

სს „გაერთიანებული კლირინგ ცენტრი“
204558353

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2024 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1-3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	6
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7
განმარტებითი შენიშვნები	8
დასკვნის ბოლო გვერდი	24

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „გაერთიანებული კლირინგ ცენტრის“ ხელმძღვანელობას:

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დასკვნა

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს „გაერთიანებული კლირინგ ცენტრის“ (შემდეგში „საზოგადოება“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი. ანგარიშგება შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ამავე თარიღში დამთავრებული წლების სრული შემოსავლის, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, რომელთა შორისაა ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“) შესაბამისად. პასუხისმგებლობა, რომელსაც აღნიშნული სტანდარტები ჩვენთვის ითვალისწინებს, დაწვრილებით არის აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებელი ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IESBA) „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის საერთაშორისო კოდექსის“ (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების“ ჩათვლით) („IESBA კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს IESBA კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

მენეჯმენტის და ფინანსური ანგარიშგების მართვაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობები

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარმოდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების და იმ შიდა კონტროლის შესაბამისად, რასაც მენეჯმენტი ჩათვლის საჭიროდ ფინანსური ანგარიშგების მატერიალური ცდომილების გარეშე მოსამზადებლად, იქნება ეს განზრახ თუ უნებლიეთ გამოწვეული.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს საზოგადოების ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საზოგადოების ფუნქციონირებადობასა და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს საზოგადოების ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან საზოგადოების ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშების აუდიტისთვის

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური ანგარიშგება მთლიანად თავისუფალია უნებლიე, თუ განზრახ დაშვებული არსებითი უზუსტობებისგან, და გავცეთ აუდიტის დასკვნა, სადაც მოცემულია ჩვენი მოსაზრება. გონივრული მტკიცებულება არის მტკიცებულების მაღალი დონე, მაგრამ არ არის გარანტია, რომ ISAs-ს შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის აღმოაჩენს არსებით ცდომილებას, ასეთის არსებობის დროს. ცდომილება შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის გამო და მიიჩნევა არსებითად, თუკი მოსალოდნელია, რომ ერთობლივად ან ცალ-ცალკე, გავლენას იქონიებს მომხმარებელთა მიერ აღნიშნულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებაზე.

როგორც აუდიტის ნაწილი ISAs-სთან შესაბამისად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიონალურ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიონალურ სკეპტიციზმს აუდიტის განმავლობაში. ასევე:

- გამოვავლენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების განზრახ ან უნებლიედ დაშვებული არსებითი ცდომილების რისკებს, აღნიშნული რისკების საპასუხოდ შევიმუშავებთ და ვასრულებთ აუდიტის პროცედურებს და მოვიპოვებთ ჩვენი მოსაზრებისათვის საჭირო საფუძველის და შესაბამის აუდიტის მტკიცებულებას. თაღლითობისგან წარმოშობილი არსებითი ცდომილების ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომის შედეგად წარმოშობილი არსებითი ცდომილებისა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს საიდუმლო გარიგებას, გაყალბებას, არასწორ ინტერპრეტაციას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების დარღვევას/უარყოფას;
- გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისობა და სააღრიცხვო შეფასებების და მენეჯმენტის მიერ მათთან დაკავშირებული განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობის შეფასება.
- სააღრიცხვო მიზნებისათვის მენეჯმენტის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენების შესაბამისობის შეფასება და მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულების საფუძველზე, აზრის გამოთქმა არსებობს თუ არა მნიშვნელოვანი უზუსტობა იმ მოვლენებსა და პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ეჭვის ქვეშ დააყენოს საზოგადოების ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსი.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგებების ზოგად წარმოდგენას, სტრუქტურას და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით. თუ რამდენად სამართლიანად ასახავს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები იმ ტრანზაქციებს და მოვლენებს, რომლის საფუძველზეც მოხდა მათი მომზადება.

სხვა საკითხების განხილვა მენეჯმენტთან არ მომხდარა.

ჩვენ ასევე მივაწოდეთ მენეჯმენტს განცხადება, რომ ვაკმაყოფილებთ შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებს დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებით და მივაწოდეთ ინფორმაცია ყველა კავშირზე და საკითხზე, რაც შესაძლოა ჩაითვალოს ჩვენი დამოუკიდებლობის საკითხისთვის მნიშვნელოვნად.

ჩვენ ვფიქრობთ, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა აუდიტის მოსაზრების ჩამოსაყალიბებლად.

გარიგების პარტნიორი რომელიც პასუხისმგებელია ამ აუდიტის დასკვნაზე არის

დავით ბიბიჩაძე

მპს „აუდიტექსი“

თბილისი, საქართველო

30 ივნისი, 2025 წელი

ჩვენ ასევე მივაწოდეთ მენეჯმენტს განცხადება, რომ ვაკმაყოფილებთ შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებს დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებით და მივაწოდეთ ინფორმაცია ყველა კავშირზე და საკითხზე, რაც შესაძლოა ჩაითვალოს ჩვენი დამოუკიდებლობის საკითხისთვის მნიშვნელოვნად.

ჩვენ ვფიქრობთ, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა აუდიტის მოსაზრების ჩამოსაყალიბებლად.

გარიგების პარტნიორი რომელიც პასუხისმგებელია ამ აუდიტის დასკვნაზე არის

დავით ბიბიჩაძე

შპს „აუდიტექსი“



თბილისი, საქართველო

30 ივნისი, 2025 წელი

სს „გაერთიანებული კლირინგ ცენტრი“
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

<u>აქტივები</u>	<u>შენ.</u>	<u>31-დეკ-2024</u>	<u>31-დეკ-2023</u>	<u>01-იან-2023</u>
მიმდინარე აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	1,346,815	5,282,297	2,125,604
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	7	6,455,992	10,124,209	7,497,221
სულ მიმდინარე აქტივები		7,802,807	15,406,507	9,622,825
გრძელვადიანი აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	8	237,021	114,671	76,172
არამატერიალური აქტივები		100,131	94,983	98,716
სულ გრძელვადიანი აქტივები		337,152	209,654	174,888
სულ აქტივები		8,139,959	15,616,161	9,797,713
<u>ვალდებულებები და კაპიტალი</u>				
კაპიტალი				
გაუნაწილებელი მოგება	9	420,109	114,514	114,514
სააღგარიშგებო პერიოდის მოგება/(ზარალი)	9	176,675	305,595	0
ჩვეულებრივი აქციები	9	594,000	594,000	594,000
სულ კაპიტალი		1,190,784	1,014,109	708,514
მიმდინარე ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	10	6,947,073	14,600,908	9,087,399
საგადასახადო ვალდებულებები		2,102	1,144	1,800
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		6,949,175	14,602,052	9,089,199
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		8,139,959	15,616,161	9,797,713

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი:

მთავარი ბუღალტერი:

30 ივნისი 2025 წ.
თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-24 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს „გაერთიანებული კლირინგ ცენტრი“
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

<u>აქტივები</u>	<u>შენ.</u>	<u>31-დეკ-2024</u>	<u>31-დეკ-2023</u>	<u>01-იან-2023</u>
მიმდინარე აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი				
ეკვივალენტები	6	1,346,815	5,282,297	2,125,604
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	7	6,455,992	10,124,209	7,497,221
სულ მიმდინარე აქტივები		7,802,807	15,406,507	9,622,825
გრძელვადიანი აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	8	237,021	114,671	76,172
არამატერიალური აქტივები		100,131	94,983	98,716
სულ გრძელვადიანი აქტივები		337,152	209,654	174,888
სულ აქტივები		8,139,959	15,616,161	9,797,713
<u>ვალდებულებები და კაპიტალი</u>				
კაპიტალი				
გაუნაწილებელი მოგება	9	420,109	114,514	114,514
სააღგარიშგებო პერიოდის მოგება/(ზარალი)	9	176,675	305,595	0
ჩვეულებრივი აქციები	9	594,000	594,000	594,000
სულ კაპიტალი		1,190,784	1,014,109	708,514
მიმდინარე ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	10	6,947,073	14,600,908	9,087,399
საგადასახადო ვალდებულებები		2,102	1,144	1,800
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		6,949,175	14,602,052	9,089,199
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		8,139,959	15,616,161	9,797,713

ხელმომწერი პირები:

დირექტორი:

მთავარი ბუღალტერი:

30 ივნისი 2025 წ.

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-24 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს „გაერთიანებული კლირინგ ცენტრი“
 მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენ.	2024 წელი	2023 წელი
ამონაგები	11	17,369,435	12,787,822
რეალიზებული მომსახურების თვითღირებულება	12	15,426,617)	(11,184,402)
საერთო მოგება		1,942,818	1,603,421
საოპერაციო ხარჯები			
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	13	(1,752,326)	(1,286,695)
საოპერაციო მოგება		190,491	316,726
სხვა შემოსავლები		28,317	16,710
სხვა ხარჯები		(42,133)	(27,841)
მოგება ზარალი დაბეგვრამდე		176,675	305,595
მოგების გადასახადი		-	-
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება/ზარალი		176,675	305,595
სხვა სრული შემოსავალი ზარალი		-	-
მთლიანი სრული შემოსავალი/ზარალი		176,675	305,595

ხელმომწერი პირები:

დირექტორი:

მთავარი ბუღალტერი:

30 ივნისი 2025 წ.
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-24 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

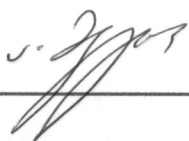
სს „გაერთიანებული კლირინგ ცენტრი“
მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

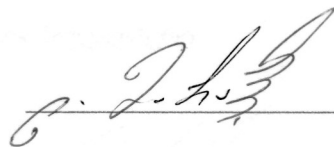
	შენ.	2024 წელი	2023 წელი
ამონაგები	11	17,369,435	12,787,822
რეალიზებული მომსახურების თვითღირებულება	12	15,426,617)	(11,184,402)
საერთო მოგება		1,942,818	1,603,421
საოპერაციო ხარჯები			
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	13	(1,752,326)	(1,286,695)
საოპერაციო მოგება		190,491	316,726
სხვა შემოსავლები		28,317	16,710
სხვა ხარჯები		(42,133)	(27,841)
მოგება ზარალი დაბეგვრამდე		176,675	305,595
მოგების გადასახადი		-	-
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება/ზარალი		176,675	305,595
სხვა სრული შემოსავალი ზარალი		-	-
მთლიანი სრული შემოსავალი/ზარალი		176,675	305,595

ხელმომწერი პირები:

დირექტორი:

მთავარი ბუღალტერი:





30 ივნისი 2025 წ.

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-24 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს „გაერთიანებული კლირინგ ცენტრი“
 საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	სააქციო კაპიტალი	აკუმულირებული (ზარალი) / მოგება	სულ
2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	594,000	114,514	708,514
პერიოდის შედეგი	-	305,595	305,595
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	594,000	420,109	1,014,109
პერიოდის შედეგი	-	176,675	176,675
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	594,000	596,784	1,190,784

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი:

მთავარი ბუღალტერი:

 30 ივნისი 2025 წ.
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-24 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

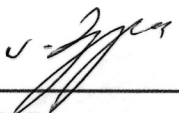
სს „გაერთიანებული კლირინგ ცენტრი“
 საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	სააქციო კაპიტალი	აკუმულირებული (ზარალი) / მოგება	სულ
2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	594,000	114,514	708,514
პერიოდის შედეგი	-	305,595	305,595
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	594,000	420,109	1,014,109
პერიოდის შედეგი	-	176,675	176,675
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	594,000	596,784	1,190,784

ხელმომწერი პირები:

დირექტორი:

მთავარი ბუღალტერი:



 30 ივნისი 2025 წ.
 თბილისი, საქართველო



შენიშვნები გვერდებზე 8-24 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი
 აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს „გაერთიანებული კლირინგ ცენტრი“
 ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	2024 წელი	2023 წელი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
წმინდა მოგება	176,675	305,595
კორექტირება:		
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი	58,796	33,485
ძ.ს ჩამოწერით მიღებული ზარალი	-	8,121
მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობიდან	14,313	15,789
	249,784	362,990
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
(ზრდა)/შემცირება სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებში	3,668,217	(2,626,988)
ზრდა/(შემცირება) სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებში	(7,653,835)	5,513,509
ზრდა/(შემცირება) საგადასახადო ვალდებულებებში	958	(656)
ფული საოპერაციო საქმიანობიდან	(3,734,875)	3,248,855
წმინდა ფული საოპერაციო საქმიანობიდან	(3,734,875)	3,248,855
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(167,328)	(65,649)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(18,967)	(10,723)
წმინდა ფული საინვესტიციო საქმიანობიდან	(186,295)	(76,373)
ფული და ფულის ექვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)	(3,921,170)	3,172,482
სავალუტო კურსის ეფექტი	(14,313)	(15,789)
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	5,282,297	2,125,604
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს	1,346,815	5,282,297

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი:

მთავარი ბუღალტერი:

30 ივნისი 2025 წ.
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-24 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს „გაერთიანებული კლირინგ ცენტრი“
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	2024 წელი	2023 წელი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
წმინდა მოგება	176,675	305,595
კორექტირება:		
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი	58,796	33,485
ძ.ს ჩამოწერით მიღებული ზარალი	-	8,121
მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობიდან	14,313	15,789
	249,784	362,990
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
(ზრდა)/შემცირება სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებში	3,668,217	(2,626,988)
ზრდა/(შემცირება) სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებში	(7,653,835)	5,513,509
ზრდა/(შემცირება) საგადასახადო ვალდებულებებში	958	(656)
ფული საოპერაციო საქმიანობიდან	(3,734,875)	3,248,855
წმინდა ფული საოპერაციო საქმიანობიდან	(3,734,875)	3,248,855
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(167,328)	(65,649)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(18,967)	(10,723)
წმინდა ფული საინვესტიციო საქმიანობიდან	(186,295)	(76,373)
ფული და ფულის ექვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)	(3,921,170)	3,172,482
სავალუტო კურსის ეფექტი	(14,313)	(15,789)
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	5,282,297	2,125,604
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს	1,346,815	5,282,297

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი:



მთავარი ბუღალტერი:



30 ივნისი 2025 წ.

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-24 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

1. შესავალი

საზოგადოება და მისი საქმიანობა

საფირმო სახელწოდება:	გაერთიანებული კლირინგ ცენტრი
სამართლებრივი ფორმა:	სააქციო საზოგადოება
საიდენტიფიკაციო ნომერი:	204558353
რეგისტრაციის ნომერი, თარიღი:	22/07/2008
მარეგისტრირებული ორგანო:	თბილისის საგადასახადო ინსპექცია
იურიდიული მისამართი:	საქართველო, თბილისი, მთაწმინდის რაიონი, სულხან-საბას ქ., №5/1

ხელმძღვანელობა/წარმომადგენლობა:

დირექტორი - 01008011211, ათანასე მაკარიძე.

საზოგადოების ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს, მოსახლეობის საცალო გადახდების პროცესინგი, ანგარიშსწორების გაუმჯობესებისა და გამარტივების მიზნით, 2008 წელს კომერციულმა ბანკებმა დააფუძნეს სს „გაერთიანებული კლირინგ ცენტრი“, რომლებიც ასევე საზოგადოების საბოლოო მაკონტროლებელ მხარეს წარმოადგენენ.

დამფუძნებლები:

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 „ხალიკ ბანკი“
8. სს „სილქროად ბანკი“

მისი მომსახურებით სარგებლობს 200-ზე მეტი კომპანია, მ.შ. საქართველოში რეგისტრირებული ყველა კომერციული ბანკი.

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

2. მომზადების საფუძვლები და საადრიცხო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

მომზადების საფუძვლები

შესაბამისობის პრინციპი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად.

ანგარიშგება მომზადებულია ფასს 1 სტანდარტის მოთხოვნათა დაცვით, რამდენადაც წარმოადგენს პირველწლიურ ფასს სტანდარტების შესაბამის ანგარიშგებას.

მის ფასს სტანდარტებიდან ფასს სტანდარტებზე გადასვლამ საზოგადოების ფინანსურ მდგომარეობაზე, ფინანსურ შედეგებზე და ფულად ნაკადებზე, მათში წარმოდგენილი მუხლებიდან და საზოგადოების საქმიანობიდან გამომდინარე, არსებითი გავლენა არ მოუხდენია.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების კონცეფციის საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ქვემოთ მოცემული საადრიცხო პოლიტიკით სხვაგვარად არის განსაზღვრული.

აქტივის შეძენისას ან შექმნისას მისი პირვანდელი ღირებულება ეფუძნება აქტივის შესაძენად ან შესაქმნელად გაწეულ დანახარჯებს, რომლებიც მოიცავს მის შესაძენად ან შესაქმნელად გადახდილ ანაზღაურებას გარიგების დანახარჯების ჩათვლით. ვალდებულების აღების ან მიღებისას მისი პირვანდელი ღირებულება არის ვალდებულების ასაღებად ან მისაღებად მიღებული ანაზღაურების ღირებულება გარიგების დანახარჯების გამოკლებით.

რეალური ღირებულება არის ის ფასი, რომელსაც გაზომვის დღეს პირი მიიღებდა აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდიდა ვალდებულების გასწვრივითვის შესაბამის ტრანზაქციაში ბაზრის მონაწილეთა შორის იმის მიუხედავად, შეიძლება თუ არა ამ ფასზე პირდაპირ დაკვირვება ან მისი გამოთვლა შეფასების სხვა ტექნიკის გამოყენებით. აქტივის ან ვალდებულების რეალური ღირებულების გამოთვლისას საზოგადოება ითვალისწინებს ამ აქტივის ან ვალდებულების მახასიათებლებს, თუ ბაზრის მონაწილეები ამავე მახასიათებლებს გაითვალისწინებდნენ აღნიშნული აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას გაზომვის დღეს. წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში, გაზომვის ან/და განმარტების მიზნით, რეალური ღირებულება აღნიშნულ საფუძველზე დაყრდნობით განისაზღვრება.

ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, რეალური ღირებულების გაზომვა იყოფა 1-ელი, მე-2 და მე-3 დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ რეალური ღირებულების რომელი კომპონენტებია დაკვირვებადი და რა მნიშვნელობის მატარებელია ეს კომპონენტები მთლიანად რეალური ღირებულების მოცულობის დადგენაში. აღნიშნული კატეგორიებია:

- 1-ელი დონის კომპონენტებს წარმოადგენს აქტიურ ბაზარზე იდენტიურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტირებული ფასები (კორექტირების გარეშე), რომელთა შეფასება პირს შეუძლია გაზომვის დღეს;
- მე-2 დონის კომპონენტებს წარმოადგენს ის კომპონენტები, რომლებიც განსხვავდება 1-ელ დონეში მოცემული კოტირებული ფასებისგან და პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადია მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის; და
- მე-3 დონის კომპონენტებზე დაკვირვება მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის შეუძლებელია.

საწარმო რეგისტრირებულია საქართველოში და აწარმოებს საკუთარ ადრიცხვას ქართული კანონმდებლობის შესაბამისად. აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერებიდან და კორექტირებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან შესაბამისობის მიზნით.

სამუშაო ვალუტა

საზოგადოების ფინანსური ანგარიშგების ელემენტების საზომ ვალუტას წარმოადგენს ვალუტა, რომელიც გამოიყენება იმ ეკონომიკურ გარემოში, სადაც საზოგადოება ახორციელებს საქმიანობას („სამუშაო

ვალუტა“). სამუშაო ვალუტაა ქართული ლარი (GEL). ფინანსური ანგარიშგების წარსადგენ ვალუტას წარმოადგენს ქართული ლარი.

წარმოდგენილი ანგარიშის ვალუტა

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში, თავდაპირველად ჩაიწერება ფუნქციონალურ ვალუტაში ოპერაციის დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული კურსით. ანგარიშის პერიოდისთვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივები გადაიყვანება სამუშაო ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წლის ბოლოს არსებული კურსით. ანგარიშსწორებისას წარმოქმნილი ყველა საკურსო სხვაობა აისახება მოგება-ზარალზე.

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტირებისათვის გამოყენებული გაცვლითი კურსები არის შემდეგი:

	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023	31-დეკ-2022
1 USD/GEL	2.8068	2.6894	2.7020
1 GBP/GEL	3.5349	3.4228	3.2581

ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

საზოგადოების მენეჯმენტმა განახორციელა შეფასება საწარმოს საქმიანობის უწყვეტობის თაობაზე, რომელიც მოიცავდა ფინანსური პოზიციის, ლიკვიდობის, ფულად ნაკადებისა და ოპერაციული გარემოს ანალიზს. შეფასების შედეგად დადგინდა, რომ:

- საზოგადოება ყოველწლიურად აგენერირებს წმინდა მოგებას;
- შესადარისი საანგარიშგებო პერიოდისთვის დაფიქსირებულია დადებითი წმინდა ფულადი ნაკადი ჯამურად საოპერაციო და საინვესტიციო საქმიანობებიდან. მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდში საწარმოს წმინდა ფულადი ნაკადების შემცირება გამოწვეულია სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების შემცირებით, რაც კომპანიას მეტად ლიკვიდურს ხდის;
- საზოგადოებას გააჩნია საკმარისი ფინანსური რესურსები მიმდინარე ვალდებულებების დასაფარად;
- საანგარიშგებო პერიოდისთვის არ იკვეთება ვალდებულებების დაფარვასთან დაკავშირებული შეზღუდვები;
- არ არსებობს შიდა ან გარე მაჩვენებლები, რომლებიც მიუთითებს, რომ საზოგადოების ფუნქციონირებადობაზე შეიძლება არსებობდეს არსებითი ეჭვი.

შესაბამისად, მენეჯმენტის შეფასებით, არ არსებობს მტკიცებულება, რომელიც დაასაბუთებდა არსებით ეჭვს/განუსაზღვრელობას საზოგადოების საქმიანობის უწყვეტობაზე უახლოეს მომავალი 12 თვის განმავლობაში, ანგარიშგების თარიღიდან. შესაბამისად, ანგარიშგება მზადდება უწყვეტობის პრინციპის გამოყენებით.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გამოყენებული არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ:

უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციები

ოპერაციები და ნაშთები

უცხოურ ვალუტაში არსებული ანაბარი და მომსახურების ანაზღაურება გადაიანგარიშება ფუნქციონალურ ვალუტაში ოპერაციის დღეს დადგენილი გაცვლითი კურსების შესაბამისად ან იმ თარიღში არსებული კურსით, რომელშიც მოხდა გადაფასება.

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის.

კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორისი სხვაობები აისახება პერიოდის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როგორც „მოგება ან ზარალი ვალუტის კურსთა შორის სხვაობიდან“.

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები

სავაჭრო მოთხოვნების გარდა, საწარმო თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსურ აქტივს აფასებს სამართლიანი ღირებულებით, დამატებული ან გამოკლებული გარიგების ის დანახარჯები, რომელიც უშუალოდ არის დაკავშირებული ფინანსური აქტივის შეძენასთან. თავდაპირველი შეფასების დროს ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მაჩვენებელი, როგორც წესი, არის გარიგების ფასი (ე.ი. გადახდილი ან მიღებული კომპენსაციის სამართლიანი ღირებულება). თუ საზოგადოება გადაწყვეტს, რომ თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულება განსხვავდება გარიგების ფასისგან, სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის სხვაობა აღიარდება როგორც შემოსულობა ან ზარალი.

თავდაპირველი აღიარებისას გარიგების ფასით არის შეფასებული სავაჭრო მოთხოვნები, რომლებიც არ მოიცავს მნიშვნელოვან დაფინანსების კომპონენტს (რაც დადგენილია ფასს 15-ის მოთხოვნების შესაბამისად).

ფასს 9-ის მიხედვით ფინანსური აქტივები შეიძლება დაკლასიფიცირდეს სამ კატეგორიად - „ამორტიზებული ღირებულებით“, „რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით“, „რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით“. ხელმძღვანელობამ შეაფასა, თუ რომელი ბიზნეს მოდელი შეესაბამება საზოგადოების ფინანსურ აქტივებს და ყველა აქტივი დააკლასიფიცირა შემდეგ კატეგორიად „ამორტიზებული ღირებულებით“.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, კონტრაგენტებთან დადებული გარიგებების საფუძველზე, იდენტიფიცირება ხდება ვადაგადაცილებული დებიტორების, რომელთა გაუფასურების ანალიზს მენეჯმენტი აფასებს ინდივიდუალურად.

ანალიზის დროს ფასდება მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადების მოცულობა და ხდება საბალანსო და მომავალში მისაღებული ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების შედარება, სხვაობის არსებობის შემთხვევაში დებიტორს ერიცხება გაუფასურების რეზერვი.

ფინანსური აქტივები შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით მოიცავს სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებს და ფულსა და ფულის ეკვივალენტებს.

ფული და ფულის ეკვივალენტები არიან ისეთი ერთეულები, რომლებიც ადვილად კონვერტირებადია უკვე განსაზღვრული თანხის ფულად ერთეულებად და ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკი აქვთ. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულად სახსრებს საბანკო ანგარიშებზე.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

საზოგადოება ფინანსური აქტივის აღიარებას წყვეტს როდესაც:

- ა) ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი ნაკადების მიღების სახელშეკრულებო უფლებებს ვადა გასდის; ან
- ბ) იგი ფინანსურ აქტივს გადასცემს სხვა საწარმოს და აღნიშნული გადაცემა განაპირობებს აღიარების შეწყვეტას.

ფინანსური ვალდებულებები

მიზნიდან გამომდინარე საზოგადოება მის ფინანსურ ვალდებულებებს აკლასიფიცირებს შემდეგი კატეგორიებად რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების დანეტება

საზოგადოება ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს ანეტებს მაშინ, როდესაც ურთიერთობა იურიდიულად არ არის შეზღუდული და საზოგადოება გეგმავს ანგარიშსწორებას ნეტო საფუძველზე ან ფინანსური აქტივის მიღებას და ვალდებულების დაფარვას გეგმავს ერთგვაროვნად.

ფინანსური ვალდებულებებისა და აქტივების აღიარების შეწყვეტა

საწარმო ფინანსური ვალდებულების (ან ფინანსური ვალდებულების ნაწილი) აღიარებას წყვეტს, როდესაც ის შესრულებულია - ე.ი. როდესაც ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვალდებულება დაიფარება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა. დაფარული ან სხვა მხარისათვის გადაცემული ფინანსური ვალდებულების (ან ფინანსური ვალდებულების ნაწილის) საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ანაზღაურებას შორის სხვაობა აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

ძირითადი საშუალებები

აღიარება და შეფასება

ძირითადი საშუალებები შეფასებულია, როგორც თვითღირებულებას გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი.

თვითღირებულება მოიცავს დანახარჯებს, რომელიც პირდაპირ კავშირშია აქტივის შეძენასთან. საკუთარი ძალებით შექმნილი აქტივების ღირებულება მოიცავს პირდაპირი შრომისა და გამოყენებული მასალების ღირებულებას, ასევე აქტივის სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან დაკავშირებულ ნებისმიერი სახის დანახარჯს, ნივთების დემონტაჟისა და თავიანთი ადგილმდებარეობიდან მოხსნის ღირებულებას. ძირითადი საშუალებისთვის შეძენილი კომპიუტერული პროგრამა, რომელიც მისი ფუნქციონირებისათვის აუცილებელია, კაპიტალიზდება როგორც შესაბამისი ძირითადი საშუალების ნაწილი.

ძირითადი საშუალებების ერთეულის რეალიზაციიდან მიღებული სარგებელი ან დანაკარგი განისაზღვრება, როგორც ძირითადი საშუალების წმინდა საბალანსო ღირებულებასა და გაყიდვიდან ამონაგებს შორის სხვაობა და, შესაბამისად, აისახება მოგება ან ზარალში სხვა შემოსავლების/სხვა ხარჯების ნაწილში.

შემდგომი ხარჯები

თავდაპირველი აღიარების შემდგომი კაპიტალიზებადი ხარჯები მოიცავს რემონტისა და აქტივის შეცვლის იმ დანახარჯებს, რომლებიც ახანგრძლივებს აქტივის სასიცოცხლო ვადას ან ზრდის მწარმოებლურობას. რემონტისა და შენახვის ხარჯები, რომლებიც არ ამაყოფილებს კაპიტალიზებადი ხარჯების კრიტერიუმებს, აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, როდესაც ის გაიწევა, სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ცვეთა

ძირითადი საშუალებების კომპონენტების ცვეთის დაანგარიშება ხდება მათი დამონტაჟებისა და გამოყენების მზაობის დღიდან.

ძირითადი საშუალებების ერთეულები ფასდება თავდაპირველი ღირებულებით, დაგროვილი ცვეთის გამოკლებით. ღირებულება მოიცავს ნასყიდობის ფასს, იმპორტის მოსაკრებელს, ანაზღაურებად შეძენის 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.

ცვეთის დარიცხვა ხდება შემცირებადი ნაშთის მეთოდით.

ძირითადი საშუალების ჯგუფი

წლიური ცვლის%

ოფისის აღჭურვილობა და სერვერები	20%
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	20%
მანქანა დანადგარები	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 ჩამოწრისას (გაანგარიშებული, როგორც სხვაობა განკარგვის წმინდა შემოსავალსა და აქტივების საანგარიშო ღირებულებას შორის) შედის საქმიანობის შედეგების ანგარიშში.

ღივიდენდები

ღივიდენდები არის გაუნაწილებელი მოგების განაწილება მათი გამოცხადების პერიოდში ან პერიოდის შემდგომ.

საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება და მოგების გადასახადის ხარჯი

გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში რა პერიოდშიც

წარმოიქმნება მავალდებულებელი მოვლენა. მავალდებულებელ მოვლენას წარმოადგენს ქმედება ან ფაქტი, რომელიც საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განაპირობებს გადასახადის გადახდას. წინასწარ გადახდილი გადასახადები, რომლიდანაც მოსალოდნელია მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღიარდება აქტივად.

მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში, როდესაც საზოგადოება გამოაცხადებს ღივიდენდს. საქართველოს საგადასახადო სისტემის სპეციფიკურობის გათვალისწინებით, საქართველოში რეგისტრირებული საზოგადოებისთვის აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის არ არსებობს სხვაობები, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან ვალდებულებების აღიარება.

ამონაგები მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან

ზოგადი მიმოხილვა

საზოგადოება აღიარებს ამონაგებს დაპირებული მომსახურების მომხმარებლებისთვის გადაცემისას, იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომლის მიღების უფლებასაც საზოგადოება მოელის ამ მომსახურების გადაცემის სანაცვლოდ. საზოგადოება იყენებს ხუთ საფეხურიან მოდელს მომხმარებელთან გაფორმებული ყველა ხელშეკრულების მიმართ:

- მომხმარებელთან ხელშეკრულების იდენტიფიცირება;
- სახელშეკრულებო ვალდებულებების დადგენა;
- გარიგების ფასის განსაზღვრა;
- გარიგების ფასის მიკუთვნება სახელშეკრულებო ვალდებულებასთან;
- ამონაგების აღიარება, როდესაც საზოგადოება მიაწოდებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ მომსახურებას.

საზოგადოება ამონაგებს აღიარებს სახელშეკრულებო ვალდებულების შესრულებისას.

შესასრულებელი ვალდებულება და ამონაგების აღიარების დროულობა

საზოგადოების შემოსავლის ძირითად ნაწილს წარმოადგენს საგადახდო მომსახურების გაწევა იურიდიული პირებისთვის. საგადახდო მომსახურების გაწევისას საზოგადოებას შეიძლება გააჩნდეს

პირდაპირი ხელშეკრულება საბოლოო მიმღებთან, ან გადახდები განხორციელოს შუამავალი პროვაიდერის მეშვეობით. იმ შემთხვევაში თუ გადახდის განხორციელების პროცესში ჩართულია შუამავალი პროვაიდერი, საზოგადოება იხდის საშუამავლო საკომისიოს. მომსახურების საკომისიო შეიძლება გადაიხადოს მომსახურების მიმღებმა კლიენტმა ან მიმღებმა საზოგადოებამ. წმინდა საკომისიო შემოსავალი შედგება თანხისგან, რომელიც საზოგადოებამ მიიღო უშუალოდ მომხმარებლისგან, ინიციატორებისაგან ან მიმღებისაგან.

ინიციატორები ჩვენს სისტემაში არიან:

- ბანკები
- საგადახდო მომსახურების პროვაიდერები (პსპ)
- მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები
- მომხმარებლები

ამასთან იმ შემთხვევაში, როდესაც გადახდის ოპერაციაში მონაწილეობს შუამავალი საზოგადოება, ხდება საშუამავლო მომსახურების საკომისიოს გამოკლება. აღნიშნული მომსახურების შედეგები სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია „ამონაგების“ სახით.

საზოგადოების პოლიტიკა ზემოთ ჩამოთვლილ შემოსავლის გაფორმირებული საქმიანობებისთვის არის მსგავსი და მათი დეტალები მოცემულია ქვემოთ:

შემოსავალი საგადახდო და სხვა მომსახურების გაწევით

შემოსავალი საგადახდო და სხვა მომსახურების მიწოდებიდან აღიარდება დროთა განმავლობაში, იმ საანგარიშგებო პერიოდში, როდესაც მოხდა მომსახურების მიწოდება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ყოველთვიური ღირებულების შესაბამისად.

შემოსავალი სხვა ერთჯერადი მომსახურებიდან აღიარდება მაშინ, როდესაც ეს ერთჯერადი მომსახურება გაიწევა. გარიგების ღირებულების გადახდა ხდება დაუყოვნებლივ, როდესაც ხდება მომხმარებლის მიერ მომსახურების მიღება. აქედან გამომდინარე, შემოსავლის აღიარება ხდება იმ დროს, როდესაც ერთჯერადი მომსახურება არის მიწოდებული.

საკონტრაქტო ღირებულების განსაზღვრა

საზოგადოების შემოსავლის საკონტრაქტო ღირებულება არის როგორც ფიქსირებული, ისე ცვლადი. შესაბამისად, თითოეული კონტრაქტიდან მისაღები შემოსავლის განსაზღვრა ხდება მოცემული ფიქსირებული ფასებისა და ცვლადი მონაცემების მიხედვით.

წმინდა საკომისიო შემოსავალი შედგება თანხისგან, რომელიც საზოგადოებამ მიიღო უშუალოდ ინიციატორებისაგან, მომხმარებლისგან ან მიმღებისაგან. ამასთან როდესაც გადახდის ოპერაციაში მონაწილეობს შუამავალი საზოგადოება, ან როდესაც მიმღები იხდის საკომისიოს ხდება აღნიშნული მომსახურების საკომისიოს გამოკლება.

ფინანსური შემოსავალი

საზოგადოების ფინანსური შემოსავალი მოიცავს საპროცენტო შემოსავალს ანაბარზე განთავსებული თანხიდან, რომელიც წარმოდგენილია „სხვა შემოსავლებში“.

ფინანსური შემოსავალი აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ხარჯების აღიარება

მომსახურების გაწევისას წარმოქმნილი ხარჯები აღიარდება მიღებული შემოსავლის პროპორციულად. ხარჯები გაწევისთანავე აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, თუ ხარჯებისგან ეკონომიკური

სარგებლის მოტანა მომავალში აღარ არის მოსალოდნელი ან თუ მომავალი ეკონომიკური სარგებელი აღარ აკმაყოფილებს ბალანსში აქტივად აღიარების კრიტერიუმებს.

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

ხელფასები, ბონუსები აღიარდება დარიცხვის მეთოდით იმ პერიოდში, როდესაც შესაბამისი მომსახურება მიიღო საზოგადოებამ დასაქმებულისგან.

ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გასვლა საზოგადოებიდან, და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება. პირობითი ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში, გარდა ისეთი პირობითი ვალდებულებებისა, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის გასვლა ჯგუფიდან არ არის მოსალოდნელი.

ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აისახება პირობითი აქტივები. მაგრამ ისეთი ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაცია, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა ჯგუფში შესაძლებელია, აისახება განმარტებით შენიშვნებში. იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფს აქვს რწმუნება, რომ ეკონომიკური სარგებელი შემოვა საზოგადოებაში, მაშინ მასთან დაკავშირებული აქტივი და შემოსავალი აისახება იმ პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ადგილი ჰქონდა შეფასების ცვლილებას.

ანარიცხი წარმოადგენს ვალდებულებას, რომელიც დაკავშირებულია რაოდენობრივ და დროით განუსაზღვრელობებთან. ვალდებულება წარმოადგენს საზოგადოების მიმდინარე ვალდებულებას, რომელიც წარმოიშვა წარსული მოვლენის შედეგად, და რომლის დაფარვა გამოიწვევს საზოგადოებიდან ეკონომიკური სარგებლის გასვლას. მავალდებულებელი მოვლენა არის მოვლენა, რომელიც წარმოშობს სამართლებრივ ან კონსტრუქციულ ვალდებულებას, რაც გულისხმობს, რომ საზოგადოებას არ გააჩნია სხვა რეალური ალტერნატივა, და მან უნდა დაფაროს თავისი ვალდებულებები. სამართლებრივი ვალდებულება გამომდინარეობს:

- გარიგებიდან (ხელშეკრულებაში დაფიქსირებული ან ნაგულისხმევი პირობების გათვალისწინებით);
- კანონმდებლობიდან; ან
- სხვა სამართლებრივი ქმედებიდან.

კონსტრუქციული ვალდებულება გამომდინარეობს საზოგადოების ქმედებიდან, სადაც:

- წარსულში დადგენილი პრაქტიკიდან, საზოგადოების მიერ გამოქვეყნებული პოლიტიკიდან ან სპეციფიკური მიმდინარე ანგარიშგებიდან გამომდინარე, საზოგადოება მიანიშნებს სხვა მხარეებს, რომ იგი იღებს გარკვეულ პასუხისმგებლობებს; და
- შედეგად, მესამე მხარეს საზოგადოებასთან მიმართებაში გააჩნია გარკვეული მოლოდინი, რომ იგი შეასრულებს ამ პასუხისმგებლობებს.

4. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

საზოგადოება ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისთვის. შეფასებები და გადაწყვეტილებები შემუშავებულია გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს საზოგადოების ფუნქციონირებას განსაზღვრული მომავლის პირობებში. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

საზოგადოება ახდენს შეფასებებისა და დაშვებების გადახედვას საწარმოს ფუნქციონირებადობის საფუძველზე. სააღრიცხვო შეფასების გადასინჯვის შედეგები აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც შეფასება

იქნა გადახდილი, თუ აღნიშნული ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს; ან გადასინჯვისა და მომავალ პერიოდებში, თუ გადახდვა ეხება ორივე, მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს.

ქვემოთ მოცემულია არეები, რომლებიც ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს შეფასებებსა და დაშვებებს:

- ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები - ძირითად საშუალებებზე და არამატერიალურ აქტივებზე ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადების განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა ხდება ხელმძღვანელობის შეფასებებზე დაყრდნობით, თუ რა პერიოდის განმავლობაში აპირებს საზოგადოება აქტივიდან სარგებლის მიღებას.

5. ფინანსური რისკების მართვა

საზოგადოებას გააჩნია ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებასთან დაკავშირებული სხვადასხვა სახის რისკები. მოცემულ შენიშვნაში აღწერილია ფინანსური რისკების მართვის მიზანი, პოლიტიკა და გზები, ასევე მათი განსაზღვრის მეთოდები. აღნიშნულ რისკებთან დაკავშირებული რაოდენობრივი ინფორმაცია წარმოდგენილია მოცემული ფინანსური ანგარიშგების სხვადასხვა ნაწილში.

საზოგადოების ყველა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები მოკლევადიანია, იგულისხმება, რომ მათი საბალანსო ღირებულება ახლოსაა რეალურ ღირებულებასთან.

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

საზოგადოების ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია საზოგადოების რისკის მართვის პოლიტიკისა და ძირითადი მიზნების განსაზღვრაზე. იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილი იყოს აღნიშნული პოლიტიკის დაცვა და რისკების მართვის მიზნების ეფექტურად შესრულება, ხელმძღვანელობის მიერ დელეგირებულია სამუშაო პროცესის ამ კუთხით წარმართვა სხვადასხვა განყოფილებების უმაღლეს ხელმძღვანელობაზე.

ხელმძღვანელობა ამზადებს ყოველთვიურ რეპორტებს, რომლის მეშვეობითაც ხდება პროცესის ეფექტურობისა და პოლიტიკების შემოწმება. ხელმძღვანელობის საერთო მიზანია ისეთი პოლიტიკის შემუშავება, რომელიც მაქსიმალურად შეამცირებს რისკს და უარყოფითად არ იმოქმედებს საზოგადოების კონკურენტუნარიანობაზე და მოქნილობაზე. აღნიშნული პოლიტიკა ქვემოთ უფრო დეტალურად არის განხილული.

საზოგადოება საქმიანობა დაკავშირებულია სხვადასხვა ფინანსურ რისკთან:

- საკრედიტო რისკი;
- ლიკვიდურობის რისკი;
- საბაზრო რისკი:
 - სავალუტო რისკი;
 - საპროცენტო განაკვეთის რისკი.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე განიცდის ფინანსურ ზარალს სხვა მხარის მიერ ვალდებულების ვერ შესრულებით. საკრედიტო რისკი წარმოიქმნება ისეთი ოპერაციების შედეგად, რომელიც წარმოშობს ფინანსურ აქტივებს. ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალური მოცულობის საკრედიტო რისკს. საკრედიტო რისკის მატარებელი ფინანსური აქტივების მაქსიმალური მოცულობა შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

სს „გაერთიანებული კლირინგ ცენტრი“
განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ფინანსური აქტივები	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023	01-იან-2023
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,346,815	5,282,297	2,125,604
მოთხოვნები ინიციატორების მიმართ განხორციელებულ გადახდებზე	5,653,802	9,446,369	6,638,840
საკომისიო მოთხოვნები ბანკებისგან	126,459	189,259	176,410
მოთხოვნები სალიზინგო კომპანიების მიმართ ნოტიფიკაციებიდან	46,833	4,019	3,473
მოთხოვნები ვერიფიკაციის მომსახურებიდან	31,155	41,302	69,492
საკომისიო მოთხოვნები პროვაიდერებისგან	28,012	16,332	31,743
სხვა მოთხოვნები	973	2,110	12,328
ჯამი	7,234,048	14,981,688	9,057,890

ფული და ფულის ეკვივალენტები განთავსებულია მაღალი რეიტინგის მქონე ფინანსურ ინსტიტუტებში. საწარმოს ხელმძღვანელობა ამ ინსტრუმენტს მიიჩნევს დაბალი საკრედიტო რისკის მქონედ, შესაბამისად ზარალის რეზერვის აღიარებისთვის გამოიყენება 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი. გაუფასურების შედეგები უმნიშვნელოა, შესაბამისად არ არის აღიარებული ფინანსურ ანგარიშგებაში.

რაც შეეხება დანარჩენ ფინანსურ აქტივებს, როგორც სავაჭრო მოთხოვნების განმარტებით შენიშვნაში ავღნიშნეთ, საზოგადოების საქმიანობიდან გამომდინარე, ნაშთად არსებული ფინანსური აქტივები წარმოადგენს მაღალ ლიკვიდურ აქტივებს, რომლებიც არ საჭიროებენ გაუფასურების რეზერვის შექმნას, ამასთანავე როგორც ფული და ფულის ეკვივალენტები, საზოგადოებას სავაჭრო მოთხოვნებში წარმოდგენილი ფინანსური აქტივების უდიდესი ნაწილი შედგება, იმავე ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ არსებული სავაჭრო მოთხოვნებისგან, სადაც განთავსებულია საზოგადოების ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, რაც ასევე დაბალ საკრედიტო რისკს წარმოშობს.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ საზოგადოებას შეექმნება სირთულეები მიმდინარე ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის საკონტრაქტო პირობების შესრულებისას, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს საზოგადოების ფუნქციონირებაზე. ლიკვიდურობის რისკის გასაანალიზებლად, ხელმძღვანელობა რეგულარულად აკონტროლებს მომავალ ფულად ნაკადებს. ლიკვიდურობის ანალიზი მოცემულია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში. ქვემოთ მოყვანილი ინფორმაცია დაფუძნებულია ხელმძღვანელობის მიერ მომზადებულ ინფორმაციაზე. ლიკვიდურობის ანალიზი, წლების ჭრილში, შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

31-დეკ-2024	
ფინანსური აქტივები	1 წლამდე
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,346,815
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები, ავანსების გარდა	5,887,233
სულ ფინანსური აქტივები	7,234,048
ფინანსური ვალდებულებები	
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები, ავანსების გარდა	6,018,261
სულ ფინანსური ვალდებულებები	6,018,261
წმინდა ლიკვიდობის პოზიცია	1,215,787

31-დეკ-2023

ფინანსური აქტივები	1 წლამდე
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5,282,297
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები, ავანსების გარდა	9,699,391
სულ ფინანსური აქტივები	14,981,688
ფინანსური ვალდებულებები	
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები, ავანსების გარდა	13,566,763
სულ ფინანსური ვალდებულებები	13,566,763
წმინდა ლიკვიდობის პოზიცია	1,414,925

ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ საზოგადოებას გააჩნია საკმარისი ლიკვიდურობა, რომ დააკმაყოფილოს ვალდებულებები.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების გავლენით.

საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას საზოგადოების მიერ პროცენტიანი, სავაჭრო ან უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის შედეგად. არსებობს რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ნაკადები იმერყევებს საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო (საპროცენტო რისკი) და უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის გამო (სავალუტო რისკი).

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა ერთი ვალუტის მიმართ მეორის ფასის ცვლილებით. სავალუტო რისკი არანაკლებ გავლენას ახდენს საზოგადოების ფინანსური რისკების განსაზღვრაში. საზოგადოება ატარებს სავალუტო რისკს, რომელიც დაკავშირებულია მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებთან.

31-დეკ-2024	დოლარი	დ.ბ.გ. სტერლინგი	ჯამი
ფინანსური აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	281,953	24,834	306,787
სულ ფინანსური აქტივები	281,953	24,834	306,787
ფინანსური ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები ავანსების გარდა	21,976	4,179	26,155
სულ ფინანსური ვალდებულებები	21,976	21,976	43,952
წმინდა პოზიცია	259,977	2,858	262,835

31-დეკ-2023	დოლარი	დ.ბ.გ. სტერლინგი	ჯამი
ფინანსური აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	178,190	-	178,190
სულ ფინანსური აქტივები	178,190	-	178,190
ფინანსური ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები ავანსების გარდა	2,327	3,664	5,991
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,327	2,327	4,654
წმინდა პოზიცია	175,864	(2,327)	173,537

სავალუტო რისკისადმი მგრძნობელობა

მოცემული ცხრილი წარმოადგენს საზოგადოების მგრძნობელობას უცხოური ვალუტის ლართან მიმართებაში 10 და 20%-ით ცვლილების შემთხვევაში. მოცემული პროცენტები არის მგრძნობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება ხელმძღვანელობის მიერ სავალუტო რისკის შიდა კონტროლისთვის და წარმოადგენს სავალუტო კურსის სხვაობის შეფასებას. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში გამოხატულ დაუფარავ ფულად მუხლებს და აკორექტირებს მათ გადაფასებას პერიოდის ბოლოს სავალუტო კურსების გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი ცვლილების მიხედვით. წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასების ეფექტი მნიშვნელოვან სავალუტო ნაშთებზე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

თანხები მოცემულია ლარში		31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
დოლარი			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10%-იანი გაუფასურება	(28,195)	(17,819)
	10%-იანი გამყარება	28,195	17,819
	20%-იანი გაუფასურება	(56,391)	(35,638)
	20%-იანი გამყარება	56,391	35,638
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები ავანსების გარდა	10%-იანი გაუფასურება	(2,198)	(233)
	10%-იანი გამყარება	2,198	233
	20%-იანი გაუფასურება	(4,395)	(465)
	20%-იანი გამყარება	4,395	465

თანხები მოცემულია ლარში		31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10%-იანი გაუფასურება	(2,483)	-
	10%-იანი გამყარება	2,483	-
	20%-იანი გაუფასურება	(4,967)	-
	20%-იანი გამყარება	4,967	-
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები ავანსების გარდა	10%-იანი გაუფასურება	(418)	(366)
	10%-იანი გამყარება	418	366
	20%-იანი გაუფასურება	(836)	(733)
	20%-იანი გამყარება	836	733

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი შეიძლება წარმოშვას ბაზარზე არსებულმა საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებამ, რამაც, შესაძლოა, უარყოფითად იმოქმედოს საზოგადოების ფინანსური მდგომარეობაზე. ორგანიზაციას საანგარიშებო პერიოდის განმავლობაში ისევე როგორც წინა პერიოდებში არ ჰქონდა აღებული სესხი, რასაც შესაძლოა წარმოეშვა საპროცენტო განაკვეთის რისკი.

კაპიტალის მართვა

საზოგადოების მიზანი კაპიტალის მხარდაჭერის პროცესში არის შემდეგი:

- უზრუნველყოს საზოგადოების საქმიანობის უწყვეტად ფუნქციონირება; და
- საზოგადოების მფლობელებს მოუტანოს შესაბამისი ამოგება.

სს „გაერთიანებული კლირინგ ცენტრი“
განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

საზოგადოება განსაზღვრავს კაპიტალის სიდიდეს რისკის პროპორციულად. საზოგადოება მართავს და აკორექტირებს კაპიტალის სტრუქტურას ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებებისა და ძირითადი აქტივებისათვის მახასიათებელი რისკების გათვალისწინებით.

6. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023	01-იან-2023
ეროვნული ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	1,040,028	5,104,107	1,948,335
უცხოური ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	306,787	178,190	177,269
ჯამი	1,346,815	5,282,297	2,125,604

ნაღდი ფულის ნაშთი საბანკო ანგარიშებზე შესაძლოა კლასიფიცირებული იყოს, როგორც არასარიცხო, იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ ბანკები, სადაც საზოგადოებას მიმდინარე ანგარიშები აქვს, არის სანდო და საყოველთაოდ ცნობილი საკრედიტო დაწესებულებები.

ფული ბანკში მოიცავს საბანკო ანგარიშებს, რომელიც არ არის საზოგადოების სამეურნეო ანგარიში და რომელიც განკუთვნილია მხოლოდ პროვაიდერებისა და აგენტების მიერ ყოველდღიური საბანკო ოპერაციებისა და მათ მიმართ არსებული ვალდებულებების ანგარიშსწორებისათვის.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღნიშნულ ანგარიშებზე ნაშთი შეადგენს 739,486 ათას ლარს (2023 წელი: 4,773,854 ათასი ლარი, 2022 წელი: 1,824,936 ათასი ლარი). ამ საბანკო ანგარიშებით იზღუდება დივიდენდების გადახდა და იგი განკუთვნილია აგენტების და პროვაიდერების მიმართ ვალდებულებების დასაფარად.

7. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023	01-იან-2023
მოთხოვნები ინიციატორების მიმართ განხორციელებულ გადახდებზე	5,653,802	9,446,369	6,638,840
გადახდილი ავანსები	568,759	424,819	564,935
საკომისიო მოთხოვნები ბანკებისგან	126,459	189,259	176,410
მოთხოვნები სალიზინგო კომპანიების მიმართ ნოტიფიკაციის მომსახურებიდან	46,833	4,019	3,473
მოთხოვნები ვერიფიკაციის მომსახურებიდან	31,155	41,302	69,492
საკომისიო მოთხოვნები პროვაიდერებისგან	28,012	16,332	31,743
სხვა მოთხოვნები	973	2,110	12,328
ჯამი	6,455,992	10,124,209	7,497,221

საზოგადოების საქმიანობიდან გამომდინარე, ნაშთად არსებული ფინანსური აქტივები წარმოადგენს მაღალ ლიკვიდურ აქტივებს, რომელიც არ საჭიროებენ გაუფასურების რეზერვის შექმნას.

8. ძირითადი საშუალებები

	ოფისის აღჭურვილობა და სერვერები	ავიჯი და სხვა ინვენტარი	მანქანა დანადგარები	სულ
თვითღირებულება 01-იან-2023	288,353	16,077	3,749	308,179
ზრდა	65,649	-	-	65,649
შემცირება	(79,193)	(3,595)	(3,749)	(86,537)
თვითღირებულება 31-დეკ-2023	274,810	12,482	-	287,292
ზრდა	164,798	2,530	-	167,328
შემცირება	-	-	-	-
თვითღირებულება 31-დეკ-2024	439,607	15,012	-	454,619
აკუმულირებული ცვეთა 01-იან-2023	(218,825)	(9,581)	(3,601)	(232,007)
ცვეთის ხარჯი	(17,696)	(1,185)	(148)	(19,029)
ცვეთა გასულ აქტივებზე	71,955	2,711	3,749	78,416
აკუმულირებული ცვეთა 31-დეკ-2023	(164,566)	(8,054)	-	(172,620)
ცვეთის ხარჯი	(44,025)	(952)	-	(44,978)
ცვეთა გასულ აქტივებზე	-	-	-	-
აკუმულირებული ცვეთა 31-დეკ-2024	(208,591)	(9,007)	-	(217,598)
საბალანსო ღირებულება 01-იან-2023	69,528	6,497	148	76,172
საბალანსო ღირებულება 31-დეკ-2023	110,244	4,428	-	114,671
საბალანსო ღირებულება 31-დეკ-2024	231,016	6,005	-	237,021

9. კაპიტალი

საზოგადოების, განთავსებული ფასიანი ქაღალდების ნომინალური ღირებულება, 2023 წლის პირველი იანვრის მდგომარეობით შეადგენდა 594,000 ლარს, რაც უცვლელი რჩება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლომდე, ხოლო ნებადართული ფასიანი ქაღალდების ნომინალური ღირებულება 864,000 ლარს შეადგენს.

აკუმულირებული მოგება 2023 წლის პირველი იანვრის მდგომარეობით შეადგენდა 114,514 ლარს. 2023 წლის განმავლობაში საზოგადოებამ მიიღო 305,595 ლარის მოგება, ხოლო 2024 წლის განმავლობაში მიიღო 176,675 ლარის მოგება, რითაც 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აკუმულირებულმა მოგებამ 596,784 ლარი შეადგინა.

ყოველივე ზემოთთქმულიდან გამომდინარე საზოგადოების კაპიტალი 2024 წლის ბოლოს 1,190,784 ლარს უტოლდება.

დივიდენდის გაცემა 2023-2024 წლების განმავლობაში არ მომხდარა.

10. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023	01-იან-2023
ვალდებულებები პროვაიდერის მიმართ	5,879,710	13,469,080	8,005,341
მიღებული ავანსები	928,812	1,034,145	940,701

სს „გაერთიანებული კლირინგ ცენტრი“
განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

საკომისიო ვალდებულებები ინიციატორების მიმართ	53,730	50,594	60,127
ვალდებულებები ნოტიფიკაციის პროექტიდან	29,033	2,160	1,811
სავაჭრო ვალდებულებები	36,833	19,306	11,804
ვალდებულებები ვერიფიკაციის პროექტიდან	11,478	12,553	54,069
სხვა ვალდებულებები	7,477	13,071	13,546
ჯამი	6,947,073	14,600,908	9,087,399

სავაჭრო ვალდებულებებში შედის საზოგადოების სამეურნეო ოპერაციებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები როგორც არის, ვალდებულებები კომუნალურ მომსახურებებზე, ინტერნეტი, ობიექტების დაცვის და ა.შ.

11. ამონაგები

ამონაგები	2024 წელი	2023 წელი
საკომისიო შემოსავლები მიმღებისგან (პროვადერები)	14,428,278	10,551,285
საკომისიო შემოსავლები ბანკებიდან (ინიციატორები)	1,175,236	1,119,578
ინტერნეტ ეკვაირინგი (MYPAY)	1,019,714	705,465
შემოსავალი ვერიფიკაციის მომსახურებიდან	343,176	369,189
შემოსავალი ნოტიფიკაციის მომსახურებიდან	147,192	25,109
შემოსავალი მონიტორინგის სისტემიდან	255,838	-
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	-	17,198
ჯამი	17,369,435	2,787,822

12. რეალიზებული მომსახურების თვითღირებულება

რეალიზებული მომსახურების თვითღირებულება	2024 წელი	2023 წელი
ბანკების და ინიციატორის საკომისიო ხარჯი	13,904,592	10,210,177
ვერიფიკაციის მომსახურებასთან დაკავშირებული ხარჯი	136,057	152,976
ნოტიფიკაციის მომსახურებასთან დაკავშირებული ხარჯი	137,117	23,726
მიმღების (პროვადერების) მომსახურებასთან დაკავშირებული ხარჯები	512,572	521,804
პროცესინგის ხარჯი (MYPAY)	353,040	226,793
პროვადერების მომსახურებასთან დაკავშირებული აგენტის ხარჯი	113,893	48,926
მონიტორინგის მომსახურებასთან დაკავშირებული ხარჯი	269,346	-
ჯამი	15,426,617	11,184,402

13. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2024 წელი	2023 წელი
შრომის ანაზღაურების ხარჯი	1,262,122	976,209
პროგრამული უზრუნველყოფის ვენდორის ხარჯი	108,451	22,650
ცვეთა და ამორტიზაციის ხარჯი	58,796	30,707
პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიების ხარჯი	53,200	40,081
სოციალური დანარიცხი	25,852	20,053
კომუნიკაციის ხარჯები	19,053	18,087
საკონსულტაციო ხარჯი	16,000	-
თანამშრომლების დაზღვევის ხარჯი	15,180	12,989

კომუნალური ხარჯები	6,006	3,592
ქონების გადასახადის ხარჯი	-	1,707
სხვა საერთო ხარჯები	187,665	160,621
ჯამი	1,752,326	1,286,695

14. გაუთვალისწინებელი ხარჯები, ვალდებულებები და ოპერაციული რისკები

სამართალწარმოება

საკუთარ შეფასებაზე და პროფესიონალურ რჩევაზე დაყრდნობით საზოგადოების მენეჯმენტი არ ელოდება რაიმე სახის მატერიალურ დანაკარგებს მოთხოვნებთან დაკავშირებით შესაბამისად ფინანსურ უწყისებში რეზერვის აღიარება და შენიშვნების გამოქვეყნება არ მიიჩნია მართებულიად.

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ხშირად ექვემდებარება სხვადასხვანაირ განმარტებას და ცვლილებებს. მენეჯმენტის მიერ კანონის ინტერპრეტაცია, რომლის მიხედვითაც საზოგადოება საქმიანობს და ხელმძღვანელობს ტრანზაქციების გატარების დროს შესაძლებელია გახდეს შემოდავების საგანი საგადასახადო ორგანოთა მიერ. საქართველოს საგადასახადო ორგანოები კანონმდებლობის და გადასახადის დათვლის ინტერპრეტაციისას შეიძლება იღებდნენ უფრო კონკრეტულ და რთულ მიდგომას, ასევე შესაძლებელია, რომ ის ტრანზაქციები და ოპერაციები რაზეც წარსულში არ ყოფილა საგადასახადო ორგანოების მხრიდან დავა, მომავალში გახდეს დავის საგანი, რის შედეგადაც შეიძლება დაერიცხოს მნიშვნელოვანი მოცულობის დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და პროცენტები.

მენეჯმენტს მიაჩნია, რომ შესაბამისი კანონმდებლობის მათი ინტერპრეტაცია სწორია და საზოგადოების გადასახადი, სავალუტო კანონმდებლობა და საბაჟო პოზიცია შენარჩუნდება შესაბამისად.

15. ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან როგორც წარმოდგენილია ბასს 24-ში „ინფორმაცია დაკავშირებულ მხარეებზე“ წარმოადგენს:

ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთი ან რამდენიმე შუამავლით: აკონტროლებენ, კონტროლდებიან ან არიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ კომპანიასთან (მათ შორის დამფუძნებელ კომპანიასა და ფილიალებთან); ფლობენ წილს კომპანიაში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია; და ფლობენ საერთო კონტროლს კომპანიაზე;

ბ) კომპანიის ან მისი მშობელი საწარმოს ძირითად მმართველ პერსონალს;

გ) (ა) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილთა ოჯახის წევრებს;

დ) მხარეებს, რომლებიც წარმოადგენენ (გ) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილი პირების მიერ კონტროლირებად ან ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებს, ან ამ პირებს მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ მათზე, ან ასეთ საწარმოში ხმის მიცემის უფლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ ამ პირების ხელშია.

დაკავშირებულ მხარეებთან ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ამ ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას. კომპანიასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ.

საზოგადოების დაკავშირებულ მხარეებს წარმოადგენს:

სს გაერთიანებული კლირინგ ცენტრისთვის დაკავშირებულ მხარედ მიიჩნევა მხოლოდ სს თიბისი ბანკი, რომელიც ფლობს აქციონერთა წილის 25 %-ს. ბასს 24-ის 9 ა(ii)-სა და ბასს 24-ის მეხუთე მუხლის გათვალისწინებით, დაკავშირებული მხარე არის საწარმო, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენის მოხდენა შეუძლია გადაწყვეტილებაზე, ხოლო მნიშვნელოვანი გავლენის მქონეა ინვესტორი, თუ საწარმოში აქვს 20% ან მეტი წილი.

სს „გაერთიანებული კლირინგ ცენტრი“
განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

სავაჭრო მოთხოვნები დაკავშირებულ მხარესთან	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023	01-იან-2023
საკომისიო მოთხოვნები	31,868	15,339	14,739
მოთხოვნები განხორციელებულ გადახდებზე	3,505,956	6,490,679	4,866,906
მოთხოვნები ვერიფიკაციის მომსახურებიდან	841	1,222	1,458
მოთხოვნები ნოტიფიკაციის მომსახურებიდან	32,876	-	-
ჯამი	3,571,541	6,507,240	4,883,104
სავაჭრო ვალდებულებები დაკავშირებულ მხარესთან	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023	01-იან-2023
საკომისიო ვალდებულებები ინიციატორების მიმართ	701	1,122	437
ვალდებულებები ვერიფიკაციის პროექტიდან	4,546	3,410	3,696
ჯამი	5,247	4,532	4,133
შემოსავლები მიღებული დაკავშირებული მხარისგან	2024 წელი	2023 წელი	
საკომისიო შემოსავლები	186,744	180,360	
შემოსავალი ნოტიფიკაციის მომსახურებიდან	103,700	-	
შემოსავალი ვერიფიკაციის მომსახურებიდან	13,240	14,277	
ჯამი	303,684	194,637	
ხარჯები გაწეული დაკავშირებულ მხარესთან	2024 წელი	2023 წელი	
ნოტიფიკაციის პროექტთან დაკავშირებული ხარჯები	45,861	42,400	
საკომისიო ხარჯები ინიციატორების მიმართ	7,442,489	5,922,936	
ჯამი	7,488,350	5,965,336	
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	2024 წელი	2023 წელი	
ფიქსირებული ხელფასი	97,577	68,878	
დანამატი შრომის ანაზღაურებაზე	67,602	87,459	
ჯამი	165,179	156,337	

16. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად საზოგადოების ხელმძღვანელობის მიერ 2025 წლის 30 ივნისს. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დასკვნის გამოშვებამდე სხვა მნიშვნელოვანი მოვლენები, რომლებიც გავლენას მოახდენდნენ საზოგადოების ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ დაფიქსირებულა.