

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

**Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq
Standartlarına uyğun hazırlanmış
Maliyyə Hesabatları və Müstəqil Auditorların Rəyi
31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə**

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MÜNDƏRİCAT

	Səhifə
31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQ EDİLMƏSİ İLƏ BAĞLI RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNİN BƏYANI	1
MÜSTƏQİL AUDİTORLARIN RƏYİ	2-3
31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI:	
Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabat	4
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat	5
Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat	6
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat	7-8
Maliyyə hesabatları üzrə qeydlər	9-55

MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQ EDİLMƏSİ İLƏ BAĞLI RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNİN BƏYANI
31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ

Bu bəyannamə, “Unicapital İnvestisiya Şirkəti” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (bundan sonra “Cəmiyyət”) maliyyə hesabatları ilə bağlı rəhbərliyin və müstəqil auditorların göstərilən məsuliyyətlərini fərqləndirmək məqsədi ilə hazırlanmışdır.

Rəhbərlik 31 dekabr 2021-ci il tarixinə Cəmiyyətin maliyyə vəziyyətini, həmin ildə başa çatmış il üzrə əməliyyat nəticələrini, kapitalda dəyişiklikləri və pul vəsaitlərinin hərəkətini əks etdirən maliyyə hesabatlarının Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (“MHBS”) uyğun şəkildə hazırlanması üçün məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı rəhbərlik aşağıda göstərilənlər üzrə məsuliyyət daşıyır:

- Uyğun mühasibat prinsiplərinin seçilməsi və mütəmadi olaraq tətbiq edilməsi;
- Məntiqli və məqsədəuyğun təxminlərin və qərarların qəbul edilməsi;
- Maliyyə hesabatlarının MHBS-ə müvafiq hazırlanması və ya əgər hər hansı bir kənarlaşma varsa, onun maliyyə hesabatlarında bəyan edilməsi və izahı; və
- Yaxın gələcəkdə Cəmiyyət işini normal şərtlər altında davam etdirdiyi halda, hesabat tarixinə maliyyə hesabatlarının fasiləsizlik prinsipi əsasında hazırlanması.

Rəhbərlik həmçinin aşağıdakı məsələlər üzrə məsuliyyət daşıyır:

- Cəmiyyət daxilində səmərəli və keyfiyyətli daxili nəzarət sisteminin işlənilib hazırlanması, qurulması və möhkəmləndirilməsi;
- Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarının MHBS-ə uyğun olaraq düzgün hazırlanması və Cəmiyyətin maliyyə vəziyyətini istənilən zaman düzgün əks etdirən mühasibat sisteminin təşkil edilməsi;
- Yerli mühasibat sisteminin qanunvericilik və Azərbaycan Respublikasının mühasibat standartlarına uyğun olaraq təşkil edilməsi;
- Mümkün imkanlardan istifadə edərək Cəmiyyətin aktivlərinin mühafizə edilməsinin təşkil olunması; və
- Saxtakarlıq, yanlışlıq və digər qanuna uyğunsuzluq hallarının müəyyən edilməsi və qarşısının alınması.

31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatları 18 aprel 2022-ci il tarixində cəmiyyətin rəhbərliyi tərəfindən təsdiq edilmişdir.

Cəmiyyətin adından



Tahir Qəribov
Baş menecer

18 aprel 2022-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası


Cavid Məmmədov
Baş mühasib

18 aprel 2022-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

9-55-ci səhifələrdə təqdim edilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının ayrılmaz tərkib hissəsini təşkil edir.

MÜSTƏQİL AUDİTORLARIN RƏYİ

“Unicapital İnvestisiya Şirkəti” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin Səhmdarı və İdarə Heyətinə:

Rəy

Biz “Unicapital İnvestisiya Şirkəti” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (bundan sonra “Cəmiyyət”) 31 dekabr 2021-ci il tarixinə təqdim edilən maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan, həmin tarixdə başa çatmış il üzrə mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabatdan, kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabatdan və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatdan, habelə uçot siyasətinin əhəmiyyətli prinsiplərinin qısa təsviri də daxil olmaqla, maliyyə hesabatlarına edilən qeydlərdən ibarət maliyyə hesabatlarının auditini aparmışıq.

Bizim rəyimizə əsasən, əlavə edilmiş maliyyə hesabatları Cəmiyyətin 31 dekabr 2021-ci il tarixinə olan maliyyə vəziyyətini, habelə göstərilən tarixdə başa çatmış il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlərdə ədalətli şəkildə əks etdirir.

Rəy üçün Əsaslar

Biz auditə Beynəlxalq Audit Standartlarına (BAS) uyğun olaraq aparmışıq. Bu standartlar üzrə bizim məsuliyyətlərimiz əlavə olaraq hesabatımızın “Maliyyə Hesabatlarının Auditə üzrə Auditorun Məsuliyyəti” bölməsində təsvir edilir. Biz maliyyə hesabatlarının auditinə aid olan etik normalar ilə Mühasiblərin Beynəlxalq Etika Standartları Şurasının “Etika məcəlləsinin” (MBESS məcəlləsi) tələblərinə uyğun olaraq Cəmiyyətdən asılı deyilik və biz digər etik öhdəliklərimizi bu tələblərə, eləcə də MBESS məcəlləsinin tələblərinə uyğun olaraq yerinə yetirmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutları rəyimizi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasibdir.

İzahedici Paraqraf

Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar və qalıqlar

Şərti rəy bildirmədən diqqətinizi maliyyə hesabatlarının 7 sayılı Qeydinə cəlb edirik. Cəmiyyətin əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar üzrə əhəmiyyətli sayılan qalıqları və əməliyyatları mövcuddur. Əlaqəli tərəflər öz aralarında əlaqəli olmayan tərəflərin apara bilmədiyi əməliyyatları həyata keçirə bilər. Bununla yanaşı, əlaqəli tərəflər arasında aparılan əməliyyatların şərtləri, müddətləri və məbləğləri əlaqəli olmayan tərəflər arasında aparılan əməliyyatlarla eyni olmaya bilər.

Maliyyə Hesabatları üzrə Rəhbərliyin və İdarəetmə Səlahiyyətləri verilmiş Şəxslərin Məsuliyyəti

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının MHBS-ə uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə və rəhbərliyin fikrincə, fırıldaqçılıq və ya xətlər nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhriflərin olmadığı maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına imkan verən zəruri daxili nəzarət sisteminin təşkilinə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarını hazırladıqda, rəhbərlik Cəmiyyəti ləğv etmək və ya işini dayandırmaq niyyətində olmadığı yaxud bunu etməkdən başqa münasib alternativ olmadığı halda, rəhbərlik Cəmiyyətin fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə, müvafiq hallarda fasiləsiz fəaliyyətə aid olan məsələlər haqqında məlumatların açıqlanmasına və mühasibat uçotunun fasiləsiz fəaliyyət prinsipinin istifadə edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır.

İdarəetmə səlahiyyətləri verilmiş şəxslər Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarının verilmə prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə Hesabatlarının Auditinə görə Auditorun Məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz maliyyə hesabatlarında bir tam kimi, fərqləndiricilik və ya xətlər nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhriflərin olub-olmadığına dair kafi əminlik əldə etmək və rəyimizi özündə əks etdirən auditor hesabatını dərc etməkdir. Kafi əminlik əminliyin yüksək səviyyəsidir, lakin bu səviyyədə olan əminlik də əhəmiyyətli təhriflərin mövcud olduğu hallarda, BAS-a uyğun olaraq aparılmış auditin belə təhrifləri həmişə aşkarlayacağına zəmanət vermir. Təhriflər fərqləndiricilik və ya xətlər nəticəsində yarana bilər və ayrılıqda yaxud məcmu olaraq, istifadəçilərin belə hazırlanmış maliyyə hesabatları əsasında qəbul etdikləri iqtisadi qərarlarına təsir etmə ehtimalı olduğu halda, əhəmiyyətli hesab edilir.

Audit zamanı biz BAS-ın tələblərinə uyğun olaraq aparılan auditin bir hissəsi kimi peşəkar mühakimə tətbiq edir və peşəkar skeptisizm nümayiş etdiririk. Biz həmçinin:

- Maliyyə hesabatlarında fərqləndiricilik və ya xətlər nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhriflərin olması risklərini müəyyən edərək qiymətləndirir, bu risklərə cavab verən audit prosedurlarını layihələndirərək həyata keçirir və rəyimizi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasib olan audit sübutları əldə edirik. Fərqləndiricilik nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhrifi aşkarlamamaq riski xətlər nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhrifləri aşkarlamamaq riskindən daha yüksəkdir, çünki fərqləndiricilik, sözləşmə, saxtakarlıq, qərəzli hərəkətsizlik, həqiqətə uyğun olmayan məlumatlardan və ya daxili nəzarətin kobudcasına pozulmasından ibarət ola bilər;
- Cəmiyyətin daxili nəzarət sisteminin effektivliyi barədə rəy bildirmək üçün deyil, şəraitə uyğun olan audit prosedurlarının işlənilməsi üçün daxili nəzarət sistemi barədə anlayış əldə edirik;
- İstifadə edilmiş uçot siyasətinin uyğunluğunu və rəhbərlik tərəfindən həyata keçirilən uçot qiymətləndirmələrinin və əlaqəli məlumatların açıqlanmasının məqsədəuyğunluğunu qiymətləndiririk;
- Mühasibat uçotunun fasiləsizlik prinsipinin rəhbərlik tərəfindən istifadə edilməsinin uyğunluğuna və əldə edilən audit sübutları əsasında Cəmiyyətin fəaliyyətini fasiləsiz davam etdirmək imkanını ciddi şübhə altına qoya bilən hadisə və ya şərtlərlə bağlı əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olub-olmadığına dair nəticə çıxarıyıq. Əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olduğu haqqında nəticə çıxardığımız halda, auditor hesabatımızda maliyyə hesabatlarındakı əlaqəli məlumatların açıqlanmasına diqqət yetirməli və ya belə məlumatların açıqlanması kifayət olmadığı halda, rəyimizə dəyişiklik etməliyik. Nəticələrimiz auditor hesabatımızın tarixinədək əldə edilən audit sübutlarına əsaslanmalıdır. Bununla belə, gələcək hadisə və ya şərtlər Cəmiyyətin fasiləsiz fəaliyyətinin dayandırılmasına səbəb ola bilər;
- Məlumatların açıqlanması da daxil olmaqla, maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatını, strukturunu və məzmununu, habelə əsas əməliyyatların və hadisələrin maliyyə hesabatlarında ədalətli şəkildə təqdim edilib-edilmədiyini qiymətləndiririk.

Biz digər məsələlərlə yanaşı auditin planlaşdırılmış həcmi və müddətləri, habelə əhəmiyyətli audit nəticələri, o cümlədən audit apardığımız zaman daxili nəzarət sistemində aşkar etdiyimiz əhəmiyyətli çatışmazlıqlar haqqında idarəetmə səlahiyyətləri verilmiş şəxslərə məlumat veririk.

Baker Tilly Azerbaijan

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR VƏ DİGƏR MƏCMU GƏLİR HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Mənatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
Effektiv faiz dərəcəsiəndən istifadə etməklə hesablanmış faiz gəliri	8, 7	672,413	623,743
Repo müqavilələri əsasında borc öhdəlikləri üzrə faiz xərci		(360,155)	(438,957)
İcarə öhdəliyi üzrə faiz xərci		(24,469)	(25,628)
Xalis faiz gəliri		287,789	159,158
Haqq və komissiya gəliri	9, 7	1,257,825	846,867
Qiymətli kağızlarla bağlı əməliyyatlar üzrə gəlir	16	1,054,108	778,761
Qeyri-faiz gəliri		2,311,933	1,625,628
İşçi heyəti ilə bağlı xərclər	10, 7	(1,056,816)	(657,156)
Ümumi və inzibati xərclər	10, 7	(449,064)	(458,200)
Digər gəlirlər/(xərclər), xalis		24,674	(13,259)
Qeyri-faiz xərci		(1,481,206)	(1,128,615)
Gəlir vergisindən əvvəl mənfəət		1,118,516	656,171
Gəlir vergisi xərci	11	(221,445)	(135,381)
İl üzrə xalis mənfəət		897,071	520,790
Digər məcmu gəlir			
<i>Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərərə yenidən təsnif edilməyəcək digər məcmu gəlir</i>			
Digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyərlə əks etdirilən kapital alətinin ədalətli dəyərindəki xalis dəyişiklik		180,000	-
Digər məcmu gəlirdə birbaşa qeydə alınan gəlir vergisi		(36,000)	-
Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərərə yenidən təsnif edilməyəcək xalis digər məcmu gəlir		144,000	-
İL ÜZRƏ CƏMİ MƏCMU GƏLİR		1,041,071	520,790

Cəmiyyətin adından:



Tahir Qəribov
Baş menecer

18 aprel 2022-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

Cavid Məmmədov
Baş mühasib

18 aprel 2022-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

9-55-ci səhifələrdə təqdim edilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının ayrılmaz tərkib hissəsini təşkil edir.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
AKTİVLƏR			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	12, 7	1,103,583	407,533
Əsas brokerlərdən alınacaq vəsaitlər	13	2,039,938	1,847,549
İstifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər	15, 7	2,897,536	73,335
İnvestisiya qiymətli kağızları	16, 7	3,789,811	10,311,827
İstifadə hüququ olan aktivlər	17	140,176	175,144
Əmlak və avadanlıqlar	18	115,070	135,164
Digər alınacaq vəsaitlər		22,100	-
Qeyri-maddi aktivlər	19	20,899	22,824
Alınacaq komissiya haqları	14, 7	-	25,895
Təxirə salınmış gəlir vergisi aktivləri	11	-	15,314
Digər aktivlər	20	166,745	24,604
		10,295,858	13,039,189
CƏMİ AKTİVLƏR			
ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL			
ÖHDƏLİKLƏR:			
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	21	4,629,217	1,898,703
Repo müqavilələri üzrə alınmış borc öhdəlikləri	22	3,553,311	8,929,032
İcarə öhdəlikləri	23	153,866	185,336
Təxirə salınmış gəlir vergisi öhdəliyi	11	22,493	-
Digər öhdəliklər	24	57,094	75,312
		8,415,981	11,088,383
Cəmi öhdəliklər			
KAPİTAL:			
Nizamnamə kapitalı	25	300,000	300,000
Bölüşdürülməmiş mənfəət		1,435,877	1,650,806
İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə realizasiya olunmamış gəlirlər		144,000	-
		1,879,877	1,950,806
		10,295,858	13,039,189
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL			

Cəmiyyətin adından

Tahir Qəribov
Baş menecer

18 aprel 2022-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası



David Məmmədov
Baş mühasib

18 aprel 2022-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

9-55-ci səhifələrdə təqdim edilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının ayrılmaz tərkib hissəsini təşkil edir.

“UNICAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

	Nizamnamə kapitalı	Bölüşdürülməmiş mənfəət	İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə realizasiya olunmamış gəlirlər	Cəmi kapital
1 yanvar 2020-ci il	300,000	1,130,016	-	1,430,016
İl üzrə xalis mənfəət	-	520,790	-	520,790
31 dekabr 2020-ci il	300,000	1,650,806	-	1,950,806
İl üzrə xalis mənfəət	-	897,071	-	897,071
İl üzrə digər məcmu gəlir	-	-	144,000	144,000
Elan edilmiş dividend	-	(1,112,000)	-	(1,112,000)
31 dekabr 2021-ci il	300,000	1,435,877	144,000	1,879,877

Cəmiyyətin adından:



Tahir Qəribov
Baş menecer

18 aprel 2022-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

Cavid Məmmədov
Baş mühasib

18 aprel 2022-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

9-55-ci səhifələrdə təqdim edilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının ayrılmaz tərkib hissəsini təşkil edir.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
ƏMƏLIYYAT FƏALİYYƏTLƏRİNDƏN DAXİL OLAN PUL VƏSAİTLƏRİ:			
Gəlir vergisindən əvvəl mənfəət		1,118,516	656,171
Qeyri-nağd vəsaitlər üzrə düzəlişlər:			
Köhnəlmə və amortizasiya	17, 18, 19	74,959	65,692
Hesablanmış qalıqlar üzrə dəyişiklik		73,792	(118,722)
Əmlak və avadanlıqların silinməsi üzrə zərər		-	5,935
Əməliyyat aktivləri və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətlərindən daxil olan pul vəsaitləri		1,267,267	609,076
Əməliyyat aktivləri və öhdəliklərində dəyişikliklər			
Alınacaq komissiya haqları üzrə xalis dəyişiklik		25,895	9,180
Əsas brokerdən alınacaq vəsaitlər üzrə xalis dəyişiklik		(192,389)	1,643,249
İstifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər üzrə xalis dəyişiklik		(2,824,201)	932,883
Digər aktivlər üzrə xalis dəyişiklik		(54,037)	(149,820)
Digər alınacaq vəsaitlər üzrə xalis dəyişiklik		(22,100)	-
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər üzrə xalis dəyişiklik		2,730,514	(2,479,538)
Digər öhdəliklər üzrə xalis dəyişiklik		(102,612)	207,447
Ödənilmiş mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyətlərindən daxil olan pul vəsaitləri		828,337	772,477
Ödənilmiş gəlir vergisi		(135,244)	(153,000)
Əməliyyat fəaliyyətlərindən daxil olan xalis pul vəsaitləri		693,093	619,477
İNVESTİSİYA FƏALİYYƏTLƏRİNDƏN DAXİL OLAN PUL VƏSAİTLƏRİ			
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satışı/(satın alınması) üzrə daxilolmalar, xalis	16	6,544,083	(9,548,147)
Əmlak və avadanlıqlar üzrə ödənişlər		(17,972)	(139,882)
Qeyri-maddi aktivlər üzrə ödənişlər		(88,104)	(21,044)
İnvestisiya fəaliyyətlərindən daxil olan/(yönələn) xalis pul vəsaitləri		6,438,007	(9,709,073)
MALİYYƏ FƏALİYYƏTLƏRİNDƏN DAXİL OLAN PUL VƏSAİTLƏRİ			
Repo müqavilələri əsasında borc öhdəliklərinin ödənilməsi/(öhdəliklər üzrə daxilolmalar), xalis	22	(5,291,580)	8,844,015
İcarə öhdəlikləri üzrə əsas ödəniş	23	(31,470)	(30,430)
Ödənilmiş dividend		(1,112,000)	-
Maliyyə fəaliyyətlərinə (yönələn)/fəaliyyətlərindən daxil olan xalis pul vəsaitləri		(6,435,050)	8,813,585

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Azərbaycan Manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKİVİVALENTLƏRİNDƏ XALIS ARTMA/(AZALMA)		696,050	(276,011)
PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKİVİVALENTLƏRİ, <i>ilin əvvəlində</i>	12	<u>407,533</u>	<u>683,544</u>
PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKİVİVALENTLƏRİ, <i>ilin sonuna</i>	12	<u>1,103,583</u>	<u>407,533</u>

31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il ərzində Cəmiyyət tərəfindən ödənilmiş və alınmış faizlər, müvafiq olaraq, 468,765 AZN və 830,346 AZN təşkil etmişdir.


31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il ərzində Cəmiyyət tərəfindən ödənilmiş və alınmış faizlər, müvafiq olaraq, 379,623 AZN və 416,391 AZN təşkil etmişdir.

Cəmiyyətin adından:



Tahir Qəribov
Baş menecer

18 aprel 2022-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası


Cavid Məmmədov
Baş mühasib

18 aprel 2022-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

9-55-ci səhifələrdə təqdim edilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının ayrılmaz tərkib hissəsini təşkil edir.

“UNICAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Azərbaycan Manatı ilə)

1. GİRİŞ

Cəmiyyət və onun əsas fəaliyyəti

“Unicapital İnvestisiya Şirkəti” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti (“Cəmiyyət”) 30 oktyabr 2007-ci il tarixində Azərbaycan Respublikasında qeydiyyatla alınmış və təsis olunmuşdur. Cəmiyyət Azərbaycan Respublikası İqtisadiyyat Nazirliyinin yanında Dövlət Vergi Xidmətinin 19 dekabr 2007-ci il 1401258741 sayılı şəhadətnaməsi əsasında fəaliyyət göstərir. İnvestisiya xidmətlərinin göstərilməsi üçün tələb olunan lisenziya Azərbaycan Respublikası İqtisadiyyat Nazirliyi tərəfindən 8 yanvar 2016-cı il tarixində ISN/L-30/2016 nömrəsi ilə verilmişdir.

Cəmiyyətin əsas fəaliyyəti yerli qiymətli kağızlar bazarında investisiya qoymaq istəyən müştərilərə broker xidmətlərinin və əsasən qiymətli kağızlarla əməliyyatlar ilə bağlı xidmətlərin göstərilməsidir. Xidmətlərin siyahısına brokerlik, diler, aktivlərin idarə edilməsi və onlayn ticarət platformalarına giriş daxildir. Cəmiyyət qiymətli kağızların ticarətini yerli və beynəlxalq bazarlarda həyata keçirir.

31 dekabr 2021-ci il tarixinə Cəmiyyətin işçilərinin sayı 25 nəfər (31 dekabr 2020-ci il: 19 nəfər) olmuşdur.

31 dekabr 2021 və 2020-ci il tarixlərinə Cəmiyyətin mülkiyyət strukturu aşağıdakı kimi olmuşdur:

Səhmdar	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
“Unibank” Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyəti	100%	100%
Cəmi	100%	100%

31 dekabr 2021 və 2020-ci il tarixlərinə Cəmiyyətə nəzarət cənab Eldar Qəribova məxsusdur.

Cəmiyyətin hüquqi ünvanı və fəaliyyət göstərdiyi yer

Cəmiyyətin hüquqi ünvanı Rəşid Behbudov küçəsi 55, Nəsimi rayonu, Bakı şəhəri, Azərbaycan Respublikasıdır.

2. CƏMIYYƏTİN ƏMƏLİYYAT MÜHİTİ

Cəmiyyət fəaliyyətini Azərbaycan Respublikasında həyata keçirir.

2020-ci ildə koronavirus pandemiyasının yayılması qlobal iqtisadiyyata mənfi təsir göstərmişdir. Bir çox ölkələrdə səyahətlərə və fərdi şəxslərin hərəkətlərinə məhdudiyətlər qoyulmuş, ikinci dərəcəli iş yerlərinin bağlanması üzrə əhəmiyyətli məhdudiyətlər tətbiq edilmiş və ya pandemiya nəticəsində bir sıra iş yerləri bağlanmışdır. Bu, Azərbaycan Respublikası ilə ticarət əlaqələri olan, iqtisadi cəhətdən güclü ölkələrin çoxunda ÜDM-də əhəmiyyətli dərəcədə azalmaya səbəb olmuşdur. 2020-ci ilin iyun ayından başlayaraq, Azərbaycan Respublikası da daxil olmaqla, bir çox ölkələrdə pandemiya əlamətlərində yaxşılaşma müşahidə olunmuş və sonradan müəyyən məhdudiyətlər ləğv edilmişdir.

Nəticədə, qlobal maliyyə və əmtəə bazarlarında bərpa müşahidə olunmuşdur. Lakin sonradan Azərbaycan Respublikasında qeydə alınmış yoluxma sayı xeyli artmış və hökumət tərəfindən 2020-ci il dekabr ayının ortalarından etibarən yeni məhdudiyətlər tətbiq edilmişdir.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Ölkədə COVID-19 ilə mübarizə üçün aparılan məhdudlaşdırıcı tədbirlər iqtisadi aktivliyin və məcmu xərc səviyyəsinin əhəmiyyətli dərəcədə azalmasına səbəb olmuşdur. Məhdudlaşdırıcı tədbirlər iqtisadiyyatın otel, nəqliyyat, səyahət, əyləncə və sair digər seqmentlərinə, eləcə də beynəlxalq ticarətə öz təsirini göstərmişdir.

16 yanvar 2021-ci ildən etibarən Azərbaycan əhalisinin peyvəndlənməsinə başlanılması ilə əlaqədar Azərbaycan Respublikası hökuməti COVID-19 pandemiyası ilə mübarizə məqsədilə əvvəlki ildə tətbiq edilmiş səyahət məhdudluğu, biznes və digər sahələrin bağlanması və ölkə daxilində müəyyən ərazilərin bağlanması kimi xüsusi karantin rejimi tədbirlərinin mərhələli şəkildə aradan qaldırılması barəsində qərar qəbul etmişdir.

Cəmiyyət fəaliyyətini əsasən Azərbaycan Respublikasında həyata keçirir. Azərbaycan Respublikası Hökuməti iqtisadi islahatları və ölkənin hüquqi, vergi və qanunvericilik çərçivəsində inkişafını davam etdirir. Azərbaycan iqtisadiyyatının gələcək davamlı inkişafı, əsasən bu islahatlardan və sektordakı tərəqqidən, eləcə də hökumət tərəfindən iqtisadi, maliyyə və pul siyasəti üzrə həyata keçirilmiş tədbirlərdən və Azərbaycan manatı ilə xam neftin sabit qiymətlərindən asılıdır. Azərbaycan Respublikasının iqtisadiyyatı, xüsusilə neft və qaz qiymətlərinə həssas olmasına baxmayaraq, son illərdə Azərbaycan Respublikası Hökuməti daha balanslı iqtisadiyyata keçidi sürətləndirmək və neft-qaz sektorundan asılılığı azaltmaq üçün böyük iqtisadi və sosial islahatlara başlamışdır. Azərbaycan Respublikası Dövlət Statistika Komitəsinin məlumatına əsasən, Azərbaycanda ÜDM 2021-ci ildə 54.62 milyard ABŞ dolları səviyyəsində olmuşdur. Uzunmüddətli perspektivdə, ekonometrik modellərimizə görə, 2022-ci ildə Azərbaycan ÜDM-nin 54.73 milyard ABŞ dolları və 2023-cü ildə 55.98 milyard ABŞ dolları səviyyəsində olacağı proqnozlaşdırılır.

Hökumət Azərbaycan manatının sabitliyi ilə əlaqədar olaraq pul siyasətini davam etdirmiş və Azərbaycan manatını sabitləşdirən xarici valyuta ehtiyatlarını ayırmışdır. Bu siyasət 2021-ci ildə makroiqtisadi sabitliyin qorunması məqsədi ilə davam etdirilmişdir. Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı il ərzində yenidən maliyyələşdirmə dərəcəsini bir neçə dəfə dəyişdirmiş və bu dərəcə sabit artmaqla 6,25%-7,25% arasında dəyişmişdir.

Cəmiyyətin rəhbərliyi, makroiqtisadi mühitdəki dəyişiklikləri izləyir və yaxın gələcəkdə Cəmiyyətin fəaliyyətinin dayanıqlığını və inkişafını dəstəkləmək üçün zəruri hesab etdiyi tədbirləri görür.

Beynəlxalq kredit reyting agentlikləri, mütəmadi olaraq, Azərbaycan Respublikasının kredit reytingini qiymətləndirirlər. “Fitch” və “S&P” Azərbaycan Respublikasının reytingini “BB+” olaraq qiymətləndirmişdir. “Moody’s Investors Service”, ölkə üçün “Ba2” kredit reytingini təyin etmişdir.

Azərbaycan Respublikasının gələcək iqtisadi inkişafı əsasən hökumətin vergi, hüquq, tənzimləyici və siyasi islahatlarla birlikdə həyata keçirdiyi iqtisadi, maliyyə və pul tədbirlərinin səmərəliliyindən asılıdır. Rəhbərlik Cəmiyyətin fəaliyyətinə təsir göstərəcək iqtisadi mühitdəki bütün islahatları və nəticədə onların maliyyə vəziyyətinə necə təsir göstərə biləcəyini proqnozlaşdırmaq iqtidarında deyil. Rəhbərlik hazırda müxtəlif neft qiymətləri üzrə həssaslıq təhlili həyata keçirir və biznesin davamlılığını təmin etmək üçün müvafiq tədbirlər planı hazırlayır.

3. ƏHƏMIYYƏTLİ UÇOT SİYASƏTLƏRİ

Uyğunluq bəyənəti

Cəmiyyətin 31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə hazırkı maliyyə hesabatları Beynəlxalq Mühəsibat Uçotu Standartları Şurası (BMUSS) tərəfindən dərc edilmiş Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartları (“MHBS”) və Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına Şərhlər Komitəsi (“MHBSŞK”) tərəfindən dərc edilmiş şərhlər əsasında hazırlanmışdır.

“UNICAPITAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Fasiləsizlik prinsipi

Bu maliyyə hesabatları Cəmiyyətin fasiləsizlik prinsipi əsasında fəaliyyət göstərməsini və yaxın gələcəkdə işini davam etdirəcəyini nəzərdə tutur.

Rəhbərlik Azərbaycan Respublikasının qanunlarına və qaydalarına müvafiq olaraq Cəmiyyəti ləğv etmək, kommersiya fəaliyyətini dayandırmaq və ya kreditorlardan müdafiə olunmaq yollarını axtarmaq niyyəti və ya zərurəti olmadan Cəmiyyətin yaxın gələcəkdə fəaliyyətini davam etdirəcəyini düşünür. Müvafiq olaraq, aktivlər və öhdəliklər normal şərtlər altında Cəmiyyətin aktivlərini reallaşdıracağı və öhdəliklərini yerinə yetirəcəyi əsaslar üzrə qeydə alınır. Bəzi maliyyə hesabatları standartları rəhbərlik tərəfindən Cəmiyyətin fasiləsizlik prinsipinə dair dəyərləndirmənin aparılması üzrə konkret tələbləri və nəzərə alınmalı olan müəyyən məsələləri və fasiləsizlik prinsipi ilə əlaqədar bir sıra açıqlamaların hesabatlara daxil edilməsini əhatə edir.

Fasiləsizlik prinsipi üzrə təxminlərə dair Rəhbərliyin qiymətləndirməsinə müəyyən vaxt çərçivəsində mahiyyəti üzrə qeyri-müəyyən hadisə və şərtlərin gələcək nəticələri haqqında fikir bildirilməsi daxildir.

Təqdimatın digər əsasları

Bu maliyyə hesabatları Cəmiyyətin həm də funksional valyutası olan Azərbaycan Manatı (“AZN”) ilə təqdim edilmişdir. Aşağıdakı uçot siyasətlərində açıqlanan hallar istisna olmaqla, bu maliyyə hesabatları tarixi dəyər prinsipinə əsasən hazırlanmışdır, məsələn, investisiya qiymətli kağızları digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyərlə qiymətləndirilmişdir.

Cəmiyyət mühasibat sistemini Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə uyğun şəkildə təşkil edir. Bu maliyyə hesabatlarını hazırlayarkən yerli mühasibat prinsiplərinə uyğun tərtib edilmiş mühasibat sistemindən istifadə edilmiş və MHBS-ə uyğunlaşdırılmaq məqsədilə hesabatlara düzəlişlər edilmişdir. Bu düzəlişlərə əməliyyatların iqtisadi mahiyyətini əks etdirmək üçün müəyyən təsnifləşdirilmələr, həmçinin müəyyən aktiv və öhdəliklərin, eləcə də gəlir və xərclərin maliyyə hesabatlarındakı maddələrə uyğunlaşdırılması məqsədilə edilən yenidən təsnifləşdirilmələr aiddir.

Cari və ya uzunmüddətli kateqoriyaya təsnifat

Cəmiyyət cari/uzunmüddətli təsnifat meyarları əsasında maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda aktivləri və öhdəlikləri təqdim edir. Cəmiyyət aşağıdakı hallarda aktivləri cari aktiv kimi təsnifləşdirir:

- aktiv Cəmiyyətin adi əməliyyat dövründə satılmaq və ya istifadə üçün saxlanıldıqda və ya aktivin realizasiya olunması ehtimal olunduqda;
- aktiv əsasən alqı-satqı məqsədləri üçün saxlandıqda;
- aktivin hesabat tarixindən sonra on iki ay müddətində realizasiya ediləcəyi ehtimal olunduqda; və ya
- aktiv hesabat tarixindən sonra ən azı on iki ay müddətində mübadiləsinə və ya istifadəsinə məhdudiyət qoyulmayan pul vəsaiti və ya onun ekvivalenti formasında olduqda.

Cəmiyyət aşağıdakı hallarda öhdəlikləri cari öhdəlik kimi təsnifləşdirir:

- Cəmiyyətin adi əməliyyat dövründə onların ödənilməsi nəzərdə tutulduqda;
- əsasən alqı-satqı məqsədləri üçün saxlandıqda;
- hesabat tarixindən etibarən on iki ay ərzində ödənilməli olduqda; və ya
- Cəmiyyət öhdəliyin yerinə yetirilməsini hesabat tarixindən ən azı on iki ay uzatmaq kimi şərtsiz hüquqa malik olmadıqda.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Cəmiyyət bütün digər öhdəlikləri uzunmüddətli kimi təsnif edir.

Gəlir və xərclərin tanınması

Gəlirlər Cəmiyyətə iqtisadi mənfəətin gəlməsi və gəlirin etibarlı şəkildə ölçülməsi ehtimalı olduğu dərəcədə tanınır. Gəlir tanınmadan əvvəl aşağıdakı xüsusi tanınma meyarlarına da cavab verilməlidir:

Faiz və bənzər gəlir və xərclər

Cəmiyyət borc maliyyə aktivləri üzrə faiz gəlirlərini amortizasiya edilmiş dəyərdə və ya DMGVƏD-də ölçülən kredit üzrə dəyərsizləşmiş aktivlər xaricindəki maliyyə aktivlərinin ümumi qalıq dəyərində effektiv faiz dərəcəsi tətbiq etməklə hesablayır. Effektiv faiz dərəcəsi, maliyyə alətlərinin və ya maliyyə öhdəliyinin xalis qalıq dəyərində, maliyyə alətlərinin ehtimal olunan ömrü və ya daha qısa bir müddət ərzində ehtimal olunan gələcək pul ödənişləri və ya daxilolmaları dəqiq diskontlaşdıran faiz dərəcəsidir. Hesablama maliyyə alətlərinin bütün müqavilə şərtlərini nəzərə alır (məsələn, əvvəlcədən ödəniş opsiyaları) və birbaşa alətə aid olub, lakin gələcək kredit zərərləri olmayan, effektiv faiz dərəcəsinin ayrılmaz hissəsi olan hər hansı bir haqqı və ya əlavə xərcləri əhatə edir.

Maliyyə aktivləri və ya maliyyə öhdəliklərinin qalıq dəyərində, Cəmiyyət ödəniş və ya daxilolmalar üzrə təxminləri yenidən nəzərdən keçirdiyi halda, düzəliş edilir. Düzəliş edilmiş qalıq dəyəri ilkin effektiv faiz dərəcəsinə əsasən hesablanır və qalıq dəyərindəki dəyişiklik faiz gəliri və ya xərc kimi qeydə alınır.

Maliyyə aktivini kredit dəyərsizləşdikdə, Cəmiyyət, maliyyə aktivinin xalis amortizasiya dəyərində effektiv faiz dərəcəsinə tətbiq edərək faiz gəlirlərini hesablayır. Maliyyə aktivləri bərpa olunursa və artıq kredit dəyərsizləşmiş olursa, Cəmiyyət faiz gəlirlərini ümumi əsaslarla hesablamağa qayıdır.

Satın alınmış və ya əldə edilmiş kredit üzrə dəyərsizləşmiş (“SƏKD”) maliyyə aktivləri üçün, Cəmiyyət, faiz gəlirlərini kredit üzrə uyğunlaşdırılmış effektiv faiz dərəcəsinə hesablamaqla və bu dərəcəni aktivin amortizasiya olunmuş dəyərində tətbiq etməklə hesablayır. Kredit üzrə uyğunlaşdırılmış effektiv faiz dərəcəsi, ilkin tanınma zamanı ehtimal olunan gələcək pul vəsaitlərinin axınlarını (kredit zərərləri daxil olmaqla) SƏKD aktivlərinin amortizasiya olunmuş dəyərində endirən faiz dərəcəsidir.

Haqq və komissiya gəlirləri

Cəmiyyət, müştərilərinə təqdim etdiyi müxtəlif növ xidmətlərdən haqq və komissiya gəlirləri əldə edir. Cəmiyyət, əsas və ya agent kimi fəaliyyət göstərdiyini müəyyənləşdirmək üçün gəlir tənzimləmələrini müəyyən meyarlara əsasən qiymətləndirir. Komissiya gəlirləri aşağıdakı iki kateqoriyaya bölünə bilər:

Müəyyən müddət ərzində göstərilən xidmətlərdən əldə olunan haqq gəlirləri

Müəyyən müddət ərzində xidmətlərin göstərilməsi üçün qazanılan haqlar müvafiq icra öhdəlikləri yerinə yetirildiyi üçün həmin müddət ərzində hesablanır. Bu ödənişlərə komissiya gəlirləri və aktivlərin idarəedilməsi, nəzarət və digər idarəetmə və məsləhət haqları daxildir.

Əməliyyat xidmətlərinin göstərilməsindən əldə edilən gəlirlər

Cəmiyyətin icra öhdəliyinin səhmlərin alınmasına razılıq vermək və ya digər qiymətli kağızların alınması və ya müəssisələrin satışını və satın alınması ilə bağlı olduğu üçüncü tərəf üzrə danışıqlardan və ya əməliyyatın müzakirəsində iştirakdan yaranan ödənişlər əsas əməliyyat başa çatdıqda tanınır. Müəyyən icra öhdəlikləri ilə əlaqəli olan haqq və ya onun komponentləri müvafiq meyarlar yerinə yetirildikdən sonra tanınır. Müqavilədə dəyişkən ödəniş nəzərdə tutulduqda, haqq və komissiya gəliri yalnız tanınmış məcmu gəlir məbləğində əhəmiyyətli silinmənin dəyişən ödənişlə əlaqəli qeyri-müəyyənlik həll olunana qədər baş verməyəcəyi ehtimalı olduğu dərəcədə tanınır.

“UNICAPITAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Maliyyə alətləri - əsas qiymətləndirmə üsulları

Təsnifat formalarından asılı olaraq maliyyə alətləri ədalətli dəyərdə və ya amortizasiya edilmiş dəyərlə qeydə alınır. Həmin qiymətləndirmə üsulları aşağıda əks etdirilir.

Ədalətli dəyər qiymətləndirmə tarixində bazar iştirakçıları arasında könüllü şəkildə əməliyyat həyata keçirilərkən aktiv satmaq üçün alınacaq və öhdəliyi ötürərkən ödəniləcək dəyərdir. Ədalətli dəyər, ən yaxşı olaraq, fəal bazarda alınıb-satıla bilən qiymət ilə təsdiqlənir. Fəal bazar qiymətlər haqqında, davamlı olaraq, məlumat əldə etmək üçün aktiv və öhdəliklər üzrə əməliyyatların kifayət qədər tez müddətdə və həcmdə həyata keçirildiyi bazardır.

Fəal bazarda alınıb-satılan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri ayrı-ayrı aktiv və ya öhdəliklərin bazar qiymətinin müəssisənin istifadəsində olan aktiv və ya öhdəliklərin miqdarına hasili nəticəsində alınan məbləğ kimi ölçülür. Bu hal hətta bazarın normal gündəlik ticarət dövrüyyəsi müəssisənin istifadəsində olan aktiv və öhdəliklərin qarşılınması üçün kifayət qədər olmadıqda və bir əməliyyat üzrə mövqelərin satılması üçün sifarişlərin yerləşdirilməsi bazar qiymətinə təsir etdikdə baş verir.

Əməliyyatın qiyməti haqqında bazar məlumatı olmayan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini müəyyən etmək üçün pul axınlarının diskontlaşdırılması modelindən, həmçinin bazar şərtləri ilə həyata keçirilən analoji əməliyyatlar haqqında məlumatlara və ya investisiya olunan müəssisələrin cari dəyərinə əsaslanan modellərdən istifadə edilir. Ədalətli dəyərin qiymətləndirilməsi nəticələri aşağıda göstəriləndiyi kimi ədalətli dəyər iyerarxiyasının səviyyələrinə görə təhlil edilir: (i) 1-ci Səviyyəyə oxşar aktivlər və ya öhdəliklər üçün aktiv bazarlarda kotirovka olunan (düzəliş edilməyən) qiymətlər ilə qiymətləndirmələr aiddir, (ii) 2-ci Səviyyəyə aktiv və ya öhdəlik üçün birbaşa (yəni qiymətlər) və ya dolayısı ilə (yəni qiymətlər əsasında hesablananlar) müşahidə edilə bilən əhəmiyyətli ilkin məlumatların istifadə edildiyi qiymətləndirmə üsulları ilə qiymətləndirmələr aiddir, (iii) 3-cü Səviyyəyə aid olan qiymətləndirmələr yalnız müşahidə oluna bilən bazar məlumatlarına əsaslanır (yəni qiymətləndirmə üçün əhəmiyyətli həcmdə müşahidə oluna bilməyən ilkin məlumatlar tələb edilir). Ədalətli dəyər iyerarxiyasının səviyyələri arasında köçürmələr hesabat dövrünün sonunda baş vermiş hesab edilir.

29 saylı Qeydə baxın.

Əməliyyat xərcləri əlavə xərcləri əks etdirir və birbaşa olaraq maliyyə alətinin alışı, buraxılması və ya satışı ilə əlaqəlidir. Əlavə xərc əməliyyat həyata keçirilmədiyi təqdirdə yaranmayan xərclərdir. Əməliyyat xərclərinə agentlərə (satış üzrə agentlər kimi fəaliyyət göstərən işçilər daxil olmaqla), məsləhətçilərə, brokerlərə və dilerlərə ödənilmiş haqq və komissiyalar, tənzimləyici orqanlar və fond birjalarına ödəmələr, eləcə də mülkiyyət hüququnun köçürülməsi üzrə vergilər və rüsumlar daxildir. Əməliyyat xərclərinə borc öhdəlikləri üzrə mükafat və ya diskontlar, maliyyələşdirmə xərcləri, daxili inzibati və ya saxlama xərcləri daxil edilmir.

Amortizasiya edilmiş dəyər əsas məbləğin ödənilməsi çıxılmaqla, lakin hesablanmış faizləri daxil etməklə, maliyyə aktivləri üçün isə dəyərsizləşmə zərərləri üzrə hər hansı silinməni çıxmaqla aktivlərin ilkin dəyərini əks etdirir. Hesablanmış faizlərə ilkin uçot zamanı təxirə salınmış əməliyyat xərclərinin və effektiv faiz metodundan istifadə etməklə ödəniş məbləği üzrə hər hansı mükafat və ya diskontun amortizasiyası daxildir. Hesablanmış faiz gəlirləri və faiz xərcləri, o cümlədən hesablanmış kupon gəlirləri və amortizasiya edilmiş diskont və ya mükafat (verilmə zamanı təxirə salınmış komissiyalar daxil olmaqla, əgər varsa) ayrıca göstərilir və maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda müvafiq maddələrin qalıq dəyərinə daxil edilir.

“UNICAPITAL İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Effektiv faiz dərəcəsi üsulu maliyyə alətinin qalıq dəyəri üzrə sabit faiz dərəcəsinin (effektiv faiz dərəcəsi) təmin edilməsi üçün faiz gəlirləri və ya xərclərinin müvafiq dövr ərzində uçota alınması üsuludur. Effektiv faiz dərəcəsi təxmin edilən gələcək pul ödənişlərini və ya daxılolmaları (kreditlər üzrə gələcək zərərlər istisna olmaqla) maliyyə alətinin gözlənilən fəaliyyət müddəti ərzində və ya müvafiq hallarda daha qısa müddət ərzində maliyyə alətinin xalis qalıq dəyərinə diskontlaşdırılan dəqiq dərəcədir. Effektiv faiz dərəcəsi maliyyə aləti üçün nəzərdə tutulan dəyişkən faiz dərəcəsi üzrə kredit spreadini əks etdirən mükafatlar və ya diskont və yaxud bazar qiymətlərindən asılı olaraq müəyyən edilməyən digər dəyişkən amillər istisna olmaqla, faiz dərəcələrinin növbəti dəyişdirilmə tarixinə qədər dəyişkən faizli alətlər üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətini diskont etmək üçün istifadə edilir. Bu cür mükafatlar və ya diskontlar maliyyə alətinin gözlənilən tədavül müddəti ərzində amortizasiya edilir. İlk dəyərin hesablanmasına müqavilə tərəfləri arasında ödənilmiş və ya alınmış effektiv faiz dərəcəsinin ayrılmaz tərkib hissəsini təşkil edən bütün komissiyalar daxildir.

Maliyyə alətlərinin ilkin tanınması

Maliyyə aktivi və ya maliyyə öhdəliyi, ilk öncə, ədalətli dəyərdə, həmçinin əldə edilməsinə və buraxılmasına birbaşa aid olan mənfəət və ya zərər, əməliyyat xərcləri ilə ədalətli dəyərdə olmayan predmet üzrə ölçülür. İlk tanınma zamanı ədalətli dəyər, ən yaxşı olaraq, əməliyyat qiyməti ilə sübut edilir. İlk tanınma zamanı yalnız ədalətli dəyər ilə əməliyyat qiyməti arasında fərq olduqda yaranan mənfəət və ya zərər qeydə alınır. Ədalətli dəyər eyni maliyyə aləti ilə aparılan digər cari bazar əməliyyatlarının müşahidəsi və yaxud həmin bazarlardan əldə edilən məlumatlara əsaslanan qiymətləndirmə üsulu ilə sübut edilir.

Qanunvericilik və ya mövcud bazar qaydaları ilə müəyyən edilmiş vaxt çərçivəsində alınıb-satılması nəzərdə tutulan maliyyə aktivləri (“standart şərtlərlə həyata keçirilən” alışı və satışı) Cəmiyyətin maliyyə aktivini almaq və ya satmaq öhdəliyini qəbul etdiyi əməliyyat tarixində qeydə alınır. Alışı üzrə bütün digər əməliyyatlar müəssisənin həmin maliyyə aləti üzrə müqavilə tərəfi olduqda tanınır.

Maliyyə alətlərinin təsnifatı

Maliyyə aktivi amortizasiya dəyərində, digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyərdə (“DMGVƏD”) ölçülmüş dəyərdə və ya mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərdə (“MZVƏD”) təsnif edilir.

Maliyyə aktivi aşağıdakı şərtlərin hər ikisinə cavab verdikdə və MZVƏD kimi müəyyən edilmədikdə, amortizasiya olunmuş dəyərində ölçülür:

- aktiv müqavilə üzrə pul axınlarını toplamaq üçün aktivləri saxlamaq məqsədi daşıyan biznes modeli çərçivəsində saxlanılır; və
- maliyyə aktivinin müqavilə şərtləri müəyyənləşdirilmiş tarixlərdə ödənilməmiş əsas məbləğ üzrə yalnız əsas məbləğ və faizin ödənişlərindən (YƏMFÖ) ibarət olan pul axınlarına təkan verir.

Borc aləti aşağıdakı şərtlərin hər ikisini ödədikdə və MZVƏD kimi müəyyən edilmədikdə, DMGVƏD-də ölçülür:

- aktiv həm müqavilə üzrə pul axınlarının toplanması və həm də maliyyə aktivlərinin satılması məqsədi daşıyan biznes modeli çərçivəsində saxlanılır; və
- maliyyə aktivinin müqavilə şərtləri müəyyənləşdirilmiş tarixlərdə ödənilməmiş əsas məbləğ üzrə yalnız əsas məbləğ və faizin ödənişlərindən ibarət olan pul axınlarına təkan verir.

Ticarət üçün nəzərdə tutulmayan kapital qoyuluşunun ilkin tanınması zamanı Cəmiyyət ədalətli dəyərdəki sonrakı dəyişiklikləri digər məcmu gəlirdə (DMG) təqdim etməyi seçə bilər. Bu seçim hər bir kapital qoyuluşu üçün ayrıca edilir.

“UNICAPITAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Bütün digər maliyyə aktivləri MZVƏD-də ölçülmüş kimi təsnif edilir.

Bununla yanaşı, ilkin tanıma zamanı Cəmiyyət amortizasiya olunmuş dəyərində və ya DMGVƏD-də ölçülmə tələblərinə uyğun gələn maliyyə aktivini MZVƏD kimi təsnif edə bilər, o halda ki, bu, meydana çıxacaq uçot uyğunsuzluğunu aradan qaldırsın və ya əhəmiyyətli dərəcədə azaltsın.

Biznes modelinin qiymətləndirilməsi

Cəmiyyət maliyyə aktivinin portfel səviyyəsində saxlandığı biznes modelinin məqsədini qiymətləndirəcək, çünki bu, biznesin idarə olunması və məlumatların rəhbərliyə təqdim edilməsi üsulunu daha düzgün şəkildə əks etdirir. Bu zaman aşağıdakı məlumatlar nəzərə alınır:

- portfel üçün müəyyən edilmiş siyasətlər və məqsədlər, həmin siyasətlərin praktikada tətbiqi, xüsusilə rəhbərliyin strategiyasının müqavilə üzrə faiz gəlirlərinin əldə edilməsinə, xüsusi faiz dərəcəsi profilinin saxlanmasına, maliyyə aktivlərinin müddətinin həmin aktivləri maliyyələşdirən öhdəliklərin müddətinə uyğunlaşdırılmasına və ya aktivlərin satışı vasitəsilə pul axınlarının realizasiyasına fokuslanıb-fokuslanmaması;
- portfelin göstəricilərinin necə qiymətləndirilməsi və Cəmiyyətin rəhbərliyinə necə çatdırılması;
- biznes modelinin (və həmin biznes modeli çərçivəsində saxlanılan maliyyə aktivlərinin) performansına təsir edən risklər və bu risklərin necə idarə olunması;
- biznesin menecerlərinin necə mükafatlandırılması – məsələn, mükafatlandırma idarə olunan aktivlərin ədalətli dəyərindən və ya toplanmış pul axınlarından asılıdırımı; və
- əvvəlki dövrlərdə satışların tezliyi, həcmi və müddəti, bu satışların səbəbləri və gələcək satış fəaliyyəti barədə gözləntilər. Bununla belə, satış fəaliyyəti barədə məlumat ayrıca deyil, maliyyə aktivlərinin idarə olunması üzrə Cəmiyyətin məqsədinə necə nail olmasının və pul axınlarının necə realizasiya edilməsinin ümumi qiymətləndirilməsi çərçivəsində nəzərə alınır.

Müqavilə üzrə pul axınlarının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişləri olub-olmamasının qiymətləndirilməsi

Bu qiymətləndirmənin məqsədləri üçün “əsas məbləğ” dedikdə, ilkin tanıma zamanı maliyyə alətinin ədalətli dəyəri nəzərdə tutulur. “Faiz” dedikdə, pulun zaman dəyəri, müəyyən dövr ərzində ödənilməmiş əsas məbləğlə bağlı kredit riski və digər əsas kredit riskləri və xərcləri (məsələn, likvidlik riski və inzibati xərclər), eləcə də mənfəət marjası üçün ödəniş nəzərdə tutulur.

Müqavilə üzrə pul axınlarının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişləri olub-olmamasının qiymətləndirilməsində Cəmiyyət alətin müqavilə şərtlərini nəzərə alacaq. Bu qiymətləndirmə maliyyə aktivində həmin aktivin bu şərtə əməl etməməsi ilə nəticələnən, müqavilə üzrə pul axınlarının müddəti və ya məbləğini dəyişə bilən müqavilə şərtinin olub-olmamasını əhatə edəcək. Qiymətləndirmə zamanı Cəmiyyət aşağıdakıları nəzərə alacaq:

- pul axınlarının məbləği və müddətini dəyişəcək şərti hadisələr;
- kapitalın borca nisbətində xüsusiyyətləri;
- vaxtıdan əvvəl ödəniş və müddətin uzadılma şərtləri;
- Cəmiyyətin iddiasını müəyyənləşdirilmiş aktivlərdən pul axınlarına məhdudlaşdıran şərtlər məsələn, reqressiz aktivlər; və
- pulun zaman dəyəri üzrə ödənişi dəyişən xüsusiyyətlər – məsələn, faiz dərəcələrinin mütəmadi olaraq yenilənməsi.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Maliyyə alətlərinin yenidən təsnifi

Maliyyə aktivləri Cəmiyyətin maliyyə aktivlərini idarə etmək üçün öz biznes modelini dəyişdirdikdən sonra dövr ərzində istisna olmaqla, maliyyə aktivləri ilkin tanınmalarından sonra yenidən təsnifləşdirilmir. Yenidən təsnifat perspektiv təsirə malikdir.

Maliyyə alətlərinin dəyərsizləşməsi – EOKZ üzrə kredit zərəri ehtiyatı

Cəmiyyət AD və DMGVƏD ilə ölçülmüş borc alətləri və kredit öhdəlikləri və maliyyə zəmanəti müqavilələri üzrə EOKZ-ni perspektiv əsasda ölçür. Cəmiyyət EOKZ-ni ölçür və hər hesabat dövrünə kredit zərəri üzrə ehtiyatı tanıyır.

EOKZ ölçülməsi: (i) mümkün nəticələrin bir sıra qiymətləndirilməsi ilə təyin olunan qərəzsiz və ehtimal olunan məbləğini (ii) pul vəsaitlərinin müddət dəyərini və (iii) keçmiş hadisələr, gələcək şərtlər və gələcək şəraitin proqnozları barədə hər bir hesabat dövrünün sonunda qeyri-adekvat xərc və səy olmadan mövcud olan bütün məqbul və dəstəklənən məlumatları əks etdirir.

AD ilə ölçülmüş borc alınmış vəsaitlər EOKZ üzrə ehtiyat çıxılmaqla maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda göstərilir. Kredit öhdəlikləri və maliyyə zəmanətləri üçün, EOKZ üzrə ayrı ehtiyat, maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatında öhdəlik olaraq tanınır. DMGVƏD-də borc alətləri üçün EOKZ üzrə ehtiyat çıxılmaqla amortizasiya dəyərindəki dəyişiklik, mənfəət və ya zərər və digər qalıq dəyərindəki dəyişiklik isə DMG-də gəlirlər DMGVƏD borc alətləri üzrə zərərlər çıxılmaqla tanınır.

Cəmiyyət dəyərsizləşmə üzrə üç mərhələli model təqdim edir. Bu model ilkin tanımadan sonra kredit keyfiyyətində dəyişikliyə əsaslanır. İlkin tanımada dəyərsizləşməyən maliyyə aləti 1-ci Mərhələyə təsnif edilir. 1-ci Mərhələdə maliyyə aktivləri EOKZ-nin ömürlük hissəsinə bərabər olan miqdarda növbəti 12 ay ərzində mümkün olan nəticələrə və ya daha qısa müddətdə (“12 aylıq EOKZ”) müqavilə müddətinə qədər ölçülür. Əgər Cəmiyyət KRƏA-nı ilkin tanımadan sonra müəyyən edirsə, aktiv 2-ci Mərhələyə köçürülür və onun EOKZ-si ömürlük EOKZ əsasında, müqavilə əsasında son ödəmə müddətinə qədər, lakin əgər varsa ehtimal olunan ödənişlər nəzərə alınmaqla hesablanır, (“Ömürlük EOKZ”). Cəmiyyətin KRƏA-nı müəyyən etdiyi haqqında 27 saylı Qeyd nəzər salın. Əgər Cəmiyyət maliyyə aktivinin kredit üzrə dəyərsizləşməsinə müəyyən edirsə, aktiv 3-cü Mərhələyə köçürülür və EOKZ Ömürlük EOKZ ilə ölçülür. Cəmiyyətin kredit üzrə dəyərsizləşmə üzrə aktiv və defolt anlayışları 27 saylı Qeyddə açıqlanır. Satın alındıqda və ya əldə edildikdə kredit üzrə dəyərsizləşməyə uğramış aktivlər (“SƏKD”) üçün EOKZ hər zaman Ömürlük EOKZ ilə ölçülür. SƏKD aktivləri ilkin tanıma zamanı, məsələn, əldə edilmiş dəyərsizləşdirilmiş kreditlər kimi dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləridir. EOKZ ölçülməsində istifadə edilən giriş, fərziyyə və qiymətləndirmə üsulları haqqında, eyni zamanda Cəmiyyətin EOKZ modellərində ehtimal edilən məlumatları necə əhatə etdiyini izah edir.

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda EOKZ üzrə ehtiyatın təqdim edilməsi

EOKZ üzrə zərər ehtiyatları maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda aşağıdakı kimi təqdim olunur:

- amortizasiya olunmuş dəyərdə ölçülən maliyyə aktivləri: aktivlərin ümumi qalıq dəyərindən çıxılmaqla;
- DMGVƏD-də ölçülən borc alətləri: aktivlərin qalıq məbləği onların ədalətli dəyəri olduğu üçün, heç bir zərər ehtiyatı maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda tanınmır. Bununla yanaşı, zərər ehtiyatı ədalətli dəyər ehtiyatının bir hissəsi kimi tanınır.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Maliyyə aktivlərinin tanınmasının dayandırılması

Cəmiyyət aşağıdakı hallarda maliyyə aktivlərinin tanınmasını dayandırır: (a) aktivlər geri alındıqda və ya bu aktivlərlə əlaqədar pul vəsaitlərinin hərəkəti üzrə hüquqların müddəti başa çatdıqda və ya (b) Cəmiyyət maliyyə aktivlərindən daxil olan pul vəsaitlərinin axını üzrə mülkiyyət hüququnu ötürdükdə və ya ötürülmə haqqında müqavilə bağladıqda və bu zaman (i) həmin aktivlərin mülkiyyət hüququ ilə əlaqədar bütün risk və faydaları əsas etibarilə başqa tərəfə ötürdükdə və ya (ii) bu aktivlərin mülkiyyət hüququ ilə əlaqədar bütün risk və faydaları əsas etibarilə ötürmədikdə və ya saxlamadıqda, lakin həmin aktivlər üzrə nəzarət hüququnu özündə saxlamadıqda.

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə nağd pul vəsaitləri və digər qısa ödəniş müddətinə, yəni əldə olunduğu tarixdən üç ay və ya daha az ödəniş müddətinə malik olan yüksək likvidlik dərəcəsinə malik qoyuluşlar daxildir. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri amortizasiya olunmuş dəyərdə uçota alınır, çünki: (i) onlar müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətinin toplanması üçün saxlanılır və həmin pul vəsaitlərinin hərəkəti YƏMFÖ-nü təqdim edir və (ii) onlar MZVƏD olaraq təyin edilmir.

İstifadə məhdudiyəti olan vəsaitlər isə pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə daxil edilməmişdir. Hesabat tarixindən sonra ən az on iki ay ərzində dəyişdirilmək və ya öhdəliyin əvəzini ödəmək məqsədləri ilə istifadəsi məhdudlaşdırılmış qalıqlar digər uzunmüddətli aktivlərinə daxil edilir.

Əsas brokerdən alınacaq vəsaitlər

Əsas brokerdən ticarət və ya idarəçilik məqsədləri ilə alınacaq vəsaitlər, müqavilə üzrə nağd pul vəsaitlərini toplamaq və ya həm müqavilə üzrə nağd pul vəsaitlərini toplamaq həm də maliyyə aktivini satmaq xarakteri daşmadığı üçün bu aktivlər ədalətli dəyərle ölçülür və MZVƏD kateqoriyası üzrə tanınır.

Ticarət üçün saxlanılan və ya idarə olunan və fəaliyyəti ədalətli dəyər əsasında qiymətləndirilən əsas brokerlərdən alınacaq məbləğlər MZVƏD ilə ölçülür, çünki onlar nə müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətini toplamaq, nə də müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətini toplamaq və maliyyə aktivlərini satmaq üçün saxlanılırlar. Bu cür maliyyə aktivləri üzrə mənfəət və zərərlər mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir.

Borc qiymətli kağızları üzrə investisiyalar

Biznes modeli və pul vəsaitlərinin hərəkəti xüsusiyyətlərinə əsasən, Cəmiyyət borc qiymətli kağızlarına qoyduğu investisiyaları AD, DMGVƏD və ya MZVƏD kateqoriyaları üzrə təsnifləşdirir. Borc qiymətli kağızları müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətinin toplanması üçün saxlanılırsa və bu pul vəsaitlərinin hərəkəti YƏMFÖ-nü təmsil edirsə və əgər onlar mühasibat uçotu mühitinin uyğunsuzluğunu əhəmiyyətli dərəcədə azaltmaq üçün könüllü olaraq MZƏD-də təyin edilmirlərsə, belə investisiyalar AD-də təsnifləşdirilir.

Borc qiymətli kağızları müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətinin toplanması və satılması üçün saxlanılırsa və bu pul vəsaitlərinin hərəkəti YƏMFÖ-nü təmsil edirsə və əgər onlar MZVƏD-də təyin edilmirlərsə, DMGVƏD-də təsnifləşdirilirlər. Bu aktivlər üzrə faiz gəlirləri effektiv faiz dərəcəsi metodundan istifadə edərək hesablanır və mənfəət və ya zərərdə tanınır. Gözlənilən kredit zərəri modelindən istifadə etməklə ehtimal olunan dəyərsizləşmə ehtiyatı il üzrə mənfəət və ya zərərdə tanınır. Qalıq dəyəri üzrə olan bütün digər dəyişikliklər DMG-də tanınır. Borc qiymətli kağızlarının tanınması dayandırılan zaman, əvvəllər DMG-də tanınan məcmu gəlir və ya zərərlər DMG-dən çıxarılaraq mənfəət və ya zərər hesablarında təsnifləşdirilir.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Borc qiymətli kağızları üzrə investisiyalar AD və ya DMGVƏD-ə dair meyarlara cavab vermirsə, MZVƏD-də təsnifləşdirilir. Bu opsiyanın tətbiqi müxtəlif mühasibat uçotu əsasları üzrə tanınan və ya ölçülən maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri arasındakı mühasibat uçotu uyğunsuzluğunu əhəmiyyətli dərəcədə azaldırsa, Cəmiyyət ilkin tanınma zamanı MZVƏD-də olan borc qiymətli kağızları üzrə investisiyaları qəti şəkildə təyin edə bilər.

DMGVƏD-də olan kapital alətləri

İlkin tanınmadan sonra, Cəmiyyət mütəmadi olaraq öz kapital investisiyalarını “Maliyyə Alətləri: Təqdimat” adlı 32 sayılı BMUS üzrə kapital tərifinə cavab verən və ticarət üçün nəzərdə tutulmayan, DMGVƏD-də olan kapital alətləri kimi təsnifləşdirməyi seçir. Bu cür təsnifat hər bir alət əsasında müəyyənləşdirilir.

Bu kapital alətləri üzrə gəlirlər və zərərlər heç vaxt mənfəət və ya zərəyə çevrilmir. Cəmiyyət alətin dəyərinin bir hissəsinin bərpası kimi daxilolmalar üzrə mənfəət əldə etməsi və bu halda belə gəlirlərin DMG-də qeydə alınması halı istisna olmaqla, dividendlər ödəmə haqqı təqdim edilən zaman digər gəlir kimi mənfəət və ya zərərdə tanınır. DMGVƏD-də olan kapital alətləri dəyərsizləşmə üzrə qiymətləndirməyə məruz qalmır. Bu alətlərin silinməsindən sonra yığılmış yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı bölüşdürülməmiş mənfəətə köçürülür.

Alınacaq komissiya haqları

Alınacaq komissiya haqları effektiv faiz dərəcəsi metodundan istifadə etməklə amortizasiya olunmuş maya dəyərində ölçülür.

Cəmiyyət, alınacaq komissiya haqları üzrə gözlənilən kredit zərərini hesablamaq üçün ehtiyat cədvəlindən istifadə edir. Ehtiyat dərəcələri, oxşar zərər xüsusiyyətlərinə malik (məsələn, coğrafi mövqe, məhsul növü, müştəri növü və reytingi üzrə) müxtəlif müştəri segmentlərinin qruplaşmaları üzrə vaxtı keçmiş günlərə əsaslanır.

Ehtiyat cədvəli ilk olaraq Cəmiyyətin müşahidə olunmuş tarixi defolt dərəcələrinə əsaslanır. Cəmiyyət, kredit zərəri üzrə tarixi təcrübəni gələcəkyönlü məlumatlarla əlaqələndirmək üçün cədvəl tərtib edir.

Tarixi müşahidə olunmuş defolt dərəcələri, proqnozlaşdırılan iqtisadi şərtlər və gözlənilən kredit zərərləri arasında mövcud olan əlaqənin qiymətləndirilməsi əhəmiyyətli sayılan bir təxminidir. Gözlənilən kredit zərərlərinin məbləği şərait və proqnozlaşdırılan iqtisadi şərtlər üzrə dəyişikliklərə qarşı həssasdır. Cəmiyyətin kredit zərəri üzrə tarixi təcrübəsi və iqtisadi şərtlər üzrə proqnozu da gələcəkdə müştərinin faktiki defoltunu təmsil etməyə bilər.

Maliyyə öhdəlikləri

Maliyyə öhdəliyinin tanınması, bu öhdəlik üzrə ödənişlər yerinə yetirildikdə, öhdəlik ləğv edildikdə və ya müddəti başa çatdıqda dayandırılır.

Mövcud maliyyə öhdəliyi eyni borc verəndən əhəmiyyətli dərəcədə fərqli şərtlərlə başqa maliyyə öhdəliyi ilə əvəz edildikdə və ya mövcud öhdəliyin şərtləri əhəmiyyətli dərəcədə dəyişdirildikdə, belə bir mübadilə və ya dəyişiklik ilkin öhdəliyin tanınmasının dayandırılması və yeni öhdəliyin tanınması kimi qəbul edilir və müvafiq qalıq dəyərində olan fərq mənfəət və ya zərərdə tanınır.

“UNICAPITAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Yenidən satın alınmış müqavilələr üzrə borc alınmış vəsaitlər

Cəmiyyət mülkiyyət riskləri və mükafatlarının hamısını özündə saxladığından, müəyyən edilmiş gələcək tarixdə repo müqavilələri əsasında satılan qiymətli kağızlar, maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan çıxarılmır. Alınmış müvafiq pul vəsaitləri, əməliyyatın iqtisadi mahiyyətini Cəmiyyətə veriləcək kredit kimi əks etdirən repo müqavilələri daxilində borc alınmış vəsaitlər kimi yığılmış faizlər də daxil olmaqla, geri qaytarılması nəzərdə tutulan müvafiq öhdəliyi olan bir aktiv kimi maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda tanınır. Satış və yenidən satınalma qiymətləri arasındakı fərq faiz xərcləri kimi qəbul edilir və effektiv faiz dərəcəsiindən istifadə edərək müqavilə müddəti ərzində hesablanır.

Qarşı tərəfin qiymətli kağızları satmaq və ya yenidən girov qoymaq hüququ olduqda, Cəmiyyət bu qiymətli kağızları, maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatında, müvafiq olaraq, ticarət məqsədilə təminat olaraq girov qoyulmuş maliyyə aktivini və ya toplanmaq və ya satmaq məqsədilə təminat olaraq qoyulmuş maliyyə investisiyası kateqoriyasında yenidən təsnifləşdirir.

Əksinə, müəyyən edilmiş gələcək tarixdə yenidən satış üçün nəzərdə tutulan müqavilələr əsasında satın alınmış qiymətli kağızlar maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda tanınmır. Hesablanmış faizlər də daxil olmaqla ödənilmiş kompensasiya, əməliyyatın iqtisadi mahiyyətini Cəmiyyət tərəfindən kredit kimi əks etdirən əks repo müqavilələri üzrə debitor borcları daxilində maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda uçota alınır. Alqı-satqı qiymətləri arasındakı fərq xalis faiz gəlirində uçota alınır və EFD-dən istifadə etməklə müqavilənin qüvvədə olduğu müddət ərzində hesablanır.

Yenidən satış üçün nəzərdə tutulan müqavilələr əsasında satın alınmış qiymətli kağızlar sonradan üçüncü şəxslərə satılarsa, qiymətli kağızların qaytarılması öhdəliyi ticarət üçün saxlanılan maliyyə öhdəliklərində qısa satış kimi qeydə alınır və xalis ticarət gəlirinə daxil edilən hər hansı gəlir və ya zərər ədalətli dəyərdə ölçülür.

İcarələr

Müqavilə bağlanarkən, Cəmiyyət müqavilənin icarə olduğunu və ya icarə elementləri ehtiva etdiyini qiymətləndirir. Bu hal, müqavilənin müəyyən bir ödəniş müqabilində müəyyən edilmiş aktivin təyin edilmiş bir müddət ərzində istifadəsinə nəzarət etmək hüququnun əldə edilməsi zamanı baş verir.

Cəmiyyət icarəçi qismində

Cəmiyyət qısa müddətli icarələr və aşağı dəyərli aktivlərin icarəsi istisna olmaqla, bütün icarələr üçün vahid tanıma və ölçmə yanaşmasını tətbiq edir. Cəmiyyət icarə ödənişlərini həyata keçirmək üçün icarə öhdəliklərini, eləcə də əsas aktivlərdən istifadə hüququ təmin edən istifadə hüquqlarını aktiv olaraq tanıyır.

Aktivlərdən istifadə hüququ

Cəmiyyət aktivlərdən istifadə hüququnu icarənin başlanğıc tarixində tanıyır (əsas aktivin istifadə üçün mövcud olduğu tarix). Aktivlərdən istifadə hüququ yığılmış amortizasiya və dəyərsizləşmə zərərləri çıxılmaqla maya dəyəri ilə ölçülür və icarə öhdəliklərinin yenidən ölçülməsi üçün tənzimlənir. Aktivlərdən istifadə hüququnun dəyərinə tanınmış icarə öhdəliklərinin məbləği və alınmış icarə təşviqləri çıxılmaqla başlama tarixinə qədər və ya daha əvvəl edilmiş icarə ödənişləri daxildir. Aktivlərdən istifadə hüququ ən qısa icarə müddəti ərzində düz xətt əsasında amortizasiya olunur.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

İcarəyə götürülmüş aktivin mülkiyyəti icarə müddətinin sonunda Cəmiyyətə keçirsə və ya dəyəri bir alış opsiyasının həyata keçirilməsini əks etdirirsə, amortizasiya aktivin təxmin edilən faydalı ömrü istifadə olunmaqla hesablanır. İstifadə hüququ verən aktivlər də dəyərsizləşməyə məruz qalır.

İcarə öhdəlikləri

İcarənin başlanğıc tarixində Cəmiyyət, icarə müddəti ərzində həyata keçiriləcək icarə ödənişlərinin cari dəyəri ilə ölçülmüş icarə öhdəliklərini tanıyır. İcarə ödənişlərinə, hər hansı alınacaq güzəştli icarə ödənişləri, indeksdən və ya dərəcədən asılı olan dəyişkən icarə ödənişləri çıxılmaqla qalıq dəyər zəmanəti ilə ödənilməsi ehtimal olunan məbləğlər daxil olmaqla sabit ödənişlər (maddi sabit ödənişlər daxil olmaqla) daxildir. İcarə ödənişlərinə, həmçinin Cəmiyyət tərəfindən həyata keçirilməsinə əsaslı olaraq müəyyən edilmiş satınalma opsiyonunun icra qiyməti və icarə müddəti Cəmiyyətin ləğv etmə seçimini həyata keçirdiyini əks etdirirsə, icarəyə xitam verildiyi hallarda tətbiq olunan cərimələrin ödənişləri də daxildir.

İndeksdən və dərəcədən asılı olmayan dəyişkən icarə ödənişləri, ödənişə səbəb olan hadisə və ya şərtin baş verdiyi dövrdə xərc olaraq (mal və material ehtiyatlarının istehsalı üçün çəkilmədiyini təqdirdə) tanınır.

İcarə ödənişlərinin cari dəyərini hesablayarkən, icarəyə aid olan konkret faiz dərəcəsinin təyin olunması mümkün olmadığı üçün Cəmiyyət icarə müqaviləsinin qüvvəyə mindiyi tarixdə mövcud olan əlavə borcun cəlb edilməsi üzrə faiz dərəcəsiindən istifadə edir. Müqavilənin qüvvəyə mindiyi tarixdən sonra, icarə öhdəliklərinin məbləği faizlərin artmasını əks etdirmək üçün artırılır və edilmiş icarə ödənişləri üçün azaldılır. Bundan əlavə, icarə öhdəliklərinin qalıq dəyəri hər hansı bir modifikasiya və ya icarə müddətində, eləcə də icarə ödənişlərində hər hansı bir dəyişiklik olduqda (bu cür icarə ödənişlərini təyin etmək üçün istifadə olunan indeks və ya faiz dərəcəsiindəki dəyişiklik nəticəsində gələcək ödənişlərdə dəyişikliklər) və ya əsas aktivin satın alınması üçün hər hansı bir seçimin qiymətləndirilməsi üzrə dəyişiklik olduğu təqdirdə, yenidən ölçülür.

MZVƏD-də ölçülən müştərilərə veriləcək məbləğlər

Cəmiyyət ilkin tanıma zamanı MZVƏD-də ölçülən müştərilərə veriləcək məbləğləri təyin edir. Bu öhdəliklər üzrə gəlirlər və zərərlər, DMG-də qeyd olunan və sonradan mənfəət və ya zərəre yenidən təsnifləşdirilməyən həmin öhdəliyin (bazar riskinin artırılmasına təkan verən bazar şərtləri üzrə dəyişikliklərə aid olmayan məbləğ kimi müəyyən edilir) kredit riskinə edilən dəyişikliklərə aid olan ədalətli dəyər üzrə dəyişiklik məbləğindən başqa, mənfəət və ya zərərdə təqdim edilir. Belə təqdimat, mühasibat uyğunsuzluğunun yaranması və ya genişlənməsinə səbəb olduğu hallarda, öhdəliyin kredit riskinə edilən dəyişikliklərə aid olan mənfəət və zərərlər də mənfəət və ya zərəre hesablarında təqdim olunur.

Əmlak və avadanlıqlar

Əmlak və avadanlıqlar yığılmış amortizasiya və dəyərsizləşmə üzrə zərərlər çıxılmaqla, ilkin dəyərdə uçota alınır.

Hər hesabat dövrünün sonunda Cəmiyyət əmlak və avadanlıqların dəyərsizləşməsinin hər hansı bir göstəricisinin olub-olmadığını qiymətləndirir. Əgər belə bir göstərici mövcuddursa, Cəmiyyət, satış xərcləri çıxılmaqla aktivin ədalətli dəyəri və onun istifadə dəyərinin ən yüksək olduğu kimi müəyyən edilən, bərpa edilə bilən məbləği qiymətləndirir. Əmlak və avadanlığın qalıq dəyəri onların təxmin edilən bərpa edilə bilən dəyərindən çox olduqda, onların bərpa edilə bilən dəyərinə qədər silinir və fərqli mənfəət və ya zərəre haqqında hesabatda dəyərsizləşmə zərəri kimi əks etdirilir.

Əmlak və avadanlıqların satışından əldə edilən gəlirlər və zərərlər onların balans dəyərinə əsasən müəyyən edilir və mənfəət və ya zərəre və məcmu gəlirlər haqqında hesabatda əks etdirilir.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Təmir və mühafizə xərcləri baş verdikdə mənfəət və ya zərər haqqında hesabat və digər məcmu gəlir hesab edilir.

Köhnəlmə düz xətt metodundan istifadə etməklə aktivlərin faydalı istismar müddəti ərzində qalıq dəyərləri çıxılmaqla ilkin dəyərin silinməsi üçün tanınır. Faydalı istismar müddəti təxminləri, qalıq dəyərləri və köhnəlmə metodları hər bir hesabat tarixinin sonunda yenidən təhlil edilir və təxminlərdə olan dəyişikliklərin təsiri prospektiv olaraq aşağıdakı təxmini istismar müddəti tətbiq edilir:

Mebel və qurğular	25%
Kompüter avadanlığı	25%
İstifadə hüququ olan aktivlər	Əsas icarə müddəti ərzində
İcarə mülkiyyətinin təkmilləşdirilməsi	Müqavilə müddəti ərzində

Silindikdə, satıldıqda və ya istifadəsinin davam etdirilməsi zamanı gələcəkdə iqtisadi faydanın əldə edilməsi təxmin edilmədikdə əmlak, tikili və avadanlıqların tanınmasına xitam verilir. Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin tanınmasına xitam verilməsi nəticəsində yaranan mənfəət və zərərlər satış nəticəsində əldə edilən vəsaitlərlə aktivin qalıq dəyəri arasında olan fərq kimi hesablanır və dərhal mənfəət və zərər hesabında tanınır.

Qeyri-maddi aktivlər

Cəmiyyətin bütün qeyri-maddi aktivlərinin qeyri-müəyyən faydalı iqtisadi ömürləri mövcuddur və buraya əsasən broker fəaliyyəti üçün əldə olunmuş lisenziyalar və qiymətli kağızlar üzrə ticarət ilə bağlı digər fəaliyyətlər daxildir.

Ayrıca satın alınmış və müəyyən faydalı ömrü olan qeyri-maddi aktivlər yığılmış amortizasiya və ehtimal edilən dəyər azalmaları üzrə ehtiyatlar çıxılmaqla maliyyə vəziyyəti hesabatında tarixi dəyəri ilə tanınır. Amortizasiya qeyri-maddi aktivlərin təxmin edilən faydalı ömrü ərzində düz xətt metodu ilə hesablanır. Faydalı ömür təxminləri və amortizasiya metodları hər bir hesabat tarixində yenidən təhlil edilir və təxminlərdə olan dəyişikliklərin təsiri prospektiv olaraq tətbiq edilir. Ayrıca satın alınmış və qeyri-müəyyən faydalı ömrü olan qeyri-maddi aktivlər işə maya dəyərindən dəyərsizləşmə zərərlərinin məbləği çıxıldıqdan sonra alınan məbləğdə tanınır.

Hər bir hesabat dövrünün sonunda Cəmiyyət öz əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərini dəyərsizləşmə zərərlərinin baş verməsini təyin etmək məqsədi ilə təhlil edir. Əgər belə hal mövcud olarsa, belə aktiv üzrə əldə edilməsi mümkün olan məbləğ təyin edilir və dəyərsizləşmə zərərinin məbləği (əgər varsa) hesablanır. Fərdi aktiv üzrə əldə edilməsi mümkün olan məbləğin təyin edilməsi mümkün olmadıqda Cəmiyyət aktivin aid olduğu nağd pul əmələ gətirən biznes vahidinin qalıq dəyərini təhlil edir.

Əgər aktiv (və ya aktivin aid olduğu nağd pul əmələ gətirən biznes vahidinin) üzrə əldə edilməsi mümkün olan məbləğ aktivin (və ya aktivin aid olduğu nağd pul əmələ gətirən biznes vahidinin) qalıq dəyərindən azdırsa, onun qalıq dəyəri qaytarılması mümkün olan məbləğə qədər azaldılır. Dəyərsizləşmə zərərlərinin geri qaytarılması dərhal mənfəət və zərər hesablarında tanınır. Aktiv, yenidən qiymətləndirmə metoduna görə uçota alındıqda qalıq dəyərinin yüksəlməsindən yaranan fərq yenidən qiymətləndirmə nəticəsində dəyərin artması kimi tanınır.

Dəyərsizləşmə zərərlərinə səbəb olan hallar növbəti dövrlərdə aradan qalxdıqda aktivin (və ya aktivin aid olduğu nağd pul əmələ gətirən biznes vahidinin) qalıq dəyəri yenidən təyin edilmiş məbləğə qədər artırılır amma yeni təyin edilmiş qalıq dəyəri aktivin (və ya aktivin aid olduğu nağd pul əmələ gətirən biznes vahidinin) keçmiş dövrlərdə dəyərsizləşmə itkilərinin tanınmasından öncə mövcud olan qalıq dəyərindən daha çox ola bilməz.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Silindikdə, satıldıqda və ya istifadəsinin davam etdirilməsi zamanı gələcəkdə iqtisadi faydanın əldə edilməsi təxmin edilmədikdə əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin tanınmasına xitam verilir. Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin tanınmasına xitam verilməsi nəticəsində yaranan mənfəət və zərərlər satış nəticəsində əldə edilən vəsaitlərlə aktivin qalıq dəyəri arasında olan fərq kimi hesablanır və dərhal mənfəət və zərər hesabında tanınır.

Vergiqoyma

Vergi xərcləri cari və təxirə salınmış vergi xərclərinin cəmindən ibarətdir.

Cari vergi xərci hesabat dövrü ərzində yaranmış vergi mənfəəti əsasında hesablanır. Məcmu gəlir hesabatındakı bəzi gəlir və xərclərin digər dövrlərdə vergi bazasına aid ediləcəyinə və bəzi maddələrin heç bir vaxt vergi bazasını hesablayarkən istifadə edilməyəcəyinə görə vergi mənfəəti maliyyə hesabatlarındakı mənfəətdən fərqlənir. Cəmiyyətin cari mənfəət vergisi xərci, hesabat dövründə qüvvədə olan vergi dərəcələrindən istifadə etməklə hesablanır.

Təxirə salınmış vergi isə aktiv və öhdəliklərin mühasibat uçotuna uyğun qalıq dəyərləri ilə onların vergiyə uyğun qalıq dəyərləri arasındakı fərqlərdən yaranan və gələcəkdə ödəniləcək və ya geri alınacaq məbləğlər əsasında hesablanır və bu zaman balans öhdəliyi üsulundan istifadə edilir. Təxirə salınmış vergi öhdəliyi ümumiyyətlə bütün vergi bazasını artıran maddələr üçün hesablanır, təxirə salınmış vergi aktivləri isə bu aktivdən gələcəkdə istifadə etmək üçün kifayət qədər mənfəətin olması təxmini nəzərə alınaraq tanınır. Müvəqqəti fərqlərin mühasibat mənfəətinə və vergi mənfəətinə təsir göstərməyən digər aktiv və öhdəliklərin ilkin tanınması zamanı yarandığı hallarda (biznes kombinasiyaları istisna olmaqla), belə vergi aktiv və öhdəlikləri tanınmır.

Təxirə salınmış vergi aktivinin qalıq dəyəri hesabat tarixində nəzərdən keçirilir və əgər gələcəkdəki mənfəət əldə edilməsi ilə bağlı təxminlər bu aktivləri reallaşdırmağa imkan vermirsə bu vergi aktivinin dəyəri tam və ya qismən bu təxminlərə uyğunlaşdırılmaq üçün azaldılır.

Təxirə salınmış vergini hesablayarkən vergi aktivinin reallaşdırılması və ya öhdəliyin ödənilməsi zamanı qüvvədə olan vergi dərəcələrindən istifadə edilməlidir. Birbaşa səhmdar kapitalına təsir edən əməliyyatlar istisna olmaqla, təxirə salınmış vergi xərci və ya gəliri birbaşa məcmu gəlir hesabında əks etdirilir. Səhmdar kapitalına təsir edən əməliyyatlarla bağlı təxirə salınmış vergilər də səhmdar kapitalında öz əksini tapır.

Aşağıdakı hallarda təxirə salınmış vergi aktivləri və vergi öhdəliyi əvəzləşdirilərək xalis şəkildə təqdim edilə bilər:

- Cəmiyyətin cari mənfəət vergisi aktivini mənfəət vergisi öhdəliyi ilə əvəzləşdirmək üçün qanuni və icrası mümkün olan hüququ mövcud olduqda; və
- Təxirə salınmış aktiv və öhdəliklər bir vergi orqanı tərəfindən qoyulan məbləğlərə aid edilsin və bu vergilər üzrə öhdəlik eyni müəssisəyə məxsus olsun.

Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən Cəmiyyətin fəaliyyəti nəticəsində digər vergilər də yaranır. Bu vergilər əməliyyat xərclərinin bir hissəsi kimi tanınır və məcmu gəlir hesabatına daxil edilir.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Təqaüd və digər mükafatlar üzrə öhdəliklər

Azərbaycan Respublikası qanunvericiliyinin tələblərinə uyğun olaraq, Cəmiyyət işçilərin əmək haqlarından təqaüd ayırmaları tutur və onları Dövlət Sosial Müdafiə Fonduna köçürür. Bu cür ayırmaları hesablayarkən təqaüd sisteminin göstərişlərinə müvafiq olaraq işgötürənlər tərəfindən cari ödənişlərin hesablanması zamanı işçi heyəti üzrə nəzərdə tutulan ümumi xərclərin müəyyən nisbəti götürülür. Belə xərclər müvafiq əmək haqlarının alındığı dövrlərə aid edilir. Təqaüdə çıxdıqda təqaüdlə bağlı bütün ödənişlər Dövlət Sosial Müdafiə Fondu tərəfindən yerinə yetirilir.

Cəmiyyət Azərbaycan Respublikası Dövlət Sosial Müdafiə Fondu tərəfindən nəzərdə tutulmuş təqaüd proqramından başqa hər hansı bir digər təqaüd proqramlarında iştirak etmir. Bundan əlavə, Cəmiyyətdə hesablanması tələb olunan pensiya müavinətləri və ya kompensasiya edilən digər mühüm müavinətlər mövcud deyildir.

Əmək haqları

Əmək haqları, məvaciblər, Azərbaycan Respublikası Dövlət Sosial Müdafiə Fonduna ödənişlər, məzuniyyət və bülletenlər üzrə illik ödənişlər, mükafatlar və pul şəklində olmayan imtiyazlar Cəmiyyətin işçiləri tərəfindən müvafiq xidmətlər göstərildikdə hesablanır.

Şərti öhdəliklər və aktivlər

Şərti öhdəliklər maliyyə vəziyyəti hesabatında tanınmır, amma bu öhdəliklərlə bağlı pul vəsaitlərinin ödənilməsinin ehtimalı çox az olduğu hallar istisna olmaqla qalan hallarda hesabatlarda açıqlamalar verilir. Şərti aktivlər maliyyə vəziyyəti hesabatında tanınmır, amma belə aktivlərlə bağlı iqtisadi mənfəətlərin alınması ehtimalı çox az olduğu hallar istisna olmaqla qalan hallarda hesabatlarda açıqlamalar verilir.

Fidusiar fəaliyyətlər

Cəmiyyət, müştəriləri adından aktivlərin saxlanması və ya investisiyası ilə nəticələnən etibarlılıq və digər fidusiar xidmətlər göstərir. Fidusiar aktivlər, tanınma meyarlarına cavab verilmədiyi təqdirdə, Cəmiyyətin aktivləri olmadığı üçün, Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarında əks olunmur. Etibarlılıq və digər fidusiar xidmətlərin göstərilməsindən əldə edilən gəlir, xidmətlərin təmin olunduğu kimi tanınır.

Nizamnamə kapitalı

Adi səhmlər kapital bölümündə təsnifləşdirilir. Adi səhmlərin yerləşdirilməsi ilə əlaqədar olan birbaşa əlavə xərclər bütün vergi təsirləri istisna olmaqla kapitalın azaldılması kimi uçota alınır. Adi səhmlər üzrə ödənilən dividendlər kapital bölümündə elan olunduğu dövrdə azalma kimi təqdim edilir.

Hesabat tarixindən sonra elan edilmiş dividendlər “Hesabat tarixindən sonra baş vermiş hadisələr” adlı 10 sayılı Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Standartına (“10 sayılı BMUS”) müvafiq olaraq maliyyə hesabatlarında açıqlanır.

Xarici valyuta əməliyyatları

Cəmiyyətin funksional valyutası fəaliyyət göstərdiyi əsas iqtisadi mühitin valyutası hesab edilir. Cəmiyyətin funksional valyutası Azərbaycan Respublikasının milli valyutası olan Azərbaycan Manatıdır (“AZN”).

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Xarici valyutada olan monetar aktiv və öhdəliklər, hesabat tarixində mövcud olan ARMB-nin valyuta məzənnəsinə uyğun olaraq Azərbaycan Manatına çevrilir. Xarici valyutada aparılan əməliyyatlar isə əməliyyat tarixinə mövcud olan valyuta məzənnəsinə uyğun olaraq manat ekvivalentinə çevrilir. Bu çevrilmələr zamanı yaranan gəlir və xərclər mənfəət və zərər hesablarında xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə xalis gəlirlər/(zərərlər) sətrində göstərilir.

Xarici valyuta məzənnələri

Maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı Cəmiyyət tərəfindən istifadə edilən hesabat tarixinə valyuta məzənnələri aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2021- ci il	31 dekabr 2020- ci il
ABŞ dolları/AZN	1.7000	1.7000
Avro/AZN	1.9265	2.0890

4. UÇOT SİYASƏTİNİN TƏTBİQİ ZAMANI ƏHƏMIYYƏTLİ UÇOT TƏXMİNLƏRİ VƏ FƏRZİYYƏLƏR

Cəmiyyət növbəti maliyyə dövrü ərzində hesabatlarda əks etdirilən aktiv və öhdəliklərin məbləğlərinə təsir göstərən təxminlər və fərziyyələr irəli sürür. Həmin təxminlər və fərziyyələr müntəzəm olaraq rəhbərliyin təcrübəsinə və digər amillərə, həmçinin rəhbərliyin fikrincə mövcud şəraitə uyğun olaraq əsaslandırılmış gələcək hadisələr üzrə təxminlərə əsasən təhlil edilir. Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı rəhbərlik həmçinin peşəkar mülahizələr və təxminlər irəli sürür. Maliyyə hesabatlarında əks etdirilən məbləğlərə daha çox təsir göstərən peşəkar mülahizələr və növbəti maliyyə ili ərzində aktiv və öhdəliklərin qalıq dəyərinə əhəmiyyətli düzəlişlərin edilməsinə səbəb ola biləcək təxminlərə aşağıdakılar daxildir:

Fidusiar fəaliyyətlər

Bütün risklər və mükafatlar tərəflər arasında imzalanmış müqavilə çərçivəsində müştəriyə aid olduğu üçün müştəri adından qoyulmuş investisiyalar Cəmiyyətin aktivlərinin bir hissəsi olaraq uçota alınır.

Hesabat dövründə Cəmiyyət müştərilərdən pul vəsaitləri əldə etmişdir və müştəriləri adından borc qiymətli kağızları satın almışdır. Həmin pul vəsaitləri “Maliyyə Hesabatlarının Təqdimatı” adlı 1 sayılı MUBS-a müvafiq olaraq aktivlərin tanınma meyarlarına (fayda və nəzarət) uyğun gəlmədiyi üçün rəhbərlik həmin vəsaitləri maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri olaraq tanımamışdır.

Müştərilərdən əldə olunan pul vəsaitlərinin maliyyə hesabatlarında pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri olaraq tanınmamasının əsas səbəbləri aşağıdakı fərziyyələr və mülahizələr olmuşdur:

- Hesabat dövründə Cəmiyyətin müştərilərdən əldə etdiyi pul vəsaitlərini istifadə etmək hüququ olmamışdır;
- Hesabat dövründə Cəmiyyət müştərilərdən əldə etdiyi pul vəsaitlərindən fayda əldə etməmişdir və həmin vəsaitləri əməliyyatları zamanı və ya investisiya məqsədləri üçün istifadə etməmişdir;
- Cəmiyyət bank hesabında saxladığı pul vəsaitləri üçün müştərilərinə əvəz ödəməyə məcbur deyil və əlavə olaraq Cəmiyyətin iflası və müflisləşməsi halında müştərilərdən alınan pul vəsaitləri kreditörün ümumi iddialarını maliyyələşdirmək üçün nəzərdə tutulmamışdır; və

“UNICAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

- Cəmiyyət Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının (tənzimləyici orqan) qaydalarına müvafiq olaraq maliyyə hesabatlarında müştərilərdən əldə etdiyi pul vəsaitləri üzrə valyuta mübadiləsindən yaranmış gəlir və ya zərərləri hesablamaq və tanımaqlıdır.

Rəhbərlik müştərilərinin pul vəsaitləri üzrə müxtəlif müqavilə əsasları və müxtəlif uçot qaydalarının aparıldığını müəyyən edərsə, maliyyə hesabatları çərçivəsində belə qalıqların təqdim edilməsi və açıqlanması müxtəlif ola bilər.

EOKZ ehtiyatının ölçülməsi

EOKZ-nin ölçülməsi metodologiyasının, modelin və giriş məlumatlarının müəyyən edilməsini özündə birləşdirdən mühüm bir təxmindir. EOKZ ölçülməsi üzrə metodologiya 27 saylı Qeyddə açıqlanır. Aşağıdakı komponentlərin kredit zərəri ehtiyat üzrə əhəmiyyətli təsiri vardır: defoltun müəyyən edilməsi, KRƏA, defolt ehtimalı (“DE”), defolt vəziyyətində riskə məruz qalma (“DVRMQ”) və defolt zamanı yaranan zərər (“DZYZ”), eləcə də makroiqtisadi ssenarilər modelləri. Cəmiyyət müntəzəm olaraq ehtimal olunan kredit zərəri və faktiki zərər arasındakı fərqlərin azaldılması üçün model və giriş məlumatlarını yoxlayır və nəzərdən keçirir. Gələcəkyönlü məlumatlar da daxil olmaqla, EOKZ ölçülməsi üzrə ətraflı məlumatlar 27 saylı Qeyddə açıqlanır.

Biznes modelinin qiymətləndirilməsi

Biznes modeli maliyyə aktivinin təsnifləşdirilməsini təyin edən amildir. Rəhbərlik biznes modellərinin dəyərləndirilməsi zamanı maliyyə alətləri üzrə birləşdirmə və portfelə aid etmə səviyyəsini təyin edərkən mülahizələrdən istifadə etmişdir. Satış əməliyyatlarını dəyərləndirərkən Cəmiyyətin rəhbərliyi bu satışların müntəzəmliyi, zamanı və dəyəri barədə tarixi məlumatları, eləcə də satışın səbəbləri və gələcək satışlarla bağlı proqnozları nəzərə alır. Kreditin pisləşməsi ilə əlaqədar potensial itkilərin minimal həddə salınması ilə bağlı həyata keçirilən satış əməliyyatları “toplamaq üçün saxlanılma” biznes modelinin parametrlərinə uyğun gəlir. Alətin kredit riskinin idarə olunması ilə bağlı olmayan, müddəti bitməmiş həyata keçirilən digər satışlar da, fərdi və kollektiv qaydada müntəzəm olmadıqda və dəyər olaraq əhəmiyyət kəsb etmədikdə “toplamaq üçün saxlanılma” biznes modelinin çərçivəsində dəyərləndirilir. Cəmiyyətin rəhbərliyi satış əməliyyatlarının əhəmiyyətlik səviyyəsini bu satışların dəyərinin biznes modeli üzrə qiymətləndirilən portfelin dəyərinə olan nisbəti şəklində həmin portfelin orta müddəti üzrə təhlil edir. Əlavə olaraq, yalnız stressli vəziyyətlərdə və ya Cəmiyyətin nəzarətindən kənar olan ayrıca bir hadisəyə cavab məqsədilə həyata keçirilməsi güman edilən satış əməliyyatları biznes modelinin məqsədləri üçün təsadüfi sayılır və müvafiq maliyyə alətlərinin təsnifləşdirilməsi prosesinə təsir göstərmir.

“Toplamaq üçün saxlanılma və satış” biznes modeli dedikdə, aktivlərin əsasən nağd vəsaitlərin toplanılması üçün saxlanılması ehtiva edilir, yalnız bu biznes modelinin məqsədlərinə nail olmaq üçün likvidlik ehtiyacının idarə olunması, müəyyən bir gəlir göstəricilərinə nail olunması və ya maliyyə aktivlərinin müddətlərinin bu aktivləri maliyyələşdirmək üçün istifadə edilən maliyyə öhdəliklərinin müddətlərinə uyğunlaşdırılması kimi bir sıra satış əməliyyatları da model çərçivəsində nəzərə alınır.

Qalıq kateqoriyası elə maliyyə aktivləri portfellerindən ibarətdir ki, nağd vəsaitlərin reallaşdırılmasının əsas təyinatı satış vasitəsilə, məsələn ticarət məqsədilə satışın elementlərinin açıq şəkildə nəzərə çarpan olduğu hallar üçün nəzərdə tutulmuşdur.

“UNICAPITAL İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Nağd vəsaitlər axınının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişlərindən ibarət olmasının dəyərləndirilməsi (“YƏMFÖ”)

Nağd vəsaitlər axınının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişlərindən ibarət olmasının təyin edilməsi mülahizələrdən istifadəni tələb edir. Pulun zaman dəyəri elementi müəyyən hallarda, məsələn müqavilə üzrə faiz dərəcəsi dövrü olaraq dəyişdirildiyi, amma bu dəyişikliklərin tezliyi borc aləti üzrə nəzərdə tutulan əsas faiz dərəcəsi göstəricisinə uyğun olmadığı hallarda dəyişdirilə bilər. Buna misal olaraq faizləri üç aylıq banklararası faiz dərəcəsinə uyğun olaraq ödənilən, yalnız faiz dərəcəsinin hər ay düzəldildiyi maliyyə alətlərini göstərmək olar. Pulun zaman dəyərinin dəyişdirilməsinin təsiri müvafiq alət üzrə nağd pul vəsaitləri axınının YƏMFÖ xarakterli bənzər maliyyə aləti üzrə nağd pul vəsaitləri axını ilə müqayisə edilərək dəyərləndirilir. Dəyərləndirmə məntiqli görünən bütün mümkün ssenarilər üçün, o cümlədən maliyyə bazarlarında baş verməsi mümkün olan maliyyə stressi vəziyyətləri üçün aparılmışdır. Nağd pul vəsaitləri ilə bağlı yaranan ssenarinin bənzər alətlər üzrə mövcud olan göstəricilərdən fərqli olduğu hallarda, dəyərləndirilən alət üzrə yaranan nağd pul vəsaitləri YƏMFÖ olaraq nəzərə alınmır və bu alət MZVƏD maliyyə aləti olaraq təsnifləşdirilir.

Cəmiyyətin rəhbərliyi müqavilə üzrə nəzərdə tutulan nağd pul vəsaitlərinin axınıni dəyişdirmək qabiliyyətinə malik olan müqavilə şərtlərini təyin etmiş və nəzərə almışdır. Kredit sazişinin müddəalarına görə vaxtından öncə ödənişlərin mümkün olması və bu ödənişlərin əsas məbləğ və hesablanmış faizlərlə, eləcə də öncədən ödənişlə bağlı müştəridən alınmalı olan haqq və komissiyalarla bağlı olması halında YƏMFÖ üzrə kriteriyalar yerinə yetirilmiş sayılır. Aktiv üzrə əsas məbləğə ilkin tanınma zamanı mövcud olan ədalətli dəyərlə sonrakı dövrlərdə əsas məbləğ üzrə ödənişlər (yəni effektiv faiz dərəcəsinədən istifadə etməklə hesablanmış faiz ödənişləri nəzərə alınmadan yerdə qalan məbləğ) arasındakı fərq aid edilir. Bu prinsipə istisna olaraq standart həm də müəyyən ilkin ödəmə xüsusiyyətlərinə malik olan və aşağıdakı YƏMFÖ şərtlərinə cavab verən alətlərin də nəzərə alınmasına icazə verir: (i) aktiv ilkin olaraq mükafat və ya diskontla hazırlanmışdır, (ii) ilkin ödəniş məbləği müqavilə üzrə əsas məbləği və hesablanmış faizləri və müqavilənin vaxtından əvvəl ləğvi üçün ağılabatan əlavə kompensasiyanı əks etdirir və (iii) öncədən ödəniş imkanı yaradan müddəanın ədalətli dəyəri ilkin tanınma zamanı əhəmiyyətli sayılır.

Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatların ilkin uçotu

Cəmiyyət adi fəaliyyəti gedişində əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar aparır. 9 sayılı MHBS-ə uyğun olaraq maliyyə alətləri ilkin olaraq ədalətli dəyərdə uçota alınmalıdır. Lakin, həmin əməliyyatların bazar və ya qeyri-bazar faiz dərəcələrində həyata keçirilməsini müəyyən etmək məqsədilə bu cür əməliyyatlar üçün aktiv bazar mövcud olmadıqda peşəkar mülahizələrdən istifadə etmək lazım gəlir. Mülahizələrin irəli sürülməsinin əsasını əlaqəli olmayan tərəflərlə analoji əməliyyatların qiymətinin müəyyən edilməsi və effektiv faiz dərəcəsinin təhlili təşkil edir. Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatların şərtləri haqqında məlumat 7 sayılı Qeyddə açıqlanır.

Ədalətli dəyər

Cəmiyyətin rəhbərliyi, mənfəət və ya zərər hesabına ədalətli dəyərdə göstərilən maliyyə aktivlərinin (əsas brokerdən alınacaq vəsaitlər və məhdudlaşdırılmış əmanətlər) və maliyyə öhdəliklərinin (müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər) ədalətli dəyərinin müəyyənləşdirilməsində əhəmiyyətli dərəcədə təxminlərdən istifadə edir. Daha ətraflı məlumat üçün 29 sayılı Qeydə nəzər salın.

Cari vergilər

Azərbaycanın vergi, valyuta və gömrük qanunvericiliyində müxtəlif şərtlər edilir və dəyişikliklər tez-tez baş verir. Cəmiyyətin əməliyyatlarına və fəaliyyətinə tətbiq ediləcək səlahiyyətli vergi orqanının nümayəndələri tərəfindən edilmiş vergi qanunvericiliyinə aid şərtlər rəhbərliyin fikirləri ilə uzlaşmaya bilər. Nəticədə, səlahiyyətli vergi orqanının nümayəndələri əməliyyatlara etiraz edə bilər və Cəmiyyətə əhəmiyyətli dərəcədə əlavə vergilər, cərimələr və faizlər təyin edilə bilər. Müvafiq olaraq, vergi və gömrük qurumları Cəmiyyətin fəaliyyətinin nəzərdən keçiriləcəyi ildən əvvəlki üç il ərzində vergi öhdəliklərini nəzərdən keçirə bilərlər. Cəmiyyətin fəaliyyətinin nəzərdən keçirilməsi müəyyən şərtlər çərçivəsində daha uzun müddətləri də əhatə edə bilər.

“UNICAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

İcarə öhdəliklərinin qiymətləndirilməsi və aktivlərdən istifadə hüququ

16 sayılı MHBS-in tətbiqi aktivlər və icarə öhdəliklərindən istifadə hüququna dair mülahizələr aparmağı tələb edir. İcarə müddətini təyin edərkən, Cəmiyyət yeniləmə seçimlərini həyata keçirmək üçün iqtisadi stimulyaradan bütün amilləri və halları (və ya ləğv etmə seçimlərini etməməyi) nəzərə alır. Müqavilənin icarə elementlərinə malik olub-olmadığını qiymətləndirmək də mühakimə tələb edir. İcarə öhdəliklərini hesablamaq məqsədilə istifadə olunan müvafiq diskont dərəcəsini müəyyənləşdirmək üçün təxminlərin edilməsi tələb olunur.

5. YENİ VƏ YA YENİDƏN İŞLƏNMİŞ STANDARTLARIN VƏ ONLARA DAİR ŞƏRHLƏRİN TƏTBİQİ

Cari ildə Cəmiyyət Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Standartları Şurası (MUBSS) və MUBSS-un Beynəlxalq Maliyyə Hesabatlarının Şərhləri Komitəsi (BMHŞK) tərəfindən qəbul edilmiş, Cəmiyyətin fəaliyyəti üçün münasib olan və 31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış hesabat dövrlərinə şamil olunan bütün yeni və yenidən işlənmiş standartları və onlara dair şərhləri qəbul etmişdir.

Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Standartları Şurası (BMUSS), Banklararası təklif olunan faiz həddi (“İBOR”) üzrə aparılan islahatların maliyyə hesabatlılığı üzrə yarana biləcək potensial təsirinə cavab olaraq, “Baza Faiz Dərəcəsi İslahatı”nı (9 sayılı MHBS, 39 sayılı BMUS və 7 sayılı MHBS-ə edilmiş Düzəlişləri) dərc etmişdir. İslahatlar hedcinq edilmiş maddənin və ya hedcinq alətinin göstəricilərinə əsaslanan pul axınlarının vaxtı və/və ya məbləği ilə bağlı qeyri-müəyyənliyə səbəb olarsa, hedcinq əlaqəsi təsirə məruz qalır. Bu düzəlişlərin heç bir faiz dərəcəsi hedcinq əlaqəsi olmadığı üçün Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarına təsiri yoxdur.

3 sayılı MHBS Müəssisələrin Birləşməsi. “Müəssisə” tərifinə edilən Düzəliş – Düzəlişlər şirkətlərə əldə edilmiş aktivlərin müəssisə və ya aktivlər qrupu olduğunu müəyyənləşdirməyə kömək edəcək.

Edilmiş düzəliş biznes xidmətlərinin nəticələrinin müştəriləri məhsul və xidmətlər ilə təmin etmək olduğunu vurğulayır. Halbuki əvvəlki anlayışa əsasən, biznes anlayışı dividend şəklində, daha aşağı xərclərə və ya investora və digərlərinə iqtisadi mənfəət təmin etmək məqsədi daşıyırdı.

Alınan aktivin müəssisə və ya aktivlər qrupu olduğunu fərqləndirmək vacibdir, çünki alıcı qüdvili yalnız biznesi alarkən tanıyır. Dəyişikliklərə əsasən, “biznes”in yeni tərfi müştərilərə məhsul və ya xidmətlərin göstərilməsi, investisiya gəlirinin yaranması (məsələn, dividendlər və faizlər) və ya adi fəaliyyətdən digər gəlirlər yaranmasının ayrılmaz tərkib hissəsidir.

“Əhəmiyyətlik” anlayışının yeni tərfi – MUBSS şirkətlərin əhəmiyyətliklə bağlı qərarları daha asan verməsi üçün əhəmiyyətlik prinsipinə düzəlişlər dərc etmişdir. Yeni dəyişikliklər “Maliyyə Hesabatlarının Təqdimatı” adlı 1 sayılı BMUS və “Mühasibat Uçotu Qaydaları, Uçot Ehtimallarındakı Dəyişikliklər və Xətalər” adlı 8 sayılı BMUS-a şamil edilir.

Dəyişikliklər əhəmiyyətliliyin tərfini və bu günə qədər MHBS-in digər standartlarında göstərilmiş olan əhəmiyyətlik prinsiplərinin tətbiqi ilə bağlı təlimatları da hesabat hazırlayanlar üçün aydınlaşdırır. Yeni tərfifə əsasən, məlumat o zaman əhəmiyyətli sayılır ki, onun gizlədilməsi, təhrif edilməsi və ya dəyişdirilməsinin maliyyə hesabatlarını ümumi məqsədlər üçün istifadə edən əsas tərəflərin qərarlarına təsir etməsi ehtimal edilir və bu məlumat hesabat hazırlayan konkret müəssisə üzrə maliyyə məlumatı xarakterinə malikdir.

15 may 2020-ci ildə BMUSS tərəfindən “COVID-19 ilə əlaqəli İcarə Güzəştləri”nə (16 sayılı MHBS-ə edilmiş Düzəliş) icarəçilərin COVID-19 ilə əlaqəli icarə güzəştinin icarə modifikasiyası olub-olmadığının qiymətləndirilməsinə dair güzəşt ilə təmin edilməsi düzəlişi edilmişdir.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

COVID-19 ilə əlaqəli İcarə Güzəştləri üzrə dəyişikliklər (16 sayılı MHBS-ə edilmiş düzəliş) 16 sayılı MHBS-ə aşağıdakı düzəlişləri etmişdir:

- icarəçilərin COVID-19 ilə əlaqəli icarə güzəştinin icarə modifikasiyası olub-olmadığının qiymətləndirilməsinə dair güzəşt ilə təmin edilməsi;
- güzəşt tətbiq edən icarəçilərdən, icarə modifikasiyası olmadığı kimi, COVID-19 ilə əlaqəli icarə güzəştlərini hesaba vermələrinin tələb edilməsi;
- güzəşt tətbiq edən icarəçilərdən bu faktı açıqlamalarının tələb edilməsi; və
- icarəçilərdən 8 sayılı BMUS-a uyğun olaraq güzəşt tədbirlərini retrospektiv şəkildə tətbiq etmələrinin və əvvəlki dövr rəqəmlərini yenidən təkrar etməmələrinin tələb edilməsi.

Dəyişikliklər 1 iyun 2021-ci il tarixindən etibarən qüvvədədir. Düzəlişlərin erkən tətbiqinə icazə verilir. Bu standartın qəbul edilməsi maliyyə hesabatlarına hər hansı bir formada təsir etməmişdir.

6. DƏRC OLUNMUŞ, LAKİN HAZIRDA QƏBUL OLUNMAMIŞ STANDARTLAR VƏ ŞƏRHLƏR

Hazırkı maliyyə hesabatlarının təsdiq edilməsi tarixində Cəmiyyət tərəfindən, qüvvəyə minmə tarixindən əvvəl qəbul edilmiş standart və şərhərdən əlavə, aşağıda göstərilən standart və şərhələr dərc edilmiş, lakin qüvvəyə minməmişdir.

17 sayılı MHBS – “Sığorta müqavilələri” 2017-ci ilin may ayında dərc olunmuşdur və “Sığorta müqavilələri” adlı 4 sayılı MHBS-ni əvəz edir. Yeni standart sığorta müqavilələrinin tanınması, ölçülməsi, təqdim edilməsi və açıqlanması prinsiplərini müəyyən edir. Müəssisə buraxdığı təkrarsığorta müqavilələri də daxil olmaqla sığorta müqavilələrinə; əlində olan təkrarsığorta müqavilələrinə; imtiyazlı iştirak xüsusiyyətləri ilə buraxdığı investisiya müqavilələrinə; müəssisənin bağladığı sığorta müqavilələrinə “Sığorta müqavilələri” adlı 17 sayılı MHBS-ni tətbiq etməlidir.

17 sayılı MHBS, 2023-cü il yanvarın 1-də və ya ondan sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvədədir. “Müştərilərlə Müqavilələrdən Əldə Edilən Gəlir” adlı 15 sayılı MHBS və “Maliyyə Alətləri” adlı 9 sayılı MHBS standartları ilə birlikdə tətbiq olunanda erkən tətbiqinə icazə verilir.

Öhdəliklərin təsnifatına aydınlıq gətirilməsi ilə bağlı 1 sayılı BMUS üzrə Düzəlişlər – 2020-ci il yanvar ayında BMUSŞ “Cari və Uzunmüddətli olmaqla, Öhdəliklərin Təsnifatı”nı (1 sayılı BMUS üzrə Düzəlişlər) dərc etmişdir. Düzəlişlər öhdəliklərin 1 sayılı BMUS-a əsasən, hesabat tarixinə müqavilə razılaşmaları üzrə təsnifatına daha ümumi yanaşma təklif edir. Öhdəliklərin cari və uzunmüddətli olmaqla təsnifatı üzrə düzəlişlər (1 sayılı BMUS üzrə Düzəlişlər) aktiv, öhdəlik üzrə gəlirlərin və ya xərclərin tanınma müddətinə və ya məbləğinə, eləcə də bu anlayışlar üzrə müəssisənin təqdim etdiyi açıqlamalara deyil, yalnız öhdəliklərin maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdakı təqdimatına təsir edir.

Düzəlişlər 1 yanvar 2023-cü il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvədədir və retrospektiv şəkildə tətbiq olunmalıdır. Düzəlişlərin erkən tətbiqinə icazə verilir.

Maliyyə Uçotunun Konseptual Əsaslarına İstinad – 3 sayılı MHBS-ə edilmiş Düzəliş - 2020-ci ilin may ayında BMUSŞ tərəfindən “Müəssisələrin Birləşməsi” adlı 3 sayılı MHBS standartına düzəliş dərc edilmişdir. Düzəliş 2018-ci ilin mart ayında dərc edilmiş Maliyyə Hesabatlılığının Konseptual Əsaslarına istinad ilə birlikdə, bu düzəlişin tələblərini əhəmiyyətli dərəcədə dəyişmədən, 1989-cu ildə dərc edilmiş “Maliyyə Hesabatlarının Hazırlanması və Təqdimatın Əsasları”na edilən istinadın əvəz olunmasını nəzərdə tutur. Şura eyni zamanda, 37 sayılı BMUS və ya “Təminatlar” adlı 21 sayılı BMHŞK çərçivəsində, ayrı olaraq yaranırsa, borclar və şərti öhdəliklər üçün yaranan potensial “2 gün” mənfəət və ya zərərlərindən yayınmaq üçün 3 sayılı MHBS-in tanınma prinsipinə istisna da əlavə etmişdir. Eyni zamanda, Şura “Maliyyə Hesabatlarının Hazırlanması və Təqdim Olunması Əsasları”na istinadın əvəz edilməsindən təsirlənməyəcək şərti aktivlər üçün 3 sayılı MHBS-in mövcud təlimatına dair izahlar verməyi qərarlaşdırmışdır. Dəyişikliklər 1 yanvar 2022-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir və perspektivli şəkildə tətbiq olunur.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Mənatı ilə)

Əmlak, Tikili və Avadanlıqlar: Nəzərdə tutulan İstifadədən əvvəl Daxilolmalar – 16 saylı BMUS-a edilən düzəlişlər. 2020-ci ilin may ayında, BMUSŞ müəssisələrin əmlak, tikili və avadanlıqların dəyərindən, rəhbərliyin nəzərdə tutduğu qaydada fəaliyyət göstərə bilməsi üçün həmin aktivləri lazımi yerə və şəraitə çatdırarkən istehsal olunan aktivlərin satışından əldə olunan gəlirləri çıxmağı qadağan edən “Əmlak, Tikili və Avadanlıqlar – Nəzərdə tutulan İstifadədən əvvəl Daxilolmalar” düzəlişini buraxmışdır. Bunun əvəzinə, müəssisə bu cür aktivlərin satışından əldə olunan gəlirləri və bu aktivlərin istehsal xərclərini mənfəət və zərər hesabında tanıyır. Dəyişiklik 1 yanvar 2022-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir və müəssisənin düzəlişi ilk dəfə tətbiq etdiyi zaman təqdim olunan ən erkən dövrün başlanğıcında və ya ondan sonra istifadəyə verilə bilən əmlak, tikili və avadanlıqlara retrospektiv şəkildə tətbiq edilməlidir.

Ağır Şərtli Müqavilələr – Müqavilənin Yerinə Yetirilməsinə dair Xərclər – 37 saylı BMUS-a edilən düzəlişlər. 2020-ci ilin may ayında, BMUSŞ, 37 saylı BMUS-a müqavilənin ağır şərtli və ya zərər yaradan olduğunu qiymətləndirərkən müəssisənin hansı xərcləri nəzərə alması barədə düzəlişlər etmişdir. Düzəlişlər “birbaşa əlaqəli xərc yanaşması”nı tətbiq edir. Mal və ya xidmətləri təmin etmək üçün birbaşa müqaviləyə aid olan xərclərə həm artan xərclər, həm də müqavilə fəaliyyətləri ilə birbaşa əlaqəli xərclərin bölüşdürülməsi daxildir. Ümumi və inzibati xərclər birbaşa müqavilə ilə əlaqəli deyil və müqavilə üzrə qarşı tərəf üçün açıq şəkildə ödənilməli olmadıqca istisna olunur. Düzəlişlər 1 yanvar 2022-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir.

1 saylı MHBS “Beynəlxalq Maliyyə Hesabatlılığı Standartlarının İlk dəfə Tətbiqi” – ilkin tətbiq edən törəmə olaraq. BMUSŞ 2018-2020-ci il üzrə illik təkmilləşdirmələr çərçivəsində “Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarının ilk dəfə qəbul edilməsi” adlı 1 saylı MHBS-də dəyişiklik etmişdir. Dəyişiklik ana müəssisənin MHBS-ə keçid tarixinə əsasən, ana müəssisə tərəfindən bildirilən məbləğlərdən istifadə etməklə, məcmu çevirmələr üzrə fərqlərini ölçmək üçün 1 saylı MHBS-in D16 (a) bəndini tətbiq etməyi seçən bir törəmə müəssisəyə icazə verir. Bu düzəliş 1 saylı MHBS-in D16 (a) bəndini tətbiq etməyi seçən bir asılı və ya birgə müəssisəyə də tətbiq edilir. Dəyişiklik 1 yanvar 2022-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir.

9 saylı MHBS Maliyyə Alətləri - Maliyyə öhdəliklərinin silinməsi üzrə “10 faiz” dəyərində test üzrə iştirak haqqı. MHBS standartları prosesinə 2018-2020-ci illərdə illik təkmilləşdirmələrin bir hissəsi olaraq, BMUSŞ 9 saylı MHBS-ə düzəliş etmişdir. Düzəliş bir müəssisənin yeni və ya dəyişdirilmiş maliyyə öhdəliyinin şərtlərinin ilkin maliyyə öhdəliyinin şərtlərindən əhəmiyyətli dərəcədə fərqli olub-olmadığını qiymətləndirərkən əlavə etdiyi haqları aydınlaşdırır. Bu rüsumlara yalnız borcalan və ya borcverən tərəfindən başqasının adından ödədiyi və ya aldığı haqlar daxil olmaqla borcalanla borc verən arasında ödənilən və ya alınan ödənişlər daxildir. Müəssisə düzəlişi müəssisənin ilk dəfə tətbiq etdiyi illik hesabat dövrünün əvvəlində və ya ondan sonra dəyişdirilmiş və ya mübadilə edilmiş maliyyə öhdəliklərinə tətbiq edir. Düzəliş 1 yanvar 2022-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir. Cəmiyyət müəssisənin bu düzəlişin ilk tətbiq olunduğu illik hesabat dövrünün əvvəlində və ya ondan sonra dəyişdirilən və ya mübadilə edilən maliyyə öhdəliklərinə düzəlişləri tətbiq edəcəkdir.

“41 saylı BMUS Kənd Təsərrüfatı” – Ədalətli dəyər ölçmələrində vergi. MHBS standartları prosesinə 2018-2020-ci illərdə illik təkmilləşdirmələrin bir hissəsi olaraq, BMUSŞ 41 saylı BMUS Kənd Təsərrüfatı Standartına dəyişiklik etmişdir. Dəyişiklik 41 saylı BMUS-un 22-ci bəndində müəssisələrin, 41 saylı BMUS çərçivəsində aktivlərin ədalətli dəyərini ölçərkən vergitutma üçün pul axınlarını istisna etməsi tələbini aradan qaldırır. Müəssisə düzəlişləri 1 yanvar 2022-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan ilk illik hesabat dövrünün başlanğıcında və ya bu tarixdən sonra ədalətli dəyər ölçmələrinə perspektivli şəkildə tətbiq edir. Düzəlişin erkən tətbiqinə icazə verilir.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

10 sayılı MHBS – “Konsolidə Edilmiş Maliyyə Hesabatları” və 28 sayılı BMUS (düzəlişlər): “İnvestor və onun Asılı və ya Birgə Müəssisəsi arasında Aktivlərin Satışı və ya Ötürülməsi”–10 sayılı MHBS və 28 sayılı BMUS-a edilən düzəlişlər investor, onun asılı müəssisəsi və birgə müəssisə arasında aktivlərin satışı və ya ötürülməsi üzrə vəziyyəti ehtiva edir. Düzəlişlər, xüsusi olaraq, kapital metodu ilə konsolidasiya edilən əlaqəli və birgə müəssisələrlə biznes əməliyyatları aparmayan törəmə müəssisə üzərində nəzarətin itirilməsi ilə bağlı olan gəlir və zərərlərin, ana müəssisənin mənfəət və zərər hesabatında əlaqəsi olmayan investorun həmin əlaqəli və ya birgə müəssisədə olan payına düşən hissəyə müdaxilə etməmək şərti ilə tanınmasını tələb edir.

Eynilə, istənilən keçmiş törəmə müəssisədə (kapital metodu ilə konsolidasiya edilən assosiasiya və birgə müəssisəyə çevrildikdə) saxlanılan investisiyanın ədalətli dəyərlə yenidən ölçülməsindən irəli gələn gəlir və ya zərər yalnız əlaqəsi olmayan investorların yeni assosiasiya və ya birgə müəssisədəki payları müqabilində tanınır. Düzəlişlərin qüvvəyə minmə tarixi hələ ki, MUBSS tərəfindən müəyyən edilməmişdir, lakin düzəlişlərin erkən tətbiqinə icazə verilir.

Əksi qeyd edilmədiyi halda, yeni standartların Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli təsiri gözlənilmir.

7. ƏLAQƏLİ TƏRƏFLƏRLƏ BAĞLI ƏMƏLİYYATLAR VƏ QALİQLAR

Əlaqəli tərəflər “Əlaqəli Tərəflərlə bağlı Qeydlər” adlı 24 sayılı BMUS standartında müəyyən edilir. Tərəflər, ümumiyyətlə, bir tərəf digər tərəfə nəzarət etdikdə, ümumi nəzarəti altında olduqda və ya maliyyə və əməliyyat qərarlarının qəbulunda digər tərəfə əhəmiyyətli təsir göstərdikdə və ya birgə nəzarət olduqda əlaqəli tərəf hesab olunur. Hər bir əlaqəli tərəf ilə bağlı münasibətləri nəzərdən keçirərkən əsas diqqət sadəcə hüquqi formaya deyil, əsasən bu münasibətlərin məzmununa yönəldilir.

Cəmiyyətə son nəzarət edən tərəf 1 sayılı Qeyddə əks etdirilmişdir.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2021-ci və 2020-ci il tarixlərində başa çatmış illər üzrə məcmu gəlir haqqında hesabata daxil edilmiş əlaqəli tərəflərlə bağlı əməliyyatlarda tanınmış məbləğlər aşağıda göstərilmişdir:

	31 dekabr 2021-ci il		31 dekabr 2020-ci il	
	Əlaqəli tərəflərlə olan məbləğlər	Mənfəət və ya zərər hesabında bu bənd üzrə cəmi məbləğ	Əlaqəli tərəflərlə olan məbləğlər	Mənfəət və ya zərər hesabında bu bənd üzrə cəmi məbləğ
Effektiv faiz dərəcəsiindən istifadə etməklə hesablanmış faiz gəliri				
- Səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarının səhmlərin mühüm hissəsinə sahib olduğu müəssisələr	23,715	672,413	31,620	623,743
Xalis haqq və komissiya gəlirləri				
- Səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarının səhmlərin mühüm hissəsinə sahib olduğu müəssisələr	127,502	1,257,825	96,972	846,867
Qiymətli kağızlarla iş üzrə xalis gəlir				
- Səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarının səhmlərin mühüm hissəsinə sahib olduğu müəssisələr	503,294	1,054,108	353,746	778,761
Ümumi və inzibati xərclər				
- Səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarının səhmlərin mühüm hissəsinə sahib olduğu müəssisələr	(14,447)	(449,064)	(23,350)	(458,200)

Direktorların və əsas rəhbərliyin üzvlərinin mükafatları aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2021-ci il		31 dekabr 2020-ci il	
	Əlaqəli tərəflərlə olan məbləğlər	Mənfəət və ya zərər hesabı üzrə cəmi məbləğ	Əlaqəli tərəflərlə olan məbləğlər	Mənfəət və ya zərər hesabı üzrə cəmi məbləğ
Rəhbərliyin əsas işçilərinin kompensasiyası:				
- qısamüddətli işçi müavinətləri	(694,938)	(1,056,816)	(452,700)	(657,156)
Cəmi	(694,938)	(1,056,816)	(452,700)	(657,156)

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2021-ci və 2020-ci il tarixlərinə əlaqəli tərəflər arasındakı qalıqların təfərrüatları aşağıdakı cədvəldə açıqlanmışdır:

	31 dekabr 2021-ci il		31 dekabr 2020-ci il	
	Əlaqəli tərəflərlə olan məbləğlər	Mənfəət və ya zərər hesabatında bu bənd üzrə cəmi məbləğ	Əlaqəli tərəflərlə olan məbləğlər	Mənfəət və ya zərər hesabatında bu bənd üzrə cəmi məbləğ
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri				
- Səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarının səhmlərin mühüm hissəsinə sahib olduğu müəssisələr	1,040,461	1,103,583	371,437	407,533
İstifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər				
- Səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarının səhmlərin mühüm hissəsinə sahib olduğu müəssisələr	309,277	309,277	69,422	73,335
Alınacaq komissiya haqları				
- Səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarının səhmlərin mühüm hissəsinə sahib olduğu müəssisələr	-	-	-	25,895
İnvestisiya qiymətli kağızları				
kapital investisiyası	240,000	240,000	60,000	60,000

8. EFFEKTİV FAİZ DƏRƏCƏSİ İSTİFADƏ EDİLMƏKLƏ HESABLANMIŞ FAİZ GƏLİRLƏRİ

Effektiv faiz dərəcəsi istifadə edilməklə hesablanmış faiz gəlirləri aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
DMGVƏD-də investisiya qiymətli kağızları üzrə faiz gəlirləri	<u>672,413</u>	<u>623,743</u>
Cəmi effektiv faiz dərəcəsi istifadə edilməklə hesablanmış faiz gəlirləri	<u>672,413</u>	<u>623,743</u>

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

9. HAQQ VƏ KOMİSSİYA GƏLİRLƏRİ

Haqq və komissiya gəlirləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
Marja ticarət xidmətləri üzrə komissiya gəlirləri	1,030,438	575,132
Qiyəmətli kağızlar, istiqrazlar və səhmlərlə bağlı brokerlik haqları	147,213	135,396
Anderrayter xidmətləri üzrə haqlar	97,800	66,163
İnvestisiya üzrə məsləhət xidmətləri	6,364	95,795
Digər	4,109	-
Çıxılsın: Spred əməliyyatlarının həcmi üzrə müştərilərə ödənilmiş mükafatlar	(28,099)	(25,619)
Cəmi haqq və komissiya gəlirləri	1,257,825	846,867

10. ÜMUMİ VƏ İNZİBATI XƏRCLƏR VƏ İŞÇİ HEYƏTİ İLƏ BAĞLI XƏRCLƏR

Ümumi və inzibati xərclər və işçi heyəti ilə bağlı xərclər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
Əmək haqları və məvaciblər	(1,056,816)	(657,156)
Peşəkar və hüquqi xidmətlər	(123,461)	(120,438)
Köhnəlmə və amortizasiya	(74,959)	(65,692)
Reklam xərcləri	(63,279)	(47,043)
Təlim xərcləri	(47,677)	(19,047)
Qonaqlama xərcləri	(23,325)	(32,583)
Ofis ləvazimatları	(19,199)	(21,503)
Kommunal xərclər	(15,984)	(11,005)
Bank xidmətləri üzrə haqlar	(14,447)	(23,350)
Rabitə xərcləri	(10,861)	(18,157)
Sığorta xərcləri	(10,510)	-
Təmizlik xərcləri	(8,796)	(8,130)
Üzvlük haqları	(4,260)	(5,827)
Təmir xərcləri	(3,519)	(1,464)
Onlayn əməliyyat platforması üzrə xərclər	-	(35,848)
Xeyriyyəçilik xərcləri	-	(15,730)
İcarə xərcləri	-	(6,980)
Digər	(28,787)	(25,403)
Cəmi ümumi və inzibati xərclər və işçi heyəti ilə bağlı xərclər	(1,505,880)	(1,115,356)

11. VERGİ HESABLAMALARI

31 dekabr 2021 və 2020-ci il tarixlərində başa çatmış maliyyə illəri üzrə effektiv olan 20% vergi dərəcəsiindən istifadə etməklə bütün ehtimal edilən vergi öhdəlikləri üzrə ehtiyat yaradılmışdır.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Cəmiyyət cari mənfəət vergisi öhdəliklərini və vergi bazalarını Cəmiyyətin fəaliyyət göstərdiyi Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyinə uyğun olaraq aktiv və öhdəliklərdə dəyərləndirir və əks etdirir və bu hesablamalar MHBS-dən fərqlənir.

Aşağıda göstərilmiş vergi dərəcəsi, vergi qanunvericiliyi əsasında vergiyə cəlb edilən mənfəət vergisi üzrə Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən hüquqi şəxslər tərəfindən ödənilməli olan 20%-ə bərabər vergi dərəcəsini təşkil edir.

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Aşağıdakılarla bağlı təxirə salınmış mənfəət vergisi (öhdəlikləri)/aktivləri:		
İcarə öhdəlikləri	30,773	37,067
Əmlak və avadanlıqlar	1,322	508
Digər öhdəliklər	7,387	6,413
Digər aktivlər	2,060	6,355
İnvestisiya qiymətli kağızları	(36,000)	-
İstifadə hüququ olan aktivlər	<u>(28,035)</u>	<u>(35,029)</u>
Təxirə salınmış mənfəət vergisi (öhdəliyi)/aktiv	<u>(22,493)</u>	<u>15,314</u>

31 dekabr 2021 və 2020-ci il tarixlərində başa çatmış illər üçün effektiv vergi dərəcəsi üzrə təhlil aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
Mənfəət vergisindən əvvəlki mənfəət	1,118,516	656,171
Qüvvədə olan vergi dərəcəsi ilə nəzəri vergi (20%)	(223,703)	(131,234)
Daimi fərqlərin vergi təsiri	(1,355)	(4,147)
Əvvəlki illər üzrə hesablanmış əlavə mənfəət vergisi	<u>3,613</u>	<u>-</u>
Mənfəət vergisi xərci	<u>(221,445)</u>	<u>(135,381)</u>
Cari ilin mənfəət vergisi xərci	(219,638)	(149,486)
Təxirə salınmış mənfəət vergisi üzrə (xərclər)/gəlirlər	<u>(1,807)</u>	<u>14,105</u>
Mənfəət vergisi xərci	<u>(221,445)</u>	<u>(135,381)</u>
	2021-ci il	2020-ci il
İlin əvvəlinə – təxirə salınmış mənfəət vergisi aktiv	15,314	1,209
Digər məcmu gəlirdə tanınan təxirə salınmış mənfəət vergisindəki dəyişiklik	(36,000)	-
Təxirə salınmış mənfəət vergisi qalıqlarında dəyişiklik	<u>(1,807)</u>	<u>14,105</u>
İlin sonuna – təxirə salınmış mənfəət vergisi (öhdəliyi)/aktiv	<u>(22,493)</u>	<u>15,314</u>

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

12. PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİ

Cəmiyyətin pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri aşağıdakı qalıqlardan ibarətdir:

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Banklardakı pul qalıqları	1,103,356	407,533
Nəğd pul qalıqları	227	-
Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	1,103,583	407,533

31 dekabr 2021 və 2020-ci il tarixlərinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri bir məhdudiyət mövcud olmamışdır.

EOKZ hesablamaları məqsədilə, pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin qalıqları 1-ci Mərhələyə daxil edilmişdir. Bu qalıqlar üzrə EOKZ əhəmiyyətsiz məbləği təmsil etdiyindən, Cəmiyyət pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri üçün hər hansı bir kredit zərəri ehtiyatını tanımır.

31 dekabr 2021-ci il tarixinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri üzrə qalıqların kredit keyfiyyəti “Standart və Poor’s” şirkətinin reytingləri əsasında ümumiləşdirilə bilər:

	Yerli banklar	Xarici banklar	Cəmi
- Reytingsiz	1,103,356	-	1,103,356
Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	1,103,356	-	1,103,356

31 dekabr 2020-ci il tarixinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri üzrə qalıqların kredit keyfiyyəti “Standart və Poor’s” şirkətinin reytingləri əsasında ümumiləşdirilə bilər:

	Yerli banklar	Xarici banklar	Cəmi
- Reytingsiz	371,437	36,096	407,533
Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	371,437	36,096	407,533

2021-ci il üzrə Azərbaycan Respublikasının “Standart və Poor’s” şirkəti tərəfindən nəşr olunmuş beynəlxalq reytingi (BB+/B) təşkil edir.

13. ƏSAS BROKERDƏN ALINACAQ MƏBLƏĞLƏR

1 mart 2016-cı il tarixində yerli broker ilə, 16 iyul 2018-ci il tarixində xarici broker ilə imzalanmış müqavilənin şərtlərinə əsasən, Cəmiyyət marjinal ticarət əməliyyatları aparan müştərilərdən alınan məbləğin razılaşdırılmış müvafiq bir hissəsini əsas broker şirkətinə köçürməlidir. Cəmiyyət onlayn ticarət platformasından istifadə edir və yerli broker şirkəti tərəfindən göstərilən xidmətlərə görə aylıq sabit icarə haqqı ödəyir. Cəmiyyət marjinal ticarət əməliyyatlarından yaranan zərərlərə görə məsuliyyət daşıyır və bu zərərləri/gəlirləri əsas broker şirkətinə/şirkətindən həftəlik olaraq ödəyir/alır.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

21 sentyabr 2018-ci il və 26 avqust 2020-ci il tarixlərinə Cəmiyyət aşağıdakı xidmətləri əldə etmək üçün xarici brokerlərlə müqavilələr bağlamışdır:

- Bir və ya daha çox maliyyə aləti ilə əlaqədar sifarişlərin qəbulu və ötürülməsi;
- Cəmiyyətin adından sifarişlərin icrası;
- Valyuta xidmətləri (FX spot bazarındakı əməliyyatlar da daxil olmaqla);
- Maliyyə alətlərinə nəzarət;
- Digər əlavə xidmətlər.

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Xarici əsas brokerlərdən alınacaq məbləğlər	2,039,938	1,737,547
Yerli əsas brokerdən alınacaq məbləğlər	-	110,002
Cəmi əsas brokerlərdən alınacaq məbləğlər	2,039,938	1,847,549

Alınmış xidmətlər üzrə orta kredit müddəti tələb əsasında ödənilir. Əsas brokerdən alınacaq məbləğlərin qalıqları üzrə heç bir faiz hesablanmır.

Cəmiyyətin əsas brokerdən alınacaq məbləğlərlə bağlı ədalətli dəyər üzrə dəyişikliyi sifirə yaxındır.

Cəmiyyət 15 saylı Qeyddə təsvir olunmuş istifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlərdən başqa, əsas broker şirkətindən alınacaq məbləğlər üçün heç bir girov təminatı almamışdır.

14. ALINACAQ KOMİSSİYA HAQLARI

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Brokerlik haqları üzrə alınacaq vəsaitlər	-	18,688
Spred əməliyyatlarının həcmi üzrə alınacaq vəsaitlər	-	7,207
Cəmi alınacaq komissiya haqları	-	25,895

15. İSTİFADƏSİ MƏHDUDLAŞDIRILMIŞ DEPOZİTLƏR

1 mart 2016-cı il tarixində yerli broker ilə, 21 sentyabr 2018-ci il tarixində xarici broker ilə imzalanmış müqavilənin şərtlərinə əsasən, istifadəsi marjinal ticarət əməliyyatları aparən müştərilərdən alınan məbləğlərin razılaşdırılmış müəyyən hissəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər olaraq Cəmiyyət tərəfindən istifadə edilməməlidir. Cəmiyyət hesabında saxlanılan bu istifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər dərhal və ya ümumi biznes ehtiyacları üçün istifadə edilə bilməz və buna görə də pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərindən çıxarılmışdır.

Cəmiyyətin istifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər üzrə ədalətli dəyər də baş verən dəyişikliyin məbləği təxmini olaraq sifirə bərabərdir.

31 dekabr 2021 və 2020-ci il tarixlərinə istifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər müvafiq olaraq 2,897,536 AZN və 73,335 AZN təşkil etmişdir.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

16. İNVESTİSİYA QIYMƏTLİ KAĞIZLARI

İnvestisiya qiymətli kağızları aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
DMGVƏD ilə borc qiymətli kağızları		
Maliyyə Nazirliyinin xəzinədarlıq hesabları	3,549,811	9,145,710
Korporativ istiqrazlar	-	1,106,117
Cəmi DMGVƏD ilə borc qiymətli kağızları	3,549,811	10,251,827
DMGVƏD ilə kapital qiymətli kağızları		
Korporativ səhmlər	240,000	60,000
Cəmi DMGVƏD ilə kapital qiymətli kağızları	240,000	60,000
Cəmi investisiya qiymətli kağızları	3,789,811	10,311,827

31 dekabr 2021-ci il tarixinə qalıqlara 45,806 (31 dekabr 2020-ci il: 203,739 AZN) məbləğində hesablanmış faiz borcu daxil edilmişdir. İnvestisiya qiymətli kağızları effektiv faiz dərəcələri ilə illik 7.43% - 12.87% aralığında və 2024-cü ilin aprel ayına qədər yerləşdirilmişdir (31 dekabr 2020-ci il: illik 5.22% - 12.50% və dekabr 2023 olmaqla).

31 dekabr 2021-ci il tarixinə Maliyyə Nazirliyinin cəmi 3,549,811 AZN (31 dekabr 2020-ci il: 8,929,032 AZN) məbləğində xəzinə qiymətli kağızları, geri satın alma müqavilələri əsasında girov kimi qoyulmuşdur (22 sayılı Qeyd).

Cəmiyyət 5 fevral 2008-ci il tarixindən sonra, “Bakı Fond Birjası” QSC-nin nizamnamə kapitalının 4.76%-nə sahibdir. 25 iyun 2021-ci il tarixində “Bakı Fond Birjası” QSC bölüşdürülməmiş mənfəətdən köçürmə yolu ilə səhmlərinin nominal dəyərini 200 AZN-dən 800 AZN-dək yüksəldib. Beləliklə, Cəmiyyətin səhm qiymətli kağızlarında 180,000 AZN artım əldə edilmişdir.

Cəmiyyət 2021-ci ildə qiymətli kağızlar üzrə 1,054,108 AZN məbləğində gəlir əldə etmişdir (2020-ci il: 778,761 AZN).

DMGVƏD-də borc qiymətli kağızlarının ümumi qalıq dəyərlərindəki dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
DMGVƏD-də borc qiymətli kağızları		
31 dekabr tarixinə ümumi qalıq dəyəri	10,251,827	499,941
Əldə edilmiş və satın alınmış yeni aktivlər	74,613,125	70,962,604
Satılmış aktivlər	(81,157,208)	(61,414,457)
Faiz hesablamalarında dəyişiklik	(157,933)	203,739
Cəmi DMGVƏD-də borc qiymətli kağızları	3,549,811	10,251,827

İnvestisiya qiymətli kağızlarının bütün qalıqları 1-ci Mərhələyə aid edilmişdir. Cəmiyyətin investisiya qiymətli kağızlarına dair ehtimal olunan kredit zərərləri təxmini olaraq sifra bərabərdir.

31 dekabr 2021 və 2020-ci il tarixlərində başa çatmış illər ərzində mərhələlər arasında köçürmələr olmamışdır.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR****31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)***(Azərbaycan Manatı ilə)***17. İSTİFADƏ HÜQUQU OLAN AKTİVLƏR**

	Ofis tikililəri	Cəmi istifadə hüququ olan aktivlər
İlkin dəyərdə		
1 yanvar 2020-ci il	26,908	26,908
Əlavələr	207,254	207,254
Silinmələr	(26,908)	(26,908)
31 dekabr 2020-ci il	207,254	207,254
31 dekabr 2021-ci il	207,254	207,254
Yığılmış amortizasiya		
1 yanvar 2020-ci il	(18,994)	(18,994)
İl üzrə amortizasiya xərci	(40,024)	(40,024)
Silinmələr üzrə ləğv edilmiş	26,908	26,908
31 dekabr 2020-ci il	(32,110)	(32,110)
İl üzrə amortizasiya xərci	(34,968)	(34,968)
31 dekabr 2021-ci il	(67,078)	(67,078)
Xalis qalıq dəyəri		
31 dekabr 2021-ci il	140,176	140,176
31 dekabr 2020-ci il	175,144	175,144

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

18. ƏMLAK VƏ AVADANLIQLAR

Əmlak və avadanlıqlar aşağıdakılardan ibarətdir:

	Mebel və qurğular	Kompüter avadanlıqları	İcarə mülkiyyətinin təkmilləşdirilməsi	Cəmi əmlak və avadanlıqlar
İlkin dəyərdə				
1 yanvar 2020-ci il	19,650	7,291	29,511	56,452
Əlavələr	47,952	20,948	70,982	139,882
Silinmələr	(9,460)	-	(29,511)	(38,971)
31 dekabr 2020-ci il	58,142	28,239	70,982	157,363
Əlavələr	5,816	12,156	-	17,972
31 dekabr 2021-ci il	63,958	40,395	70,982	175,335
Yığılmış amortizasiya				
1 yanvar 2020-ci il	(10,092)	(3,678)	(17,722)	(31,492)
İl üzrə tutulmalar	(12,109)	(4,419)	(7,215)	(23,743)
Silinmələr üzrə ləğv edilmiş	9,459	-	23,577	33,036
31 dekabr 2020-ci il	(12,742)	(8,097)	(1,360)	(22,199)
İl üzrə tutulmalar	(14,423)	(9,446)	(14,197)	(38,066)
31 dekabr 2021-ci il	(27,165)	(17,543)	(15,557)	(60,265)
Xalis qalıq dəyəri				
31 dekabr 2021-ci il	36,793	22,852	55,425	115,070
31 dekabr 2020-ci il	45,400	20,142	69,622	135,164

19. QEYRİ-MADDİ AKTİVLƏR

Qeyri-maddi aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	Lisensiyalar və proqram təminatı
İlkin dəyəri	
1 yanvar 2020-ci il	19,250
Əlavələr	9,794
31 dekabr 2020-ci il	29,044
31 dekabr 2021-ci il	29,044
Yığılmış amortizasiya	
1 yanvar 2020-ci il	(4,295)
İl üzrə tutulmalar	(1,925)
31 dekabr 2020-ci il	(6,220)
İl üzrə tutulmalar	(1,925)
31 dekabr 2021-ci il	(8,145)
Xalis qalıq dəyəri	
31 dekabr 2021-ci il	20,899
31 dekabr 2020-ci il	22,824

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Qeyri-maddi aktivlərə broker fəaliyyəti və qiymətli kağızlar üzrə əməliyyatlar ilə bağlı digər fəaliyyətlər üzrə lisenziyalar və mühasibat uçotu proqramı üzrə lisenziyalar daxildir.

20. DİGƏR AKTİVLƏR

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Digər qeyri-maliyyə aktivləri		
Qeyri-maddi aktivlər üzrə avanslar	99,354	11,250
Xidmətlər üzrə ilkin ödəniş	61,391	-
Digər	6,000	-
Dövlət Sosial Müdafiə Fonduna ödənilmiş avanslar	-	13,354
	<u>166,745</u>	<u>24,604</u>
Cəmi digər qeyri-maliyyə aktivləri	166,745	24,604
Cəmi digər aktivlər	166,745	24,604

21. MÜŞTƏRİLƏRƏ ÖDƏNİLƏCƏK VƏSAİTLƏR

İl ərzində müştərilər onlayn marjinal ticarətlə məşğul olmaq üçün Cəmiyyətin ABŞ dolları ilə olan bank hesabına əmanət yerləşdirmişlər. Müqaviləyə əsasən, bu əmanətlər tələb üzrə müştəriyə ödənilir.

31 dekabr 2021 və 2020-ci il tarixlərinə müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər müvafiq olaraq, 4,629,217 AZN və 1,898,703 AZN təşkil etmişdir.

Göstərilən xidmətlərə görə ödənişlər üzrə orta kredit müddəti tələb əsasında ödənilir. Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər üzrə qalıqlar üzrə heç bir faiz ödənilmir.

Cəmiyyətin müştərilərə ödəniləcək vəsaitləri üzrə ədalətli dəyər dəyişikliyinə məbləği sıfıra yaxındır.

Cəmiyyət müştərilərə ödəniləcək vəsaitlərin təminatı olaraq heç bir girov qoymamışdır.

22. REPO MÜQAVİLƏLƏRİ ÜZRƏ BÖRC ALINMIŞ VƏSAİTLƏR

Repo müqavilələri üzrə borc alınmış vəsaitlər aşağıdakı əməliyyatlardan ibarətdir:

	Effektiv faiz dərəcəsi	31 dekabr 2021-ci il	Effektiv faiz dərəcəsi	31 dekabr 2020-ci il
Qeyri-əlaqəli tərəflər	3%	<u>3,553,311</u>	5.07%	<u>8,929,032</u>
Repo müqavilələri üzrə borc alınmış vəsaitlər		<u>3,553,311</u>		<u>8,929,032</u>

3,549,811 AZN (31 dekabr 2020-ci il: 9,145,710) məbləğində Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyinin investisiya borc qiymətli kağızları, bu repo müqavilələrinə əsasən girov qoyulur (16 sayılı Qeyd).

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə müvafiq nağd və nağdsız dəyişikliklərlə borc alınmış vəsaitlərin ilin əvvəlinə və sonuna olan məbləğlərinin üzləşdirilməsi aşağıda qeyd olunmuşdur:

	2021	2020
1 yanvar	8,929,032	-
Pul vəsaitlərinin axınları		
Daxilolmalar	1,543,441,810	595,558,889
Yenidən edilmiş ödənişlər	(1,548,733,390)	(586,714,874)
Ödənilmiş faiz	(444,296)	(353,940)
Nağdsız dəyişikliklər		
Faiz xərci	360,155	438,957
31 dekabr	3,553,311	8,929,032

23. İCARƏ ÖHDƏLİKLƏRİ

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Cari icarə öhdəlikləri	26,881	31,228
Uzunmüddətli icarə öhdəlikləri	126,985	154,108
Cəmi icarə öhdəlikləri	153,866	185,336

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2021-ci il tarixinə gələcək minimal icarə ödənişləri aşağıdakı kimi olmuşdur:

	Minimal icarə ödənişi müddəti		Cəmi
	1 il ərzində	1 ildən 5 ilə kimi	
İcarə ödənişləri	47,333	154,909	202,242
Maliyyə tutulmaları	<u>(20,452)</u>	<u>(27,924)</u>	<u>(48,376)</u>
31 dekabr 2021-ci il tarixinə xalis cari dəyər	<u>26,881</u>	<u>126,985</u>	<u>153,866</u>

31 dekabr 2020-ci il tarixinə gələcək minimal icarə ödənişləri aşağıdakı kimi olmuşdur:

	Minimal icarə ödənişi müddəti		Cəmi
	1 il ərzində	1 ildən 5 ilə kimi	
İcarə ödənişləri	55,939	202,241	258,180
Maliyyə tutulmaları	<u>(24,711)</u>	<u>(48,133)</u>	<u>(72,844)</u>
31 dekabr 2020-ci il tarixinə xalis cari dəyər	<u>31,228</u>	<u>154,108</u>	<u>185,336</u>

İlin əvvəlinə və ilin sonuna olan icarə öhdəliklərinin məbləğlərinin maliyyələşdirmə fəaliyyətindən müvafiq nağd və nağdsız dəyişikliklərlə üzləşdirilməsi aşağıdakı kimi göstərilir:

	Məbləğ
1 yanvar 2021-ci il	185,336
Pul vəsaitlərinin axınları	
Əsas məbləğin yenidən ödənilməsi	(31,470)
Ödənilmiş faiz	<u>(24,469)</u>
Nağdsız dəyişikliklər	
Faiz xərci	<u>24,469</u>
31 dekabr 2021-ci il	<u>153,866</u>

	Məbləğ
1 yanvar 2020-ci il	8,512
Pul vəsaitlərinin axınları	
Əsas məbləğin yenidən ödənilməsi	(30,430)
Ödənilmiş faiz	<u>(25,628)</u>
Nağdsız dəyişikliklər	
Yeni icarələr	207,254
Faiz xərci	<u>25,628</u>
31 dekabr 2020-ci il	<u>185,336</u>

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

24. DİGƏR ÖHDƏLİKLƏR

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Digər maliyyə öhdəlikləri:		
İşçilərə ödəniləcək vəsaitlər	36,935	32,067
Ödəniləcək vergilər	17,427	43,245
Digər	2,732	-
Cəmi digər öhdəliklər	57,094	75,312

25. SƏHMDAR KAPİTALI

31 dekabr 2021 və 2020-ci il tarixləri arasında Cəmiyyətin təsdiq edilmiş, emissiya edilmiş və tam ödənilmiş səhmdar kapitalı 300,000 AZN təşkil etmişdir və hər biri 3 AZN dəyərində olan 100,000 ədəd adi səhmdən ibarət olmuşdur.

Dividendlər

Dividendlər yalnız hesabat tarixindən əvvəl və ya hesabat tarixində bəyan edildikdə öhdəlik kimi tanınır və hesabat tarixində kapitaldan çıxılır. Dividendlər hesabat tarixindən əvvəl bəyan edildikdə və ya hesabat tarixindən sonra, lakin, maliyyə hesabatları dərc olunmamışdan əvvəl razılaşdırıldıqda və ya bəyan edildikdə, bu məlumat maliyyə hesabatlarında açıqlanır.

Cəmiyyət 1,112,000 AZN (2020-ci il: sıfır) məbləğində dividendlər elan etmiş və ödəmişdir.

İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə xalis reallaşdırılmamış gəlirlər

Bu ehtiyat 144,000 AZN (2020-ci il: sıfır) təşkil edən DMGVƏD-də investisiya qiymətli kağızları üzrə ədalətli dəyər dəyişikliklərini qeyd edir.

26. TƏƏHHÜDLƏR, ŞƏRTİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ ƏMƏLİYYAT RİSKLƏRİ

Məhkəmə prosedurları

Vaxtaşırı olaraq və adi fəaliyyət gedişində müştərilər və üçüncü şəxslər tərəfindən Cəmiyyətə qarşı iddialar irəli sürülə bilər. Öz təxminləri, eləcə də həm daxili, həm də xarici peşəkar məsləhətlər əsasında Cəmiyyətin rəhbərliyi hesab edir ki, bu iddialarla bağlı hər hansı bir əhəmiyyətli zərər baş verməyəcəkdir və müvafiq olaraq maliyyə hesabatlarında zərərlərin ödənilməsi üçün ehtiyat yaradılmamışdır.

Vergi qanunvericiliyi

Cəmiyyətə tətbiq edilən vergi, valyuta və gömrük qanunvericiliyi müxtəlif şərtlərə və tez-tez baş verə bilən dəyişikliklərə məruz qalır. Cəmiyyətin əməliyyatlarına və fəaliyyətinə tətbiq edilən belə qanunvericiliyə dair rəhbərliyin şərtlərinə müvafiq vergi orqanları tərəfindən etiraz edilə bilər.

Azərbaycan Respublikasında baş vermiş son hadisələr əsasında vergi orqanlarının qanunvericiliyi şərh edərkən və vergilərin məbləğini müəyyən edərkən daha sərt mövqe nümayiş etdirə bilməsi və keçmişdə etiraz edilməyən əməliyyat və fəaliyyətlərə yenidən baxıla bilməsi qənaətinə gəlmək olar. Bunun nəticəsində, Cəmiyyətə qarşı böyük məbləğdə əlavə vergilər, cərimələr və faizlər hesablanıla bilər. Azərbaycan vergi orqanları tərəfindən vergi ödəyicisinin son üç təqvim ilindən çox olmayan fəaliyyəti yoxlanıla bilər.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Qanunvericiliklə müəyyən olunmuş xüsusi hallarda yoxlama daha artıq dövrləri əhatə edə bilər. Rəhbərlik hesab edir ki, onun tərəfindən müvafiq qanunvericiliyin şərhı düzgündür və vergi, xarici valyuta və gömrüklə bağlı Cəmiyyətin mövqelərində əhəmiyyətli dəyişikliklər baş verməyəcək.

Kapital məsrəfləri ilə bağlı öhdəliklər

31 dekabr 2021 və 2020-ci il tarixlərinə Cəmiyyətin kapital məsrəfləri ilə bağlı əhəmiyyətli müqavilə öhdəlikləri mövcud olmamışdır.

Fidusiar fəaliyyətlər

31 dekabr 2021-ci il tarixinə müştərilərin adından saxlanılan borc qiymətli kağızları 1,722,869 AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2020-ci il: 4,687,492 AZN).

27. MALİYYƏ RİSKLƏRİNİN İDARƏ EDİLMƏSİ

Risklərin idarə edilməsi funksiyası Cəmiyyət tərəfindən maliyyə riskləri (kredit riski, coğrafi, valyuta, likvidlik və faiz riski), əməliyyat riskləri və hüquq riskləri ilə əlaqədar icra edilir. Risklərin idarə edilməsi funksiyasının əsas məqsədi risk sərhədlərini təyin etmək və sonradan risklərin o sərhədlər arasında saxlanılmasını təmin etməkdir. Əməliyyat və hüquq risklərinin idarə edilməsi funksiyaları əməliyyat və hüquq risklərinin azaldılması məqsədilə daxili qayda və prosedurların təmin edilməsini nəzərdə tutur.

Kredit riski

Bir tərəfin maliyyə aləti üzrə öhdəliklərini yerinə yetirə bilmədiyi zaman və maliyyə zərərləri ilə nəticələnə bilən hallar, kredit riski kimi tanınır. Cəmiyyətin fəaliyyəti üçün əsas risk mənbələri broker şirkətləri və fərdi müştərilərdir.

Yeni bir münasibət yaranarkən broker şirkəti kredit riskinin parametrlərinə uyğun təhlil edilir və təhlil hər altı aydan bir yenilənir (və ya daha tez-tez, məsələn, brokerin korporativ strukturunda dəyişiklik olduqda). Bu broker şirkəti üçün nəzərdə tutulan maksimum məruz edilmə limitləri, sonra idarə heyəti tərəfindən nəzərdən keçirilir və təsdiq edilir. Konsentrasiya riskinin idarə olunmasının bir hissəsi olaraq, Cəmiyyət hər bir aktiv sinfi üçün bir çox brokerlərin saxlanmasını dəstəkləyir. Mümkün olduğu təqdirdə, Cəmiyyət müştərinin mövqeyini qorumaq üçün onun əlavə vəsaitlər təmin etməsi üçün danışıqlar aparır ki, bu da birbaşa kredit riskini azalda bilər.

Ehtimal olunan kredit zərəri (EOKZ) üzrə ölçümlər – anlayışlar

EOKZ, gələcək pul çatışmazlığının cari dəyərinin (kredit zərərlərinin orta çəkili dəyəri, verilmiş müddətə istifadə edilən müvafiq defolt riskləri ilə) ehtimal olunan təxminidir. EOKZ ölçüsü qərəzsizdir və bir sıra mümkün nəticələrin qiymətləndirilməsi ilə təyin edilir.

Diskont Dərəcəsi – hesabat tarixində ehtimal edilən zərərin indiki dəyərə endirilməsi üçün bir alətdir. Diskont dərəcəsi maliyyə aləti üçün effektiv faiz dərəcəsini (EFD) və ya onun təxmini uyğunlaşdırılmasını əks etdirir.

Ömürlük müddət – EOKZ-nin ölçülməsi üçün maksimal müddətdir. Sabit ödənişli kreditlər üçün ömürlük müddət qalan müqavilə müddətinə bərabərdir.

Ömürlük EOKZ – maliyyə alətinin qalan ömür müddəti ərzində mümkün olan defolt hallarında baş verən itkilərdir.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

12 aylıq EOKZ – maliyyə alətləri üzrə defolt hallarının baş verməsi nəticəsində meydana çıxan EOKZ-ni əks etdirən EOKZ-lərin bir qismidir, maliyyə alətinin qalan müqavilə müddəti ilə məhdudlaşdıran hesabat tarixindən 12 ay ərzində mümkündür.

Proqnozlaşdırılan məlumat – hər bir portfel seqmenti üçün kredit riskini və gözlənilən kredit itkilərinə təsir edən əsas makroiqtisadi dəyişiklikləri ehtiva edən məlumatdır. 9 sayılı MHBS maddəsinə uyğun olaraq, EOKZ-nin qiymətləndirilməsində geniş konsepsiya, proqnozlaşdırılan məlumatları nəzərdən keçirməkdir.

Satın alındıqda və ya əldə edildikdə kredit üzrə dəyərsizləşməyə uğramış aktivlər (SƏKD) ilkin tanımada kredit dəyərsizləşməsinə məruz qalmış maliyyə aktivləridir.

Aşağı kredit riskli maliyyə aktivləri – xarici reyting agentlikləri və ya müvafiq daxili reyting tərəfindən investisiya dərəcəsi verilmiş aktivlər, Azərbaycan Respublikası tərəfindən buraxılmış və manatla irəli sürülmüş borc alətləri, Azərbaycan Respublikasında qeydiyyatda olan şirkətlərə verilmiş manatla kreditlərdir. Maliyyə aktivləri üzrə ödənişlərin 30 gündən çox gecikməsi halında ilkin tanınma tarixinə nisbətən kredit riskində əhəmiyyətli dərəcədə artımın baş verməsi ehtimalı istisna edilməmişdir.

Ardıcıl altı aylıq müddət ərzində heç bir defolt meyarlarına cavab vermədikdə, alət artıq defolt vəziyyətində mövcud hesab edilmir (yəni, artıq bərpa olunmuşdur).

EOKZ-nin ölçülməsi – qiymətləndirmə üsullarının təsviri

Ümumi prinsip

SƏKD olmayan maliyyə aktivləri üçün, EOKZ, ilk olaraq tanınma tarixindən sonra borcalanın kredit riskinə əhəmiyyətli dərəcədə artmış olub-olmamasına bağlı olaraq, iki müxtəlif müddətdən biri üzrə defolt riskinə əsasən qiymətləndirilir. Bu yanaşma EOKZ ölçülməsi üçün üç mərhələli bir modeldə göstərilə bilər:

- 1-ci Mərhələ: ilkin tanınma zamanı kredit üzrə dəyərsizləşməyə məruz qalmamış maliyyə aləti və onun kredit riski ilkin tanınmadan sonra əhəmiyyətli dərəcədə artmamışdır; zərərin ödənilməsi 12 aylıq EOKZ-lərə əsaslanır;
- 2-ci Mərhələ: ilkin tanınmadan sonra KRƏA-nın müəyyən edildiyi təqdirdə, maliyyə aləti 2-ci Mərhələyə köçürülür, lakin hələ də kredit üzrə dəyərsizləşmiş hesab edilmir; zərərin ödənilməsi ömürlük EOKZ-lərə əsaslanır;
- 3-cü Mərhələ: maliyyə aləti kredit üzrə dəyərsizləşməyə məruz qalarsa, maliyyə aləti daha sonra 3-cü Mərhələyə köçürülür və zərərin ödənilməsi ömürlük EOKZ-lərə əsaslanır.

SƏKD maliyyə aktivləri üçün EOKZ həmişə ömürlük ölçülür (3-cü Mərhələ), buna görə hesabat tarixində Cəmiyyət yalnız ömürlük ehtimal olunan kredit zərərlərindəki məcmu dəyişiklikləri tanıyır.

Cəmiyyət EOKZ ölçülməsi üçün üç ayrı yanaşma həyata keçirə bilər:

- fərdi əsasda qiymətləndirmə;
- portfel əsasında qiymətləndirmə: fərdi əsasda, lakin eyni kredit riski parametrləri ilə təxmin edilən daxili reyting (məsələn DE, DZYZ) eyni kredit riski reytingi və kredit portfelinin həmcins seqmentləri üzrə EOKZ hesablamaları zamanı tətbiq edilir;
- xarici reytingə əsaslanan qiymətləndirmə.

“UNICAPITAL İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Ümumiyyətlə, EOKZ aşağıdakı kredit riski parametrlərinin birləşməsidir: DVRMQ, DE və DZYZ (parametrlərin tərifləri yuxarıda göstərilmişdir). EOKZ hesablanması üzrə ümumi yanaşma aşağıda göstərilmişdir. Bu yanaşma portfel əsasında qiymətləndirilmiş məhsullar üzrə və Cəmiyyətin həmin məhsul üzrə borcalanın xüsusi məlumatı əsasında kredit riski reytingi qiymətləndirməsi olan məhsul üzrə tətbiq oluna bilər.

EOKZ növbəti 12 ay və ya ömürlük alətlər üzrə kredit riski parametrlərinin (DVRMQ, DE və DZYZ) proqnozlaşdırılması ilə müəyyən edilir. Bu üç komponent birlikdə artırılır və qalıq ehtimalı (yəni əvvəlki dövrdə ödənilmiş və ya defolt vəziyyətində riskə məruz qalmışdır) üzrə düzəliş edilir.

Marja riski

Cəmiyyət müştəri mənfəət və gəlirinin müştərinin hesabında müntəzəm olaraq yenilənməsi ilə marjinal ticarət platformasında real vaxt rejimində fəaliyyət göstərir. Marja riski əsasən müştərinin Cəmiyyətə əmanət olaraq qoyduğu cəmi vəsaitlər, yaranmış ticari zərərnlərini qarşılamaq üçün yetərli olmadığı zaman yaranır.

Xüsusilə, bazarda əhəmiyyətli, ani hərəkətlər olduqda, yəni ümumi bazar dəyişkənliyi və ya müştərinin açıq mövqeyi olduğu fərdi maliyyə alətinə aid yüksək xüsusi dəyişkənlik mövcud olduğu zaman yarana bilər.

Cəmiyyət marja riskini bir sıra vasitələrlə azaldır, lakin ləğv etmir. Buraya “mövqeni bağlamaq üçün monitorinq” vasitəsilə müştəri mövqeyinə real vaxt rejimində nəzarət edilməsi, müştərilərin müqavilənin bağlanılacağı səviyyənin əvvəlcədən təyin etmək qabiliyyəti (“dayanma” səviyyəsi və “zəmanətli dayanma” səviyyəsi), müxtəlif səviyyəli marjalardan istifadə daxildir.

Bu risk həmçinin müştəri üzrə davamlılıq meyarlarının tətbiq edilməsi vasitəsilə əhəmiyyətli mövqələr üzrə müştərilərdən tələb olunan marjanın artırılması, eləcə də müştərilərin ticarət və risklərin iarə olunması üzrə bütün mövzularda maliyyə biliklərinin artırılması məqsədi ilə müfəssəl təlimlərin təşkil olunması və nəticə etibarilə müştərilərin öz hesabları üzrə minimal tələb olunan səviyyədən daha artıq vəsaitlə təmin olunmasının təşviq edilməsi vasitəsilə qismən idarə olunur.

Cəmiyyətin “bağlanma nəzarəti” tətbiq edilən müştəriləri

“Bağlanma nəzarəti” (BN) - ləğvetmə həddini pozmuş hesabların avtomatik olaraq təsbit edildiyi avtomatlaşdırılmış bir ləğvetmə prosesidir. Burada, müştəri zərərnlərinin ümumi kapitalı müəyyən edilmiş ləğvetmə səviyyəsindən aşağı düşdükdə, ləğv olunur, nəticədə Cəmiyyət üçün kredit riskinə məruz qalma riski azalır.

Həm “bağlanma nəzarəti”, həm də müştəri tərəfindən yaradılan “bağla əmrləri” bazar riskinin Cəmiyyətə keçməsi ilə nəticələnir. Bazar riski, əsas müştəri mövqeyinin Cəmiyyətin (“Bazar riski” bölməsində müzakirə olunan bazar riski limitlərinə məruz edildiyi təqdirdə) bağlanmasının ardından, kifayət qədər bazar likvidliyini ehtiva edən müvafiq hedcinq mövqeyinə malik ola bilər.

Bundan əlavə, müştərilərin bir qismi “Limitli risk” hesabları adlanan hesablar açır. Belə hesablar üçün səviyyə əvvəlcədən müəyyən edilir (müqavilə üzrə “zəmanətli dayanma” səviyyəsi), yəni müştərinin maksimal zərəri ticarətin açılmasında hesablanma bilər. Müştərilər zəmanətli dayanma səviyyələri ilə vəsaitlərin yerləşdirilməsi üzrə hər bir əməliyyatda kiçik bir mükafat ödəyir. Maksimal zərər məbləği müştəridən ticarətə başlamaq üçün qoyulması tələb olunan əmanət məbləğidir, yəni əksər hallarda müştərinin itkisi ilkin marja əmanətindən artıq ola bilməz. Artıq yeni müştərilərə bu təklifin olmamasına baxmayaraq, Cəmiyyətin hələ də bu hesab növü üzrə əhəmiyyətli sayda müştəriləri mövcuddur.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Bazar riski

Cəmiyyət bazar riskinə məruz qalır. Bazar riski ümumi və xüsusi bazar dəyişiklərinə məruz qalan xarici valyuta və faiz gəliri/xərçəyi yarıdan aktiv və öhdəliklərdə olan açıq mövqedən yaranır. Rəhbərlik qəbul edilə bilən risk səviyyələri üzrə məhdudlaşdırıcı təyin edir və onların gündəlik monitorinqini keçirir. Buna baxmayaraq, bu metodun istifadə edilməsi daha zəruri bazar dəyişikləri baş verdikdə bu çərçivələrdən kənar zərərlərin qarşısını ala bilməz.

Xarici valyuta riski

Xarici valyuta riskini idarə edərkən Rəhbərlik xarici valyuta riskinə qarşı konkret valyutalar üzrə və ümumi limitlər təyin edir. Nəzarət hər ay həyata keçirilir.

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2021-ci il tarixinə xarici valyuta məzənnələrinin dəyişilməsindən yaranan risk dərəcələrini əks etdirir:

	AZN	ABŞ dolları	Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	27,538	1,076,045	1,103,583
Əsas brokerdən alınacaq vəsaitlər	-	2,039,938	2,039,938
İstifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər	-	2,897,536	2,897,536
İnvestisiya qiymətli kağızları	3,789,811	-	3,789,811
Digər alınacaq vəsaitlər	-	22,100	22,100
	3,817,349	6,035,619	9,852,968
CƏMİ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ			
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ			
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	-	4,629,217	4,629,217
Repo müqavilələri üzrə borc alınmış vəsaitlər	3,553,311	-	3,553,311
İcarə öhdəliyi	153,866	-	153,866
Digər öhdəliklər	39,667	-	39,667
	3,746,844	4,629,217	8,376,061
CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ			
AÇIQ VALYUTA MÖVQEYİ	70,505	1,406,402	1,476,907

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2020-ci il tarixinə xarici valyuta məzənnələrinin dəyişilməsindən yaranan risk dərəcələrini əks etdirir:

	AZN	ABŞ dolları	Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	9,692	397,841	407,533
Əsas brokerdən alınacaq vəsaitlər	-	1,847,549	1,847,549
İstifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər	-	73,335	73,335
Alınacaq komissiya haqları	18,688	7,207	25,895
İnvestisiya qiymətli kağızları	9,379,037	932,790	10,311,827
CƏMİ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	9,407,417	3,258,722	12,666,139
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ			
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	-	1,898,703	1,898,703
Repo müqavilələri üzrə borc alınmış vəsaitlər	8,929,032	-	8,929,032
İcarə öhdəliyi	185,336	-	185,336
Digər öhdəliklər	32,067	-	32,067
CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	9,146,435	1,898,703	11,045,138
AÇIQ VALYUTA MÖVQEYİ	260,982	1,360,019	1,621,001

Yuxarıdakı təhlillərə yalnız maliyyə aktivləri və öhdəlikləri daxildir. Qeyri-maliyyə aktivləri əhəmiyyətli valyuta risklərinin yaranmasına gətirib çıxarmır. Ticarət əməliyyatları nəticəsində xarici valyuta riskinə nəzarət Cəmiyyətin müqavilə əsasında cəlb etdiyi kənar maliyyəçi tərəfindən müntəzəm olaraq həyata keçirilir və aşağıdakı qaydada idarə olunur:

- Hər səviyyə üzrə xarici valyutalar arasında mövqələrin və bu valyutalar üzrə müvafiq likvidlik səviyyələrinin monitorinqi;
- Xarici valyutaların, xüsusilə də ABŞ dollarının məzənnələrində gələcək dəyişmələrin proqnozlaşdırılması.

Cəmiyyətin mənfəət və zərərinə təsirindən əlavə valyuta dəyişmə dərəcələrində belə dəyişikliklərin Cəmiyyətin kapitalına təsiri mövcud deyil. Məruz qalma Cəmiyyət müəssisəsinin əməliyyat valyutası olmayan valyutada əks etdirilən maliyyə qalıqları üçün hesablanır.

Xarici valyuta riskinə həssaslıq

Aşağıdakı cədvəl Cəmiyyətin müvafiq xarici valyutaların məzənnəsində Azərbaycan manatına nisbətən 10%-lik artım və ya azalmaya olan həssaslığını təhlil edir. 10% rəhbərlik tərəfindən xarici valyuta risklərini təhlil edərkən daxili risk hesabatlarında istifadə olunan həssaslıq dərəcəsidir və xarici valyuta məzənnəsinin dəyişməsinin Cəmiyyətə təsirinin təhlili zamanı rəhbərlik tərəfindən istifadə olunur. Həssaslıq təhlili yalnız xarici valyutada ifadə edilmiş qalıq monetar vəsaitləri ehtiva edir və xarici valyuta məzənnələrində 10%-lik dəyişiklik nəzərə alınmaqla onların dövrün sonundakı valyuta mövqeyinin bir valyutadan digərinə çevrilməsinə düzəliş edir. Aşağıdakı müsbət rəqəmlər Azərbaycan manatının müvafiq valyutaya qarşı 10% dərəcədə güclənməsi müqabilində mənfəət və digər kapital vəsaitlərində baş vermiş artımı göstərir. Müvafiq valyutaya nisbətən Azərbaycan manatının 10% zəifləyəcəyi təqdirdə mənfəət və digər kapital üzərində müqayisə edilə bilən təsir mövcud olardı və aşağıdakı qalıqlar mənfəət olardı.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

	31 dekabr 2021-ci il tarixinə	
	ABŞ dolları/AZN +10%	ABŞ dolları/AZN +10%
Mənfəət vergisindən əvvəlki mənfəətə xalis təsir	140,640	(140,640)
	31 dekabr 2020-ci il tarixinə	
	ABŞ dolları/AZN +10%	ABŞ dolları/AZN +10%
Mənfəət vergisindən əvvəlki mənfəətə xalis təsir	136,002	(136,002)

Likvidlik riski

Likvidlik riski müəssisənin maliyyə öhdəliklərini yerinə yetirməsi zamanı üzləşəcəyi çətinliklərlə bağlı riskdir. Cəmiyyət əlində olduğu pul vəsaitləri üzrə gündəlik tələblərə məruz qalır. Likvidlik riski Cəmiyyətin kənardan cəlb edilmiş maliyyə mütəxəssisləri tərəfindən idarə edilir. Rəhbərlik hər ay Cəmiyyətin pul vəsaitləri hərəkətinin dəyişdirilən proqnozlarının monitorinqini həyata keçirir.

Cəmiyyətin likvidliyin idarə olunması üzrə rəhbərliyi öhdəliklərin yerinə yetirilməsi üçün zəruri likvidlik aktivləri səviyyəsinin hesab edilməsini, maliyyələşdirmə vəsaitlərinin əldə olunması üzrə imkanların saxlanılmasını, idarəetmə qaydalarına qarşı təəhhüdlər planı və nizamnamə tələblərinə qarşı maliyyə vəziyyəti üzrə likvidlik əmsalının monitorinqinin keçirilməsini tələb edir.

Kənardan cəlb edilmiş maliyyə mütəxəssisləri gündəlik likvidlik mövqeyinin monitorinqini və normal və ciddi bazar şərtlərini əhatə edən mütəmadi likvidlik mövqeyinin yoxlanılmasını keçirir. Kənardan cəlb edilmiş maliyyə mütəxəssislərinin öhdəliklərinə aşağıdakılar daxildir:

- pul vəsaitləri hərəkətinin proqnozlaşdırılması və hesabatın verilməsi;
- likvidlik riskinin toplanması faktoru kimi ən böyük təchizatçıların monitorinqi;
- lazım olduqda, orta və qısamüddətli borcların əldə edilməsi məqsədi ilə yerli və beynəlxalq bazarlara fəal cəlb edilmə; və
- Cəmiyyətin inkişaf edən fəaliyyəti sayəsində mümkün olan pul vəsaitləri hərəkətinin monitorinqi.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2021-ci il tarixinə maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin likvidlik təhlili aşağıda göstərilən kimi olmuşdur:

	Tələb ediləndək və 1 aydan az	1 aydan 3 aya kimi	3 aydan 1 ilə kimi	1 ildən 5 ilə kimi	5 ildən artıq	Ödəniş tarixi təyin edilməyib	Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ							
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	1,103,583	-	-	-	-	-	1,103,583
Əsas brokerdən alınacaq vəsaitlər	2,039,938	-	-	-	-	-	2,039,938
İstifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər	-	-	-	-	-	2,897,536	2,897,536
İnvestisiya qiymətli kağızları	45,807	-	-	3,504,004	-	240,000	3,789,811
Digər alınacaq vəsaitlər	-	-	-	-	-	22,100	22,100
CƏMI MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	3,189,328	-	-	3,504,004	-	3,159,636	9,852,968
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ							
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	4,629,217	-	-	-	-	-	4,629,217
Repo müqavilələri üzrə borc alınmış vəsaitlər	3,553,311	-	-	-	-	-	3,553,311
İcarə öhdəlikləri	1,923	5,468	19,490	126,985	-	-	153,866
Digər öhdəliklər	39,667	-	-	-	-	-	39,667
CƏMI MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	8,224,118	5,468	19,490	126,985	-	-	8,376,061
Likvidlik boşluğu	(5,034,790)	(5,468)	(19,490)	3,377,019	-	3,159,636	1,476,907
MƏCMU LİKVIDLİK BOŞLUĞU	(5,034,790)	(5,040,258)	(5,059,748)	(1,682,729)	(1,682,729)	1,476,907	

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2020-ci il tarixinə maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin likvidlik təhlili aşağıda göstərilən kimi olmuşdur:

	Tələb edilənədək və 1 aydan az	1 aydan 3 aya kimi	3 aydan 1 ilə kimi	1 ildən 5 ilə kimi	5 ildən artıq	Ödəniş tarixi təyin edilməyib	Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ							
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	407,533	-	-	-	-	-	407,533
Əsas brokerlərdən alınacaq vəsaitlər	1,847,549	-	-	-	-	-	1,847,549
İstifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər	-	-	-	-	-	73,335	73,335
Alınacaq komissiya haqları	25,895	-	-	-	-	-	25,895
İnvestisiya qiymətli kağızları	203,739	-	173,327	8,941,971	932,790	60,000	10,311,827
CƏMI MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	2,484,716	-	173,327	8,941,971	932,790	133,335	12,666,139
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ							
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	1,898,703	-	-	-	-	-	1,898,703
Repo müqavilələri üzrə borc alınmış vəsaitlər	8,929,032	-	-	-	-	-	8,929,032
İcarə öhdəlikləri	2,040	8,623	20,565	154,108	-	-	185,336
Digər öhdəliklər	32,067	-	-	-	-	-	32,067
CƏMI MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	10,861,842	8,623	20,565	154,108	-	-	11,045,138
Likvidlik boşluğu	(8,377,126)	(8,623)	152,762	8,787,863	932,790	133,335	1,621,001
MƏCMU LİKVIDLİK BOŞLUĞU	(8,377,126)	(8,385,749)	(8,232,987)	554,876	1,487,666	1,621,001	

31 dekabr 2021 və 2020-ci il tarixlərinə Cəmiyyətdə bir ildən az müddət üzrə mənfi likvidlik fərqi olmuşdur. İnvestisiya portfelinin 98.34%-i (2020-ci il:88.69%) ikinci dərəcəli bazarda yüksək likvidliyə malik olan Maliyyə Nazirliyinin Xəzinə istiqrazlarından ibarət olduğu üçün rəhbərlik bu boşluğu ya ilkin ödəmə tarixindən əvvəl investisiya qiymətli kağızlarını satmaqla, ya da repo müqavilələri çərçivəsində əlavə borclar cəlb etməklə aradan qaldırmağı planlaşdırır.

“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Diskontlaşdırılmamış maliyyə öhdəliklərinin ödəmə müddətlərinə görə təhlili

Aşağıdakı cədvəllər Cəmiyyətin maliyyə öhdəlikləri üzrə razılaşdırılmış ödəmə müddəti ilə qalıq müqavilə müddətini əks etdirir. Cədvəllər, Cəmiyyətin ödəməsi tələb oluna biləcəyi ən erkən tarixə əsasən maliyyə öhdəliklərinin diskontlaşdırılmamış pul vəsaitlərinin hərəkəti əsasında tərtib edilmişdir.

Cədvəllərə həm faiz, həm də əsas pul vəsaitlərinin hərəkəti daxildir. Faiz axınları dəyişkən dərəcədirsə, diskontlaşdırılmamış məbləğ hesabat dövrünün sonundakı faiz əyrilərindən əldə edilir. Müqavilənin müddəti, Cəmiyyətin ödəməsi tələb oluna biləcəyi ən erkən tarixə əsaslanır.

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2021-ci il tarixinə diskontlaşdırılmamış maliyyə öhdəliklərinin ödəmə müddətlərinə görə təhlilini göstərir:

	Tələb əsasında və 1 aydan az	1 aydan 3 aya kimi	3 aydan 1 ilə kimi	1 ildən 5 ilə kimi	Cəmi
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ					
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	4,629,217	-	-	-	4,629,217
Repo müqavilələri üzrə borc alınmış vəsaitlər	3,554,770	-	-	-	3,554,770
İcarə öhdəlikləri	-	12,909	34,424	154,909	202,242
Digər öhdəliklər	39,667	-	-	-	39,667
CƏMI MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	8,223,654	12,909	34,424	154,909	8,425,896

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2020-ci il tarixinə diskontlaşdırılmamış maliyyə öhdəliklərinin ödəmə müddətlərinə görə təhlilini göstərir:

	Tələb əsasında və 1 aydan az	1 aydan 3 aya kimi	3 aydan 1 ilə kimi	1 ildən 5 ilə kimi	Cəmi
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ					
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	1,898,703	-	-	-	1,898,703
Repo müqavilələri üzrə borc alınmış vəsaitlər	8,952,319	-	-	-	8,952,319
İcarə öhdəlikləri	4,303	12,909	38,727	202,241	258,180
Digər öhdəliklər	32,067	-	-	-	32,067
CƏMI MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	10,887,392	12,909	38,727	202,241	11,141,269

“UNICAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Coğrafi risk konsentrasiyası

31 dekabr 2021-ci il tarixinə Cəmiyyətin aktiv və öhdəliklərin coğrafi konsentrasiyası aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	Azərbaycan Respublikası	İƏİT ölkələri	Qeyri-İƏİT ölkələri	Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	1,103,583	-	-	1,103,583
İstifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər	2,897,536	-	-	2,897,536
Əsas brokerlərdən alınacaq vəsaitlər	-	2,039,938	-	2,039,938
İnvestisiya qiymətli kağızları	3,789,811	-	-	3,789,811
Digər alınacaq vəsaitlər	-	22,100	-	22,100
CƏMI MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	7,790,930	2,062,038	-	9,852,968
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ				
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	4,629,217	-	-	4,629,217
İcarə öhdəlikləri	153,866	-	-	153,866
Repo müqavilələri üzrə borc alınmış vəsaitlər	3,554,770	-	-	3,554,770
Digər öhdəliklər	39,667	-	-	39,667
CƏMI MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	8,377,520	-	-	8,377,520
XALIS MÖVQE	(586,590)	2,062,038	-	1,475,448

31 dekabr 2020-ci il tarixinə Cəmiyyətin aktiv və öhdəliklərin coğrafi konsentrasiyası aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	Azərbaycan Respublikası	İƏİT ölkələri	Qeyri-İƏİT ölkələri	Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	371,437	36,096	-	407,533
İstifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər	73,335	-	-	73,335
Əsas brokerlərdən alınacaq vəsaitlər	110,001	1,207,278	530,270	1,847,549
Alınacaq komissiya haqları	25,895	-	-	25,895
İnvestisiya qiymətli kağızları	10,311,827	-	-	10,311,827
CƏMI MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	10,892,495	1,243,374	530,270	12,666,139
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ				
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	1,898,703	-	-	1,898,703
İcarə öhdəlikləri	185,336	-	-	185,336
Repo müqavilələri üzrə borc alınmış vəsaitlər	8,929,032	-	-	8,929,032
Digər öhdəliklər	32,067	-	-	32,067
CƏMI MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	11,045,138	-	-	11,045,138
XALIS MÖVQE	(152,643)	1,243,374	530,270	1,621,001

“UNICAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

28. KAPİTALIN İDARƏ EDİLMƏSİ

Kapitalın idarə edilməsində Cəmiyyətin məqsədləri onun fəaliyyətini davam etdirmək qabiliyyətini qorumaq üçün iştirakçıların mənfəətini qaytarmaq və kapitalın uyğunluq nisbətində nail olmaq üçün kafi kapital bazasını saxlamaqdır.

Azərbaycan Respublikası Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsinin 29 sentyabr 2015-ci il tarixində kapitalın minimal məbləği ilə bağlı mövcud tələblərinə əsasən, mövcud investisiya şirkətləri məcmu kapitalın minimal məbləğini 300,000 AZN həcmində saxlamalıdır. Hesabat dövrü ərzində, Cəmiyyət tənzimləyici qurum tərəfindən kapital üzrə müəyyən olunmuş tələblərə tam şəkildə cavab vermişdir.

29. MALİYYƏ ALƏTLƏRİNİN ƏDALƏTLİ DƏYƏRİ

31 dekabr 2021 və 2020-ci il tarixlərinə Cəmiyyətin tələb etdiyi ödənişlərin ödənilməsi üçün maliyyə aktivlərinin (əsas brokerdən alınacaq vəsaitlər və istifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər) və maliyyə öhdəliklərinin qalıq dəyərləri (müşərilərə ödəniləcək vəsaitlər) onların ədalətli dəyərində təxminən bərabərdir.

Növbəti cədvəldə ədalətli dəyər ilə ölçülməmiş maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri və ədalətli dəyərin kateqoriyalaşdırıldığı ədalətli dəyər iyerarxiyasındakı dərəcəsi ilə təhlili göstərilmişdir.

	Qiymətləndirmə tarixi	Ədalətli dəyər ölçüsü			Cəmi
		Aktiv bazarda kvota olunmuş qiymət (1-ci Səviyyə)	Əhəmiyyətli dərəcədə müşahidə olunan məlumatlar (2-ci Səviyyə)	Əhəmiyyətli dərəcədə müşahidə olunmayan məlumatlar (3-cü Səviyyə)	
Ədalətli dəyərin açıqlandığı aktivlər					
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	31 dekabr 2021-ci il	1,103,583	-	-	1,103,583
İnvestisiya qiymətli kağızları	31 dekabr 2021-ci il	-	3,549,811	-	3,549,811
Digər alınacaq vəsaitlər	31 dekabr 2021-ci il	-	-	22,100	22,100
Ədalətli dəyərin açıqlandığı öhdəliklər					
İcarə öhdəlikləri	31 dekabr 2021-ci il	-	-	153,866	153,866
Repo müqavilələri üzrə borc alınmış vəsaitlər	31 dekabr 2021-ci il	-	-	3,553,311	3,553,311
Digər öhdəliklər	31 dekabr 2021-ci il	-	-	39,667	39,667

“UNICAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan Manatı ilə)

	Qiymətləndirmə tarixi	Ədalətli dəyər ölçüsü			Cəmi
		Aktiv bazarda kvota olunmuş qiymət (1-ci Səviyyə)	Əhəmiyyətli dərəcədə müşahidə olunan məlumatlar (2-ci Səviyyə)	Əhəmiyyətli dərəcədə müşahidə olunmayan məlumatlar (3-cü Səviyyə)	
Ədalətli dəyərin açıqlandığı aktivlər					
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	31 dekabr 2020-ci il	407,533	-	-	407,533
İnvestisiya qiymətli kağızları	31 dekabr 2020-ci il	-	9,145,710	1,166,117	10,311,827
Alınacaq komissiya haqları	31 dekabr 2020-ci il	-	-	25,895	25,895
Ədalətli dəyərin açıqlandığı öhdəliklər					
İcarə öhdəlikləri	31 dekabr 2020-ci il	-	-	185,336	185,336
Repo müqavilələri üzrə borc alınmış vəsaitlər	31 dekabr 2020-ci il	-	-	8,929,032	8,929,032
Digər öhdəliklər	31 dekabr 2020-ci il	-	-	32,067	32,067

30. HESABAT TARİXİNDƏN SONRA BAŞ VERMİŞ HADİSƏLƏR

Rusiya ilə Ukrayna arasında siyasi gərginlik 2022-ci il fevralın 24-dən etibarən müşahidə olunur. Münaqişə Avropa ölkələri, Böyük Britaniya və Amerika Birləşmiş Ştatları tərəfindən Rusiyaya qarşı yeni sanksiyaların tətbiq olunması ilə yanaşı, geniş beynəlxalq qınaqla qarşılanmışdır. Sanksiyalar Rusiyanın mərkəzi bankını və suveren fondlarını əhatə etmiş, onların aktivlərini faktiki olaraq dondurmuş və Rusiya maliyyə təşkilatları ilə əlaqələri qadağan etmişdir. Bəzi Rusiya banklarının SWIFT-ə çıxışına qadağa qoyulmuşdur.

Rusiya fond bazarı ilk gündə 39% ucuzlaşmış, RTS İndeksi ilə ölçüldüyü kimi, rubl ABŞ dolları qarşısında rekord səviyyədə ucuzlaşmışdır. Ukrayna Milli Bankı rəsmi məzənnəni təyin edəcəyini açıqlayaraq valyuta bazarlarını dayandırmışdır. Münaqişə nəticəsində Brent markalı neftin qiyməti 2014-cü ildən bəri ilk dəfə bir barel üçün 100 ABŞ dollarını ötmüşdür.

Hazırda rəhbərlik münaqişənin Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarına təsirini qiymətləndirə bilmir.