>28,836</b>	<b>(12,434)</b>
სავალუტო კურსის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	14,192	(18,630)
<b>ფულისა და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა (შემცირება)</b>	<b>(107,127)</b>	<b>176,641</b>
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისი</b>	<b>392,899</b>	<b>464,402</b>
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლო</b>	<b>285,772</b>	<b>641,043</b>

(ათასი ლარი)

### 1. ძირითადი საქმიანობა

სს “ლიბერთი ბანკი” (შემდგომში “ბანკი”) არის საქართველოს კანონმდებლობის საფუძველზე 1993 წელს ჩამოყალიბებული სააქციო საზოგადოება. ბანკი საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს ეროვნული ბანკის (შემდგომში “სებ”) მიერ 1993 წლის 10 თებერვალს გაცემული №3500/10 ზოგადი საბანკო ლიცენზიის საფუძველზე.

2017 წლის 13 ოქტომბერს European Financial Group B.V-მა (იუროფიან ფაინანშალ გრუპ ბივი) (შემდგომში „EGF”), რომელიც ნიდერლანდების სამეფოს კანონმდებლობის მიხედვით დაფუძნებული და მოქმედი კომპანიაა, შეისყიდა ჯგუფის საკუთარი კაპიტალის 74.64%-იანი სააქციო წილი. ბანკის საბოლოო ბენეფიციარული მფლობელები არიან ირაკლი რუხაძე, ბენ მარსონი და ივორ ალექსევი.

ბანკი იღებს ანაბრებს მოსახლეობისგან, გაცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ, აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს და თავის კომერციულ და საცალო კლიენტებს სთავაზობს სხვადასხვა საბანკო მომსახურებას. სათაო ოფისი მდებარეობს თბილისში. ბანკი 2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით მოიცავდა საქართველოში მოქმედ 403 (2018 წლის 31 დეკემბრი: 444) ფილიალს, სერვის ცენტრს, სადისტრიბუციო ცენტრსა და მობილურ სერვის ცენტრს. ბანკის იურიდიული მისამართია “ლიბერთი თაუერი”, საქართველო, 0162 თბილისი, ჭავჭავაძის გამზირი №74.

2019 წლის 30 ივნისისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის მიმოქცევაში არსებული აქციების 5%-ზე მეტს ფლობენ შემდეგი აქციონერები. ხოლო დანარჩენი აქციონერებიდან თითოეული მათგანი ჩვეულებრივი აქციების 5%-ზე ნაკლებს ფლობს.

აქციონერი	30 ივნისი, 2019		31 დეკემბერი, 2018	
	წილობრივი მონაწილეობა, %	ხმის უფლება, %	წილობრივი მონაწილეობა, %	ხმის უფლება, %
European Financial Group B.V.	61.18%	75.00%	61.18%	75.00%
ლიბერთი ბანკი (გამოსყიდული აქციები)	18.43%	-	18.43%	-
სს „Heritage Securities” (ნომინალური მფლობელი)	13.98%	17.13%	13.98%	17.13%
სხვა აქციონერები (რომელთაგან თითოეული ფლობს აქციათა 5%-ზე ნაკლებს)	6.41%	7.87%	6.41%	7.87%
<b>სულ</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

ბანკი წარმოადგენს საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებულ კომპანიას და მისი ჩვეულებრივი აქციები განთავსებულია საქართველოს საფონდო ბირჟაზე. მიმოქცევაში არსებულ აქციებმა 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2019 წლის 30 ივნისისთვის შეადგინა 24.1%.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება ჯერ არ დამტკიცებულა ბანკის აქციონერთა მიერ. აქციონერებს უფლება აქვთ ფინანსურ ანგარიშგებაში ცვლილებები შეიტანონ გამოშვების შემდეგ.

ბანკი წარმოადგენს ჯგუფის (შემდგომში „ჯგუფი“) მშობელ კომპანიას, რომელიც მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებაში კონსოლიდირებულ შემდეგ საწარმოებს:

დასახელება	რეგისტრაციის ქვეყანა	ჯგუფის მფლობელობაში არსებული წილი		დაარსების თარიღი	საქმიანობა
		30 ივნისი, 2019 წ.			
		ივნისი, 2019 წ.	31 დეკემბერი, 2018 წ.		
შპს “Bus Stop”	საქართველო	100.00%	100.00%	27 აგვისტო, 2009 წ.	გარე სარეკლამო მომსახურება
სს “სმარტექსი”	საქართველო	21.47%	21.47%	5 იანვარი, 2009 წ.	საფოსტო მომსახურება

- ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაში ეს აღრიცხულია კაპიტალ-მეთოდით.

## 2. მომზადების საფუძველი

### *ზოგადი ინფორმაცია*

წინამდებარე შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით შედგენილია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების საბუკოს, (ფასს) მიერ დადგენილი ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“ფასს”) შესაბამისად და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციის საერთაშორისო კომიტეტის („ფაისკ“) მიერ გამოცემული ინტერპრეტაციების შესაბამისად.

ამ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული თანხების ფულადი ერთეულია – ათასი ქართული ლარი, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია დარიცხვის მეთოდისა და ისტორიული ღირებულების პრინციპის საფუძველზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებით წარდგენისა და მიწისა და შენობებისა, რომლებიც ასახულია გადაფასებული ღირებულებით.

ბანკი და მისი შვილობილი კომპანიები ბუღალტრულ აღრიცხვას აწარმოებენ ფასს-თან შესაბამისობაში. წინამდებარე შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ეფუძნება იმავე სააღრიცხვო პოლიტიკას და მენეჯმენტის იმავე დაშვებებს და გაანგარიშებებს წარმოებულია იმავე მეთოდებით, რომლებსაც ეფუძნებოდა ბანკისა და ჯგუფის 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული აუდირებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება.

### *ფუნქციონალური ვალუტა*

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ფუნქციონალური ვალუტაა – ქართული ლარი.

## 3. სეზონურობა

ჯგუფის საცალო, კორპორატიულ და დაგროვილი ქონების მართვის საბანკო საქმიანობებს, აგრეთვე, ჯგუფში შემავალ საბროკერო და სხვა საქმიანობებს ახასიათებთ ბუნებრივი სეზონურობა, რაც აისახება როგორც მათ შემოსავლებზე, აგრეთვე ხარჯებზე, აქტივებსა და ვალდებულებებზე. შესაბამისად, წარმოდგენილი შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება არ ითვალისწინებს სეზონურობას იმ პერიოდზე/პერიოდებზე, რომლებსაც ის არ ფარავს და არც შესაბამის კორექტირებებს ან დაშვებებს.

#### 4. სეგმენტური ანგარიშგება

მართვის მიზნებისთვის ჯგუფი დაყოფილია შემდეგ საოპერაციო სეგმენტებად პროდუქტებისა და მომსახურების მიხედვით:

საცალო საბანკო მომსახურება	ძირითადად მართავს ინდივიდუალური მომხმარებლების დეპოზიტებს, გასცემს სამომხმარებლო სესხებს, ოვერდრაფტს, საკრედიტო ბარათებსა და უზრუნველყოფს სახსრების გადარიცხვის საშუალებებს.
კორპორაციული და კომერციული მომსახურება	ძირითადად გასცემს სესხებსა და სხვა საკრედიტო საშუალებებს კორპორაციულ და ინსტიტუციონალურ მომხმარებლებზე, ასევე მართავს მათ დეპოზიტებსა და მიმდინარე ანგარიშებს.
კორპორატიული ცენტრი	ძირითადად ბანკის ყველა საოპერაციო სეგმენტს უწევს სახაზინო და ბეჭოფის მომსახურებას.
კერძო საბანკო მომსახურება	ძირითადად ეწევა მაღალშემოსავლიანი ფიზიკური პირების კერძო საბანკო და ქონების მართვის მომსახურებას.
სხვა	სეგმენტები, რომლებიც ზემოთ მოყვანილ კლასიფიკაციაში არ მოხვდა, მოიცავს არა-საბანკო ოპერაციებს.

ხელმძღვანელობა აკვირდება ბიზნეს ერთეულების საოპერაციო შედეგებს განცალკევებულად, რათა გადაწყვეტილება მიიღოს სახსრების განაწილებასა და შედეგების შეფასებაზე. სეგმენტის საქმიანობის შედეგის შეფასება ხდება განსხვავებულად კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოგება-ზარალში. მოგების გადასახადის მართვა ხდება ჯგუფურ საფუძველზე და არ ნაწილდება საოპერაციო სეგმენტებზე. საოპერაციო სეგმენტებს შორის გარიგებები ხდება საბაზრო ფასით, ისევე როგორც მესამე პირთან ტრანზაქციებისას.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილებში მოყვანილია ინფორმაცია 2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ჯგუფის აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ, ასევე საკომისიო შემოსავლების, საკომისიო და საოპერაციო ხარჯების შესახებ:

#### კლიენტებზე გაცემული სესხები

	<u>30 ივნისი 2019</u>	<u>31 დეკემბერი 2018</u>
საცალო კლიენტებზე გაცემული სესხები, რეგულარული შენატანებით	444,981	450,382
კორპორაციული, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	243,095	190,539
სამომხმარებლო სესხები	158,194	162,772
მიკროსესხები	82,087	108,854
სალომბარდო სესხები	102,727	86,439
იპოთეკური სესხები	65,189	61,864
<b>კლიენტებზე გაცემული ჯამური სესხები</b>	<b>1,096,273</b>	<b>1,060,850</b>
გამოკლებული - სესხების გაუფასურების რეზერვი	(86,010)	(108,102)
<b>კლიენტებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით</b>	<b>1,010,263</b>	<b>952,748</b>
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	940	796
<b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები</b>	<b>1,011,203</b>	<b>953,544</b>

2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით სესხები ძირითადად გაცემულია საქართველოს ფარგლებში და მათი განაწილება ინდუსტრიის სექტორის მიხედვით შემდეგია:

	<u>30 ივნისი 2019</u>	<u>31 დეკემბერი 2018</u>
ფიზიკური პირები	859,464	870,167
ვაჭრობა და მომსახურება	121,678	67,107
მშენებლობა	70,107	53,470
სხვა	45,964	70,902
<b>კლიენტებზე გაცემული ჯამური სესხები</b>	<b>1,097,213</b>	<b>1,061,646</b>
გამოკლებული სესხების გაუფასურების რეზერვი	(86,010)	(108,102)
<b>კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>	<b>1,011,203</b>	<b>953,544</b>



**ვალდებულებები კლიენტების მიმართ**

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს:

	<u>30 ივნისი 2019</u>	<u>31 დეკემბერი 2018</u>
მიმდინარე ანგარიშები	655,727	841,516
ვადიანი დეპოზიტები (სადეპოზიტო სერტიფიკატების ჩათვლით)	898,882	640,733
<b>ვალდებულებები კლიენტების მიმართ</b>	<b><u>1,554,609</u></b>	<b><u>1,482,249</u></b>
<b>გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფა</b>	<b>4,196</b>	<b>3,884</b>

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს ანგარიშებს კლიენტების შემდეგ ტიპებთან:

	<u>30 ივნისი 2019</u>	<u>31 დეკემბერი 2018</u>
ფიზიკური პირები	1,041,926	996,169
სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები	296,684	281,711
კერძო საწარმოები	215,999	204,369
<b>ვალდებულებები კლიენტების მიმართ</b>	<b><u>1,554,609</u></b>	<b><u>1,482,249</u></b>

ვალდებულებები კლიენტების მიმართ ეკონომიკის სექტორის მიხედვით შემდეგნაირია:

	<u>30 ივნისი 2019</u>	<u>31 დეკემბერი 2018</u>
ფიზიკური პირები	1,041,926	996,169
სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები	296,684	281,711
ვაჭრობა	40,043	41,615
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	33,439	35,350
ენერჯეტიკა	896	30,456
უძრავი ქონების მშენებლობა	3,068	3,559
სოფლის მეურნეობა	2,122	754
სამთო მრეწველობა	84	226
სხვა	136,347	92,409
<b>ვალდებულებები კლიენტების მიმართ</b>	<b><u>1,554,609</u></b>	<b><u>1,482,249</u></b>

**თანამშრომლებზე გაწეული და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები**

30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის განმავლობაში თანამშრომლებზე გაწეული და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	<i>30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისათვის</i>	
	<i>2019</i>	<i>2018</i>
ხელფასი	27,698	27,927
ცვალეზადი პრემია	2,184	3,937
სამუშაოს შესრულებასთან დაკავშირებული პრემიალური თანხები	2,329	4,513
<b>თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი</b>	<b>32,211</b>	<b>36,377</b>
იჯარა და ქირა	1,448	4,881
იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურება	2,203	1,586
მარკეტინგი და რეკლამა	917	655
საკომუნიკაციო ხარჯები	1,510	1,806
საოფისე აღჭურვილობა	1,821	1,339
კომუნალური ხარჯი	1,102	1,095
საოპერაციო გადასახადები	1,133	692
შეკეთება და ტექნიკური მომსახურება	745	774
დაცვა-უსაფრთხოება	408	508
კორპორაციული წამახალისებელი ღონისძიებები	178	194
დაზღვევა	394	456
მგზავრობის ხარჯი	239	299
სხვა	1,392	1,639
<b>ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები</b>	<b>13,490</b>	<b>15,924</b>

ფინანსური დირექტორი

ლევან ლეკიშვილი