



## სს “ლიბერთი ბანკი” და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული შუალედური  
ფინანსური ანგარიშგება

2020 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

2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

(ათასი ლარი)

	<u>30 ივნისი, 2020</u>	<u>31 დეკემბერი, 2019</u>
	<i>არა აუდირებული</i>	<i>აუდირებული</i>
<b>აქტივები</b>		
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	536,466	415,766
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	151,178	124,482
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,285,616	1,177,581
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:	203,139	146,506
ძირითადი საშუალებები	159,258	154,255
არამატერიალური აქტივები	46,050	48,500
აქტივები გამოყენების უფლებით	35,328	34,217
გადახდილი ავანსები	8,804	6,933
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივი	7,331	6,568
სხვა აქტივები	17,345	20,164
<b>სულ აქტივები</b>	<b><u>2,450,515</u></b>	<b><u>2,134,972</u></b>
<b>ვალდებულებები</b>		
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	36,173	97,401
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	1,951,267	1,565,088
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	1,890	4,182
საიჯარო ვალდებულება	40,352	37,080
სხვა ვალდებულებები	22,850	23,385
სუბორდინირებული ვალი	106,151	100,031
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b><u>2,158,683</u></b>	<b><u>1,827,167</u></b>
<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	190,388	206,301
სხვა რეზერვები	16,830	16,890
<b>სულ კაპიტალი</b>	<b><u>291,832</u></b>	<b><u>307,805</u></b>
<b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>	<b><u>2,450,515</u></b>	<b><u>2,134,972</u></b>

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2020 წლის 30 ივნისით დასრულებული საანგარიშგებო ექვსი თვისათვის

(ათასი ლარი)

30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისათვის

	2020	2019
<b>საპროცენტო შემოსავალი</b>		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	123,139	116,620
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	4,480	7,201
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6,042	6,930
	<b>133,661</b>	<b>130,751</b>
<b>საპროცენტო ხარჯი</b>		
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	(54,546)	(47,541)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(1,117)	(71)
სუბორდინირებული ვალი	(4,655)	(2,996)
	<b>(60,318)</b>	<b>(50,608)</b>
	<b>73,343</b>	<b>80,143</b>
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>		
სესხის გაუფასურების დანარიცხი	(35,553)	(14,995)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების დანარიცხის შემდგომ</b>	<b>37,790</b>	<b>65,148</b>
<b>წმინდა საკომისიო შემოსავალი</b>	<b>8,450</b>	<b>11,064</b>
<b>წმინდა შემოსავალი/(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან:</b>		
- გარიგებებიდან	6,109	5,172
- საკურსო სხვაობებიდან	(1,448)	(1,814)
სხვა შემოსავალი	4,009	6,597
<b>არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>17,120</b>	<b>21,019</b>
<b>თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი</b>	<b>(37,468)</b>	<b>(32,211)</b>
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(14,186)	(13,490)
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	(15,966)	(14,227)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(6,236)	(4,956)
სხვა გაუფასურება და ანარიცხები	240	(164)
<b>არასაპროცენტო ხარჯი</b>	<b>(73,616)</b>	<b>(65,048)</b>
<b>ოგება(ზარალი) მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე</b>	<b>(18,706)</b>	<b>21,119</b>
მოგების გადასახადის (ხარჯი) სარგებელი	2,977	(3,037)
<b>წმინდა მოგება (ზარალი)</b>	<b>(15,729)</b>	<b>18,082</b>
<b>მოგება ერთ აქციაზე:</b>		
- საბაზო მოგება (ზარალი) ერთ აქციაზე (მოლიანი თანხა)	(0.0035)	0.00761

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება  
2020 წლის 30 ივნისით დასრულებული საანგარიშგებო ექვსი თვისათვის

	<i>“ბანკის” აქციონერთათვის განკუთვნილი</i>						
	<i>საწეს- დებო კაპიტა- ლი</i>	<i>დამატებით შეტანილი კაპიტალი</i>	<i>გამოს- ყიდული აქციები</i>	<i>პრივილე- გირებული აქციები</i>	<i>გაუნაწი- ლებელი მოგება</i>	<i>სხვა რეზერ- ვები</i>	<i>სულ</i>
<i>(ათასი ლარი)</i>							
<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
<b>30 ივნისი, 2019 წ.</b> <b>(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>
<b>31 დეკემბერი, 2019 წ.</b>	<b>54,629</b>	<b>35,558</b>	<b>(10,138)</b>	<b>4,565</b>	<b>206,117</b>	<b>16,890</b>	<b>307,621</b>
პერიოდის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	-	-	(15,729)	-	(15,729)
გაყიდული ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი	-	-	-	-	-	(60)	(60)
<b>30 ივნისი, 2020 წ.</b> <b>(არა აუდირებული)</b>	<b>54,629</b>	<b>35,558</b>	<b>(10,138)</b>	<b>4,565</b>	<b>190,388</b>	<b>16,830</b>	<b>291,832</b>

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება  
 2020 წლის 30 ივნისით დასრულებული საანგარიშგებო ექვსი თვისათვის  
 (ათასი ლარი)

	<i>30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისათვის</i>	
	2020	2019
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>		
მიღებული პროცენტი	81,452	102,359
გადახდილი პროცენტი	(86,514)	(88,414)
მიღებული საკომისიო	10,450	15,106
გადახდილი საკომისიო	(1,956)	(3,850)
უცხოურ ვალუტებში განხორციელებული ოპერაციებიდან რეალიზებული წმინდა მოგება	1,754	5,717
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-
სხვა მიღებული შემოსავალი	3,385	6,434
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები	(42,468)	(40,138)
ფინანსურ იჯარაზე გადახდილი პროცენტი	(2,161)	-
ზოგადი, ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო დანახარჯები	(6,695)	(20,486)
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე</b>	<b>(42,753)</b>	<b>(23,272)</b>
<i>საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება</i>		
მთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(20,256)	(192,388)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(70,223)	(19,543)
სხვა აქტივები	(249)	2,810
<i>საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)</i>		
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(61,586)	3,963
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	373,833	71,188
სხვა ვალდებულებები	47,430	34,415
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე</b>	<b>226,196</b>	<b>(122,827)</b>
გადახდილი მოგების გადასახადი	(78)	(2,300)
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>	<b>226,118</b>	<b>(125,127)</b>
<b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>		
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შექენა	(149,804)	(1,081)
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან	92,997	48,214
არამატერიალური აქტივების და ძირითადი საშუალებების გაყიდვა	(64)	-
არამატერიალური აქტივების და ძირითადი საშუალებების შექენა	(62,835)	(72,161)
<b>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>	<b>(119,706)</b>	<b>(25,028)</b>
<b>ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან</b>		
ფინანსური იჯარა	(8,350)	-
სუბორდინირებული ვალის გაყიდვა (დაფარვა)	-	28,836
<b>ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>	<b>(8,350)</b>	<b>28,836</b>
სავალუტო კურსის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	22,638	14,192
<b>ფულისა და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა (შემცირება)</b>	<b>120,700</b>	<b>(107,127)</b>
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისი</b>	<b>415,766</b>	<b>392,899</b>
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლო</b>	<b>536,466</b>	<b>285,772</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 2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით მოიცავდა საქართველოში მოქმედ 444 (2019 წლის 31 დეკემბერი: 426) ფილიალს, სერვის ცენტრს, სადისტრიბუციო ცენტრსა და მობილურ სერვის ცენტრს. ბანკის იურიდიული მისამართია “ლიბერთი თაუერი”, საქართველო, 0162 თბილისი, ჭავჭავაძის გამზირი №74.

2020 წლის 30 ივნისისა და 2019 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, 2020		31 დეკემბერი, 2019	
	წილობრივი მონაწილეობა, %	ხმის უფლება, %	წილობრივი მონაწილეობა, %	ხმის უფლება, %
Georgian Financial Group B.V.	74.38%	91.98%	74.38%	91.98%
ლიბერთი ბანკი (გამოსყიდული აქციები)	18.43%	–	18.43%	–
სს „Heritage Securities“ (ნომინალური მფლობელი)	1.62%	–	1.62%	–
სხვა აქციონერები (რომელთაგან თითოეული ფლობს აქციათა 5%-ზე ნაკლებს)	5.57%	8.02%	5.57%	8.02%
<b>სულ</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

ბანკი წარმოადგენს საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებულ კომპანიას და მისი ჩვეულებრივი აქციები განთავსებულია საქართველოს საფონდო ბირჟაზე. მიმოქცევაში არსებულ აქციებმა 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის 7.9% და 2020 წლის 30 ივნისისთვის შეადგინა 8%.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება ჯერ არ დამტკიცებულია 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, 2020 წ.			
		ივნისი, 2020 წ.	30 ივნისი, 2019 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 2020 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 გაანგარიშებები წარმოებულია იმავე მეთოდებით, რომლებსაც ეფუძნებოდა ბანკისა და ჯგუფის 2019 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 ბეჭოფისის 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 2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ჯგუფის აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ, ასევე საკომისიო შემოსავლების, საკომისიო და საოპერაციო ხარჯების შესახებ:

#### კლიენტებზე გაცემული სესხები

	<u>30 ივნისი 2020</u>	<u>31 დეკემბერი 2019</u>
საცალო კლიენტებზე გაცემული სესხები, რეგულარული შენატანებით	448,581	418,136
კორპორაციული, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	334,566	335,690
სამომხმარებლო სესხები	259,836	202,205
მიკროსესხები	143,550	103,231
სალომბარდო სესხები	125,756	121,702
იპოთეკური სესხები	102,688	87,172
<b>კლიენტებზე გაცემული ჯამური სესხები</b>	<b>1,414,977</b>	<b>1,268,136</b>
გამოკლებული - სესხების გაუფასურების რეზერვი	(130,666)	(91,634)
<b>კლიენტებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით</b>	<b>1,284,311</b>	<b>1,176,502</b>
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	1,305	1,079
<b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები</b>	<b>1,285,616</b>	<b>1,177,581</b>



2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით სესხები ძირითადად გაცემულია საქართველოს ფარგლებში და მათი განაწილება ინდუსტრიის სექტორის მიხედვით შემდეგია:

	<u>30 ივნისი 2020</u>	<u>31 დეკემბერი 2019</u>
ფიზიკური პირები	1,078,127	934,225
ვაჭრობა და მომსახურება	182,527	179,514
არასაბანკო საკრედიტო ორგანიზაცია	26,349	38,191
მშენებლობა	31,450	26,851
ჯანდაცვა	30,230	36,591
წარმოება	16,077	15,264
ტურიზმი და სასტუმროს ბიზნესი	5,042	18,865
ენერგეტიკა	10,434	10,083
ტრანსპორტირება და კომუნიკაცია	488	-
სხვა	35,558	9,631
<b>კლიენტებზე გაცემული ჯამური სესხები</b>	<b>1,416,282</b>	<b>1,269,215</b>
გამოკლებული სესხების გაუფასურების რეზერვი	(130,666)	(91,634)
<b>კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>	<b>1,285,616</b>	<b>1,177,581</b>

**ვალდებულებები კლიენტების მიმართ**

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს:

	<u>30 ივნისი 2020</u>	<u>31 დეკემბერი 2019</u>
მიმდინარე ანგარიშები	1,123,181	887,487
ვადიანი დეპოზიტები (სადეპოზიტო სერტიფიკატების ჩათვლით)	828,086	677,601
<b>ვალდებულებები კლიენტების მიმართ</b>	<b>1,951,267</b>	<b>1,565,088</b>
<b>გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფა</b>	<b>1,792</b>	<b>4,829</b>

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს ანგარიშებს კლიენტების შემდეგ ტიპებთან:

	<u>30 ივნისი 2020</u>	<u>31 დეკემბერი 2019</u>
ფიზიკური პირები	1,140,935	1,081,749
სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები	455,778	228,340
კერძო საწარმოები	354,554	254,999
<b>ვალდებულებები კლიენტების მიმართ</b>	<b>1,951,267</b>	<b>1,565,088</b>

ვალდებულებები კლიენტების მიმართ ეკონომიკის სექტორის მიხედვით შემდეგნაირია:

	<u>30 ივნისი 2020</u>	<u>31 დეკემბერი 2019</u>
ფიზიკური პირები	1,140,935	1,081,749
სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები	455,778	228,340
ტრანსპორტირება და კომუნიკაცია	145,451	29,859
უძრავი ქონების მშენებლობა	61,728	6,552
არასაბანკო ფინანსური ორგანიზაციები	34,125	36,844
ვაჭრობა და მომსახურება	7,765	67,910
სოფლის მეურნეობა	405	1,323
ენერგეტიკა	600	571
სამთო მრეწველობა	154	346
სხვა	104,326	111,594
<b>ვალდებულებები კლიენტების მიმართ</b>	<b>1,951,267</b>	<b>1,565,088</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>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
ხელფასი	34,714	27,698
ცვალებადი პრემია	2,754	2,184
სამუშაოს შესრულებასთან დაკავშირებული პრემიალური თანხები	-	2,329
<b>თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი</b>	<b>37,468</b>	<b>32,211</b>
მარკეტინგი და რეკლამა	2,387	917
საოფისე აღჭურვილობა	1,725	1,821
იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურება	1,658	2,203
საკომუნიკაციო ხარჯები	1,595	1,510
იჯარა და ქირა	1,286	1,448
კომუნალური ხარჯი	1,269	1,102
საოპერაციო გადასახადები	1,124	1,133
შეკეთება და ტექნიკური მომსახურება	818	745
დაცვა-უსაფრთხოება	482	408
კორპორაციული წამახალისებელი ღონისძიებები	141	178
დაზღვევა	491	394
მგზავრობის ხარჯი	175	239
სხვა	1,035	1,392
<b>ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები</b>	<b>14,186</b>	<b>13,490</b>

ფინანსური დირექტორი



დავით წიკლაური