

სს გაერთიანებული კლირინგ ცენტრი, ს/ნ: 204558353

1. ზოგადი ინფორმაცია

მოსახლეობის საცალო გადახდების პროცესინგის და ანგარიშსწორების გაუმჯობესებისა და გამარტივების მიზნით, 2008 წელს კომერციულმა ბანკებმა დააფუძნეს სს „გაერთიანებული კლირინგ ცენტრი“.

სს „გაერთიანებული კლირინგ ცენტრის“ (შემდგომში - **კლირინგ ცენტრი**) დამფუძნებელი არის 8 კომერციული ბანკი, ხოლო მისი მომსახურებით სარგებლობს 200-ზე მეტი კომპანია, მ.შ. საქართველოში რეგისტრირებული ყველა კომერციული ბანკი

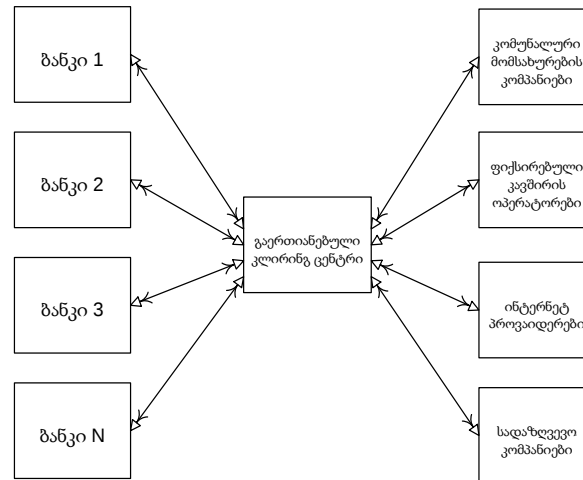
სს „გაერთიანებული კლირინგ ცენტრის“ დამფუძნებლები:

N	ბანკი
1	სს „საქართველოს ბანკი“
2	სს „თიბისი ბანკი“
3	სს „ბაზის ბანკი“
4	სს „ქართუ ბანკი“
5	სს „პროკრედიტ ბანკი“
6	სს „ვითიბი ბანკი“
7	სს „ზალიკ ბანკი“
8	სს „სილქროად ბანკი“

2013 წელს სს „გაერთიანებული კლირინგ ცენტრი“ ეროვნულ ბანკის მიერ დარეგისტრირდა როგორც საგადახდო მომსახურების პროვაიდერი (რეგისტრაციის # 0015-9004).

2. საქმიანობის შესახებ

სს „გაერთიანებული კლირინგ ცენტრის“ დანიშნულებაა ერთმანეთთან დააკავშიროს კომპანიები, რომლებიც მოსახლეობას სხვადასხვა საცალო მოსმახურებას უწევენ და ბანკები, რომლებიც ახორციელებენ თანხების მიღებას მოსახლეობისაგან სერვის-პროვაიდერთა კომპანიების სასარგებლოდ. სისტემის მონაწილეები არიან კომუნალური მომსახურების კომპანიები, ფიქსირებული და მობილური კავშირის ოპერატორები, ინტერნეტ-პროვაიდერები, სადაზღვევო კომპანიები და სხვა:



სს“გაერთიანებული კლირინგ ცენტრი” ერთიანი უნიფიცირებული ინტერფეისის საშუალებით ხელმისაწვდომს ხდის კომერციული ბანკის გადასახადების მიღების ყველა არხს (სერვის-ცენტრები, ინტერნეტ და მობაილ ბანკი, ბანკომატების ქსელი, თვითმომსახურების საბანკო ტერმინალები და ა.შ).

3. სააღრიცხვო პოლიტიკა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო საბჭოს მიერ გამოცემული მცირე და საშუალო საწარმოთა ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტის (მსს ფასს სტანდარტი) შესაბამისად.

არსებული ანგარიშგება მოიცავს 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული სრული შემოსავლის ანგარიშგებას. 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებებს, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას, საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებასა და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებს. კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1-ელი იანვრიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით.

ფინანსური ანგარიშგება წარდგენილია ეროვნულ ვალუტაში, რომელიც ამავე დროს წარმოადგენს კომპანიის ფუნქციურ ვალუტას.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს:

- ფინანსური საქმიანობის შესახებ ანგარიშგებას (ფორმა #1);
- საქმიანობის შედეგების შესახებ ანგარიშგებას (ფორმა #2);
- ფულადი სახსრების მოძრაობის შესახებ ანგარიშგებას (ფორმა #3);
- კაპიტალის მოძრაობის შესახებ ანგარიშგებას (ფორმა #4);
- განმარტებით შენიშვნებს.

ფორმა N1- ფინანსური მდგომარეობა

	შენიშვნა	საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღი	წინა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღი	წინა საანგარიშგებო პერიოდის საწყისი თარიღი
		2023	2022	2021
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1	5,702,835	2,674,618	1,466,622
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	2	10,835,500	8,445,162	4,790,868
წარმოებული ფინანსური აქტივები		-	-	-
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები მოგებაში ან ზარალში ასახვით		-	-	-
სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში		-	-	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები		-	-	-
მინუს: სესხების გაუფასურების ანარიცხი		-	-	-
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		-	-	-
ფინანსური აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით		-	-	-
საიჯარო მოთხოვნები		-	-	-
გირაოში დარჩენილი ქონება		-	-	-

საინვესტიციო ქონება		-	-	-
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში		-	-	-
ინვესტიციები მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში		-	-	-
წინასწარ გადახდილი მიმდინარე მოგების გადასახადი		-	-	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივები		-	-	-
სხვა აქტივები	3	10,844	48,335	114,916
გუდვილი		-	-	-
სხვა არამატერიალური აქტივები	4	94,983	98,716	104,148
ძირითადი საშუალებები	5	114,671	76,172	71,317
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და შეწყვეტილი ოპერაციები		-	-	-
სულ აქტივები		16,758,833	11,343,003	6,547,871

ვალდებულებები				
ვალდებულებები ბანკების წინაშე	7	65,307	116,008	163,768
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები		-	-	-
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგებაში ან ზარალში ასახვით		-	-	-
ვალდებულებები კლიენტთა წინაშე	6	15,656,928	10,500,924	5,836,760
გამომგებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		-	-	-
სხვა ნასესხები თანხები		-	-	-
გადასახდელი დივიდენდები		-	-	-
საიჯარო ვალდებულება		-	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	8	22,488	17,556	20,024
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება		-	-	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები		-	-	-
ანარიცხები		-	-	-
სხვა ვალდებულებები		-	-	-
სუბორდინირებული სესხი		-	-	-
გასაყიდად გამიზნულ შეწყვეტილ ოპერაციებთან პირდაპირ დაკავშირებული ვალდებულებები		-	-	-
სულ ვალდებულებები		15,744,723	10,634,488	6,020,552

საკუთარი კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალი', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საპაიო კაპიტალი')	9	648,000	648,000	648,000
საემისიო შემოსავალი		-	-	-
გამოსყიდული საკუთარი აქციები		(54,000)	(54,000)	(54,000)
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი		-	-	-
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივების გადაფასების რეზერვი		-	-	-
ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი		-	-	-
გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)	10	420,110	114,515	(66,681)
საკუთარი კაპიტალის სხვა კომპონენტები		-	-	-
სულ საკუთარი კაპიტალი		1,014,110	708,515	527,319
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		16,758,833	11,343,003	6,547,871

ფორმა N2- საქმიანობის შედეგები

	შენიშვნა	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა საანგარიშგებო პერიოდი
		2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი			
კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან		-	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან		-	-
სხვა საპროცენტო შემოსავალი		-	-
საპროცენტო ხარჯი		-	
კლიენტების ანგარიშებზე		-	-
ნასესხებ სახსრებზე		-	-
სხვა საპროცენტო ხარჯი		-	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი			

გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა:		-	-
--	--	---	---

ფინანსური აქტივების გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა		-	-
არაფინანსური აქტივების გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა		-	-
გაცემულ სესხებზე		-	-
რეალიზებად სავალო ფასიან ქაღალდებზე		-	-
რეალიზებად წილობრივ მონაწილეობის საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებზე		-	-
მოთხოვნებზე ბანკების მიმართ		-	-
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციებზე		-	-
გამოსყიდვის ხელშეკრულებით მისაღებ ფასიან ქაღალდებზე		-	-
მოთხოვნებზე ფინანსური იჯაროდან		-	-
სხვა ფინანსურ აქტივებზე		-	-
(ანარიცხი) / აღდგენა ფინანსურ გარანტიებზე		-	-
(ანარიცხი) / აღდგენა შესრულების გარანტიებზე		-	-
ჯამური გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა			

შემოსავალი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან	11	12,803,746	8,804,880
ხარჯი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან	12	(11,188,259)	(7,574,580)
წმინდა შემოსავალი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან		1,615,487	1,230,300

წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სავაჭრო ფასიანი ქაღალდებიდან		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებიდან/ვალდებულებებიდან, მოგება (ზარალში) ასახვით		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან ან გადაფასებიდან		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) რეალიზებადი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) აქტივების საწყისი აღიარების დროს		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) ვალდებულებების საწყისი აღიარების დროს		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) შვილობილი, მეკავშირე და ერთობლივი საწარმოების გაყიდვიდან		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სხვა		-	-
გაუფასურების (ხარჯი) / რევერსირება გირაოში დარჩენილი ქონებაზე		-	-
გაუფასურების (ხარჯი) / რევერსირება სხვა აქტივებზე		-	-
გაუფასურების ხარჯი ძირითადი საშუალებებიდან		-	-

გაუფასურების ხარჯი არამატერიალური აქტივებიდან		-	-
გაუფასურების ხარჯი გუდვილიდან		-	-
მეკავშირე საწარმოების მოგებისა თუ ზარალის წილი		-	-
ერთობლივი საწარმოების მოგებისა თუ ზარალის წილი		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სავალუტო ოპერაციებიდან:		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		-	-
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		-	-
დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოების ხარჯი	13	(1,009,250)	(763,709)
სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურების ხარჯი		-	-
აუდიტორის ანაზღაურების ხარჯი		-	-
ცვეთა / ამორტიზაციის ხარჯი	14	(41,606)	(29,556)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	15	(259,036)	(255,839)
მოგება / (ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე განგრძობითი ოპერაციებიდან		305,595	181,196
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-

მოგება / (ზარალი) განგრძობითი ოპერაციებიდან		305,595	181,196
მოგება / (ზარალი) შეწყვეტილი ოპერაციებიდან		-	-

საანგარიშგებო პერიოდის მოგება / ზარალი		305,595	181,196
---	--	---------	---------

სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი):			
<i>შემდგომში რეკლასიფიცირებული იქნება მოგებაში ან ზარალში როდესაც შესრულდება გარკვეული პირობები (დაბეგვრის შედეგების გამოკლებით/გათვალისწინებით):</i>			
ერთობლივი და მეკავშირე საწარმოების:			
უცხოურ ქვედანაყოფებთან დაკავშირებით წარმოშობილი საკუროსო სხვაობები		-	-
წილი რეალიზებადი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გადაფასების რეზერვში		-	-
სავალო ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილება (სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)		-	-
სხვა სრული შემოსავლის სხვა მუხლები (რეკლასიფიცირების უფლებით)		-	-

<i>შემდგომში არ შეიძლება რომ რეკლასიფიცირებული იყოს მოგებაში ან ზარალში (დაბეგვრის შედეგების გამოკლებით/გათვალისწინებით):</i>			
---	--	--	--

ძირითადი საშუალებების (მათ შორის ბიოლოგიური აქტივის) გადაფასების რეზერვი		-	-
წილობრივი ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილება (სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)		-	-
სხვა სრული შემოსავლის სხვა მუხლები (რეკლასიფიცირების უფლების გარეშე)		-	-
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი), სულ			

მთლიანი სრული შემოსავალი / (ზარალი)		305,595	181,196
--	--	----------------	----------------

საბაზისო მოგება / (ზარალი) ერთ აქციაზე:			
განგრძობითი ოპერაციებიდან		-	-
შეწყვეტილი ოპერაციებიდან		-	-

გაზაფხული მოგება / (ზარალი) ერთ აქციაზე:			
განგრძობითი ოპერაციებიდან		-	-
შეწყვეტილი ოპერაციებიდან		-	-

ფორმა N3 - ფულადი სახსრების მოძრაობა

	საანგარიშგებო პერიოდი	საანგარიშგებო პერიოდი
საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	3,029,036	1,232,080
საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	-	-
საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	-	-
ფულადი სახსრების შემოსვლა (გასვლა)	3,029,036	1,232,080
ვალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	(819)	(24,084)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში	2,674,618	1,466,622
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს	5,702,835	2,674,618

ფორმა N4 - კაპიტალის მოძრაობა

	სააქციო კაპიტალი (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალი', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საპაიო კაპიტალი')	საემისიო შემოსავალი	გამოსყიდული საკუთარი აქციები	აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი	სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივების გადაფასების რეზერვი	ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)	საკუთარი კაპიტალის სხვა კომპონენტები	სულ საკუთარი კაპიტალი
--	---	------------------------	------------------------------------	--	---	--	--	---	--------------------------------------

ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღისთვის - 31/12/2021	648,000		(54,000)				(66,681)		527,319
ახალი ან განახლებული სტანდარტების მიღების ეფექტი									
გამოვლენილი შეცდომების შესწორების ეფექტი									
დაკორექტირებული ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღისთვის - 31/12/2021	648,000		(54,000)				(66,681)		527,319

მოგება / (ზარალი)							181,196		181,196
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი)									
მთლიანი სრული შემოსავალი / (ზარალი)							181,196		181,196

ახალი აქციების გამოშვება (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალის გაზრდა', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საპაიო კაპიტალის გაზრდა')								
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის საფუძველზე გაზრდილი სააქციო კაპიტალი (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალი', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საპაიო კაპიტალი')								

შესყიდვა									
გაყიდვა									
საწარმოთა გაერთიანება									
ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვის გადატანა გაუნაწილებელ მოგებაში									
დივიდენდის გამოცხადება									
სხვა									
ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღისთვის -31/12/2023	648,000		(54,000)				420,110		1,014,110

განმარტებითი შენიშვნები

შემოსავლის აღიარება

შემოსავლის აღიარება მოხდება მაშინ როცა დაფიქსირდება შესაბამისი ფინანსური ოპერაცია, რაც გამოისახება საგადახდო ტრანზაქციებიდან და ამ ოპერაციებთან დაკავშირებული ვერიფიკაცია/ნოტიფიკაციით ოპერაციით.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში აისახება საქართველოს საგადასახადო კოდექსის შესაბამისად, ე.წ. "ესტონური მოდელის" საფუძველზე, რომელიც ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით, კომპანიას არ უწევს მოგების გადასახადის გადახდა, სანამ არ მოხდება მოგების განაწილება დივიდენდების ან სხვა ფორმით. ეს სისტემა კომპანიას საშუალებას აძლევს მოახდინოს მოგების რეინვესტირება საქმიანობაში.

საგადასახადო ტვირთის გარეშე, სანამ არ მიიღებს გადაწყვეტილებას მოგების განაწილების შესახებ. მოგების განაწილებისას, გადახდა ხდება 15%-ის ოდენობით დივიდენდების სახით გაცემული მოგების ნაწილზე.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების ერთეულები ფასდება თავდაპირველი ღირებულებით, დაგროვილი ცვეთის გამოკლებით. ღირებულება მოიცავს ნასყიდობის ფასს, იმპორტის მოსაკრებელს, ანაზღაურებად შემცირების გადასახადებსა და სხვა პირდაპირ მიკუთვნებულ გადასახადებს.

რემონტისა და მოდერნიზაციის ხარჯები, რომლებიც მნიშვნელოვნად ზრდის აქტივის ექსპლუატაციის ვადას ან წარმადობას, აღირიცხება აქტივის ნაწილად და ემატება მის საბაზრო ღირებულებას. სხვა ტექნიკური მომსახურების ხარჯები (ჩვეულებრივი რემონტი) კი აღიარებულია ხარჯად.

აქტივებისთვის ამორტიზაცია ირიცხება იმგვარად, რომ აქტივების ღირებულება თანაბრად განაწილდეს მათი გეგმიური საექსპლუატაციო ვადის განმავლობაში, შემცირებადი ნაშთის ძველი საგახადო მეთოდით გამოყენებით.

ძირითადი საშუალების ჯგუფი	წლიური %
არამატერიალური აქტივები (დამხმარე პროგრამული უზრუნველყოფა)	15%
კომპიუტერული და ელექტრონული მოწყობილობები	20%
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	20%

ძირითადი საშუალების ერთეული ჩამოიწერება ლიკვიდაციისას ან როდესაც მისი გამოყენების ან გასხვისებისგან აღარ არის მოსალოდნელი სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი. ნებისმიერი მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოიშობა აქტივების ჩამოწერისას (გაანგარიშებული, როგორც სხვაობა განკარგვის წმინდა შემოსავალსა და აქტივების საანგარიშო ღირებულებას შორის) შედის საქმიანობის შედეგების ანგარიშში.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების ძირითადი ნაწილი შედგება კომპანიის მიერ შეძენილი ან შექმნილი პროგრამებისგან, რომელიც ასახულია დარიცხული ცვეთის გამოკლებით.

1. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

	<u>31 დეკემბერი 2023 წ.</u>	<u>31 დეკემბერი 2022 წელი</u>
დეპოზიტზე განთავსებული ფულადი სახსრები	420537.97	549014.49
ფული საბანკო ანგარიშზე	5282297.33	2125603.76
სულ	5702835.29	2674618.25

2. მოთხოვნები ბანკების მიმართ

კომპანიის მოთხოვნები ინიციატორების და ბანკების მიმართ 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

2023 წელი 10835499.81 ლარი

2022 წელი 8445161.64 ლარი

აღნიშნული მოთხოვნა არის ბანკებისგან და ინიციატორებისგან შემოსული გადახდების ჩასარიცხი თანხების ჯამი, რომლებსაც გვირიცხავენ გადახდის შემოსვლიდან მომდევნო სამუშაო დღეს.

3. სხვა აქტივები

კომპანიის სხვა აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

2023 წელი 10844.00 ლარი

2022 წელი 48335.00 ლარი

აღნიშნული მოთხოვნა არის ინიციატორების და ბანკების დარიცხული საკომისიო დავალიანება.

4. სხვა არამატერიალური აქტივები

მოიცავს სს გაერთიანებული კლირინგ ცენტრის პროგრამული უზრუნველყოფას.

5. ძირითადი საშუალებები

1. კომპიუტერული და ელექტრონული მოწყობილობები
2. სერვერები და როუტერები

6. ვალდებულებები კლიენტთა წინაშე

კომპანიის ვალდებულებები კლიენტთა წინაშე 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

2023 წელი
15656928.86 ლარი

2022 წელი
10500924.88 ლარი

აღნიშნული ვალდებულება არის სს “გაერთიანებული კლირინგ ცენტრში” შემოსული გადახდების ვალდებულება მიმღების წინაშე, რომლებიც ირიცხება მომდევნო სამუშაო დღეს.

7. ვალდებულებები ბანკების წინაშე

მოიცავს სს”გაერთიანებული კლირინგ ცენტრის” საკომისიო ვალდებულებას ბანკებისა და ინიციატორების მიმართ.

8. სხვა ფინანსური ვალდებულებები

მოიცავს ვალდებულებებს გაწეულ მომსახურებაზე, საიჯარი ვალდებულებებზე და საგადასახადო ვალდებულებებს.

9. სააქციო კაპიტალი

მოიცავს 594000.00 ლარი

10. გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)

კომპანიის გაუნაწილებელი მოგება 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

2023 წელი 420109.42 ლარი

2022 წელი 114514.30 ლარი

შემოსავლები

კომპანიის ძირითადი შემოსავალი შედგება: საკომისიო გადასახადისაგან, საგადახდო ტრანზაქციის და ვერიფიკაცია / ნოტიფიკაციის ოპერაციის შესრულების შედეგად და უმნიშვნელოდ შემნახველ საბანკო ანგარიშებზე დარიცხული პროცენტებისაგან.

11. შემოსავალი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან

შემოსავალი	2023	2022
შემოსავლები ბანკებიდან	739325.36	603088.31
შემოსავალი პსპ	331701.35	404483.59
შემოსავლები მოკროსაფინანსოებიდან	42533.93	37797.58
შემოსავლები მომხმარებლებისგან	6017.37	12958.50
შემოსავალი მიმღებისაგან	10551235.29	6884530.56
შემოსავალი ვერიფიკაციის პროექტიდან	359229.20	378567.40
შემოსავალი ვერიფიკაციის ტოტალიზატორების სერვისიდან	9959.30	95704.21
შემოსავალი ნოტიფიკაციის სერვისიდან	25108.55	22017.00
შემოსავალი გადამხდელებისაგან	698636.76	351310.04
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	16709.96	11044.17
სხვა და სხვა შემოსავლები	14331.38	3378.74
საოპერაციო გაუთვალისწინებელი შემოსავალი	8957.23	0.00
სულ შემოსავალი	12803745.69	8804880.11

12. ხარჯი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან

ხარჯი	2023	2022
ბანკების და ინიციატორის ხარჯი	10210176.66	6692084.61
ვერიფიკაციის ხარჯი	147996.67	156891.92
ვერიფიკაციის ხარჯი ტოტალიზატორების სერვისიდან	4979.69	47851.94
ხარჯი ნოტიფიკაციის სერვისიდან	23726.00	22443.50
მიმღების ხარჯი	514900.44	527253.15
მაიფეი პროცესინგის ხარჯი	282583.50	124243.96
საბანკო ანგარიშების მომსახურების ხარჯი	3894.25	3803.03
	11188257.20	7574572.12

13. დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოების ხარჯი

ხარჯი	2023	2022
ხელფასები	976208.85	738492.89
საპენსიო	20052.58	15108.02
დაზღვევა	12988.52	10108.47
სულ ხარჯი	1009249.96	763709.38

14. ცვეთა / ამორტიზაციის ხარჯი

ხარჯი	2023	2022
მატერიალური აქტივები	27150.29	14740.70
არამატერიალური აქტივები	14455.80	14815.34
სულ ხარჯი	41606.09	29556.04

15. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი

მოიცავს ყველა იმ ხარჯს, რომელიც დაკავშირებულია კომპანიის ოპერაციულ საქმიანობასთან.

ხარჯი	2023	2022
იჯარა	89529.33	62057.33
ინტერნეტი-ტელეკომუნიკაცია	16168.86	13739.99
პროგრამული უზრუნველყოფის ვენდორი	9450	4900
ქსელის და სის.უზრუნველყოფის ვენდორი	13200	13200
ტელეფონი	1917.67	1954.21
კომუნალური ხარჯი	3591.83	4347.17
accuity პროგრამმა	19538.4144	22042.1208
თანამშრომლების ტრენინგი	0	28676.6288
ჯარიმები და საურავები	1116	182
საკურსო სხვაობის ხარჯი	15788.5	33138
ქონების გადასახადი	1706.85	747.54
სხვა და სხვა	64391.7474	46448.47
microsoft- ლიცენზია	12329.65	16210.5
MC Card merchand საკომისიო	8213.333	0
დაცვის პოლიცია	2095.13	1629.22
სამივლინებო ხარჯები	0	6574.254
სულ ხარჯი	259037.31	255847.43

12. კაპიტალი

2023 წლის მდგომარეობით, კომპანიის კაპიტალის სტრუქტურა შემდეგნაირად არის წარმოდგენილი:

- სააქციო კაპიტალი შეადგენს 594000.00 ლარს, რაც უცვლელია 2022 წლისთან შედარებით.
- გაუნაწილებელი მოგება შეადგენს 420109.42 ლარს.
- სულ კაპიტალი 2023 წლისთვის შეადგენს 1014109.42 ლარს.

სს. "გაერთიანებული კლირინგ ცენტრი"-ს

დირექტორი:

ათანასე მაკარიდი

