

**“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ”
QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ**

**Maliyyə Hesabatları və
Müstəqil Auditorların Rəyi**

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MÜNDƏRİCAT

	Səhifə
31 DEKABR 2024-CÜ 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 2024-CÜ 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	9-53

**MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQ EDİLMƏSİ İLƏ BAĞLI
RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNİN BƏYANI
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ**

Bu bəyannamə, “ABB-Invest İnvestisiya Şirkəti” Qapalı Səhmdar Cəmiyyətinin (“Cəmiyyət”) maliyyə hesabatları ilə bağlı Cəmiyyət rəhbərliyinin və müstəqil auditorların göstərilən məsuliyyətlərini fərqləndirmək məqsədilə hazırlanmışdır.

Rəhbərlik 31 dekabr 2024-cü il tarixinə Cəmiyyətin maliyyə vəziyyətini, həmin tarixdə başa çatmış il üzrə əməliyyat nəticələrini, kapitalda dəyişiklikləri və pul vəsaitlərinin hərəkətini düzgün şəkildə əks etdirən maliyyə hesabatlarının, Mühəsibat Uçotunun Beynəlxalq Standartları Şurası tərəfindən dərc olunmuş MHBS Mühəsibat Uçotu Standartlarına (“MHBS Mühəsibat Uçotu Standartları”) uyğun olaraq hazırlanması üçün məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı rəhbərlik aşağıda göstərilənlər üzrə məsuliyyət daşıyır:

- Uyğun mühəsibat prinsiplərinin seçilməsi və mütəmadi olaraq tətbiq edilməsi;
- Məntiqli və məqsəduyğun təxminlərin və qərarların qəbul edilməsi;
- Maliyyə hesabatlarının MHBS Mühəsibat Uçotu Standartlarına müvafiq hazırlanması və ya əgər hər hansı bir kənarlaşma varsa onun maliyyə hesabatlarında bəyan edilməsi və izahı;
- 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 Mühəsibat Uçotu Standartlarına uyğun olaraq düzgün hazırlanması və Cəmiyyətin maliyyə vəziyyətini istənilən zaman düzgün əks etdirən mühəsibat sisteminin təşkil edilməsi;
- Yerli mühəsibat sisteminin qanunvericilik və Azərbaycan Respublikasının mühəsibat standartlarına uyğun olaraq təşkil edilməsi;
- Mümkün imkanlardan istifadə edərək Cəmiyyətin aktivlərinin mühafizə edilməsinin təşkil olunması; və
- Fırıldaqçılıq, xətilər və digər qanunauyğunsuzluq hallarının müəyyən edilməsi və qarşısının alınması.

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatları 25 aprel 2025-ci il tarixində Cəmiyyətin rəhbərliyi tərəfindən təsdiq edilmişdir.

Cəmiyyətin rəhbərliyi adından:

Nadir Babazadə
İcraçı direktor

25 aprel 2025-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası



Əlham Musayev
Əsas mühasib

25 aprel 2025-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

MÜSTƏQİL AUDİTORLARIN RƏYİ

office@bakertilly.az
www.bakertilly.az

“ABB-İnvest İnvestisiya Şirkəti” Qapalı Səhmdar Cəmiyyətinin Səhmdarı və İdarə Heyətinə:

Rəy

Biz “ABB-İnvest İnvestisiya Şirkəti” Qapalı Səhmdar Cəmiyyətinin (“Cəmiyyət”) 31 dekabr 2024-cü 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 əhəmiyyətli uçot prinsiplərinə dair məlumatın qısa təsviri də daxil olmaqla, maliyyə hesabatlarına edilən qeydlərdən ibarət maliyyə hesabatlarının auditini aparmışıq.

Bizim rəyimizə əsasən, əlavə edilmiş maliyyə hesabatları Cəmiyyətin 31 dekabr 2024-cü il tarixinə olan maliyyə vəziyyətini, habelə göstərilən tarixdə başa çatmış il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Mühəsibat Uçotunun Beynəlxalq Standartları Şurası tərəfindən dərc olunmuş MHBS Mühəsibat Uçotu Standartlarına (“MHBS Mühəsibat Uçotu Standartları”) uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlərdə ədalətli şəkildə əks etdirir.

Rəy üçün Əsaslar

Biz auditi Beynəlxalq Audit Standartlarına (BAS) uyğun olaraq aparmışıq. Bu standartlar üzrə bizim məsuliyyətimiz əlavə olaraq hesabatımızın “Maliyyə Hesabatlarının Auditini üzrə Auditorların Məsuliyyəti” bölməsində təsvir edilir. Biz maliyyə hesabatlarının auditinə dair etik normalar ilə Mühəsiblərin Beynəlxalq Etika Standartları Şurasının “Etika məəcəlləsinin” (MBESŞ məəcəlləsi) tələblərinə uyğun olaraq Cəmiyyətdən asılı deyilik və biz digər etik öhdəliklərimizi bu tələblərə, eləcə də MBESŞ məəcəlləsinin 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 qəhqlər

Biz Cəmiyyətin əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlarının əhəmiyyətli konsentrasiya məsələsini təsvir edən maliyyə hesabatlarının 6 sayılı Qeydinə diqqət yetiririk. Bu məsələlərlə bağlı rəyimiz şərti deyil.

Maliyyə Hesabatları üzrə Rəhbərliyin və Audit Komitəsinin Məsuliyyəti

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının MHBS-yə uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə və rəhbərliyin fikrinə, fındaqçılıq və ya xətalər 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 mühəsibat uçotunun fasiləsiz fəaliyyət prinsipinin istifadə edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır.

Audit Komitəsi Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə Hesabatlarının Auditinə görə Auditorların Məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz maliyyə hesabatlarında bir tam kimi, fırıldaqçılıq 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 fırıldaqçılıq və ya xətlər nəticəsində yaranı 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 fırıldaqçılıq 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. Fırıldaqçılıq nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhrifləri aşkarlamamaq riski xətlər nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhrifləri aşkarlamamaq riskindən daha yüksəkdir, çünki fırıldaqçılıq, 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 işlənilib hazırlanması 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;
- Mühəsibat 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 Audit Komitəsinə digər məsələlərlə yanaşı auditin planlaşdırılmış həcmi və müddətləri, habelə əhəmiyyətli audit sübutları, o cümlədən audit apardığımız zaman daxili nəzarətdə aşkar etdiyimiz əhəmiyyətli çatışmazlıqlar haqqında məlumat veririk.

Baker Tilly Azerbaijan

25 aprel 2025-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR VƏ DİGƏR MƏCMU GƏLİR HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2024-cü il tarixində baş a çatmış il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində baş a çatmış il üzrə
Effektiv faiz dərəcəsindən istifadə etməklə hesablanmış faiz gəlirləri	6, 7	1,610,743	1,234,299
Borc alınmış vəsaitlər üzrə faiz xərci	19	(959,613)	(636,737)
Xalis faiz gəlirləri		651,130	597,562
Qiymətli kağızlarla bağlı dilinq əməliyyatları üzrə xalis gəlir		7,903	7,216
Xalis haqq və komissiya gəlirləri	6, 8	4,197,699	949,487
Digər gəlirlər		11	949
Qeyri-faiz gəlirləri		4,205,613	957,652
İşçi heyəti ilə bağlı və əlaqədar xərclər	6, 9	(1,628,129)	(706,811)
Ümumi və inzibati xərclər	6, 9	(326,245)	(149,841)
Maliyyə aktivləri üzrə ehtimal olunan kredit zərərinin bərpası	6, 14	-	47,959
Ticarət aktivləri üzrə investisiya gəliri		5,291	10,746
Dividend gəlirləri		2,611	2,531
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə zərər, xalis		(1,789)	(366)
Qeyri-faiz xərcləri		(1,948,261)	(795,782)
Mənfəət vergisindən əvvəl mənfəət		2,908,482	759,432
Mənfəət vergisi xərci	10	(589,106)	(157,090)
İl üzrə xalis mənfəət		2,319,376	602,342
Digər məcmu (zərər)/gəlir			
Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərərə yenidən təsnifləşdiriləcək digər məcmu gəlir			
Digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyərdə borc alətlərinin ədalətli dəyərində xalis dəyişiklik	6, 14	(455,321)	318,583
Digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyərdə borc alətlərinin ehtimal olunan kredit zərərləri üzrə ehtiyatında dəyişiklik	6, 14	-	(47,959)
Digər məcmu gəlir hesabatında birbaşa uçota alınmış mənfəət vergisi	10	91,064	(54,125)
Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərərə yenidən təsnifləşdiriləcək xalis digər məcmu (zərər)/gəlir		(364,257)	216,499
İl üzrə cəmi məcmu gəlir		1,955,119	818,841

Cəmiyyətin rəhbərliyi adından:

Nadir Babazadə
İcraçı direktor

25 aprel 2025-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

İlham Musayev
Baş mühasib

25 aprel 2025-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

9-53-cü səhifələrdə təqdim edilmiş qeydlər hazırkı maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNƏ
(Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
AKTİVLƏR			
Banklarda yerləşdirilmiş pul vəsaitləri	11, 6	5,360,169	3,634,131
Əsas brokerlərdən alınacaq vəsaitlər	12	413,770	271,344
İnvestisiya qiymətli kağızları	14, 6	19,876,228	17,719,955
Alınacaq komissiya haqları	13, 6	310,333	208,884
Əmlak və avadanlıqlar	15	50,995	48,184
Qeyri-maddi aktivlər	16	64,248	65,035
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri	10	153,911	-
Digər aktivlər	17, 6	26,115	22,248
		<u>26,255,769</u>	<u>21,969,781</u>
CƏMİ AKTİVLƏR			
ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL			
ÖHDƏLİKLƏR:			
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	18	2,236,886	2,332,133
Borc alınmış vəsaitlər	19, 6	16,277,786	14,534,438
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	10	-	15,120
Digər öhdəliklər	20, 6	1,115,642	417,754
Cəmi öhdəliklər		<u>19,630,314</u>	<u>17,299,445</u>
KAPİTAL:			
Səhmdar kapitalı	21	3,000,000	3,000,000
Bölüşdürülməmiş mənfəət		3,724,126	1,404,750
İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə xalis realizə olunmamış (zərər)/gəlir	21	(98,671)	265,586
Cəmi kapital		<u>6,625,455</u>	<u>4,670,336</u>
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL		<u>26,255,769</u>	<u>21,969,781</u>

Cəmiyyətin rəhbərliyi adından:

Nadir Babazadə
İcraçı direktor

25 aprel 2025-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası



İlham Musayev
Baş mühasib

25 aprel 2025-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

9-53-cü səhifələrdə təqdim edilmiş qeydlər hazırkı maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

“ABB-İNVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)

	Səhmdar kapitalı	Bölüşdürülməmiş mənfəət	İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə realizə olunmamış xalis (zərər)/ gəlir	Cəmi kapital
1 yanvar 2023-cü il	3,000,000	802,408	49,087	3,851,495
İl üzrə xalis mənfəət	-	602,342	-	602,342
İl üzrə digər məcmu gəlir	-	-	216,499	216,499
31 dekabr 2023-cü il	3,000,000	1,404,750	265,586	4,670,336
İl üzrə xalis mənfəət	-	2,319,376	-	2,319,376
İl üzrə digər məcmu zərər	-	-	(364,257)	(364,257)
31 dekabr 2024-cü il	3,000,000	3,724,126	(98,671)	6,625,455

Cəmiyyətin rəhbərliyi adından:

Nadir Babazadə
İcraçı direktor

25 aprel 2025-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası



İlham Musayev
Baş mühasib

25 aprel 2025-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

9-53-cü səhifələrdə təqdim edilmiş qeydlər hazırkı maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

“ABB-INVEST INVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2024-cü il tarixində baş a çatmış il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində baş a çatmış il üzrə
ƏMƏLİYYAT FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
Mənfəət vergisindən əvvəl mənfəət		2,908,482	759,432
Qeyri-nağd vəsaitlər üzrə düzəlişlər:			
Köhnəlmə və amortizasiya xərcləri	15, 16	14,025	11,717
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis zərər		1,789	367
Hesablanmış faiz üzrə dəyişiklik		(141,291)	(148,599)
Ticarət aktivləri üzrə mənfəət		(7,817)	(7,795)
Maliyyə aktivləri üzrə ehtimal olunan kredit gəlirinin bərpası	14	-	(47,959)
Əməliyyat aktivləri və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan pul vəsaitlərinin hərəkəti		2,775,188	567,163
Əməliyyat aktivləri və öhdəliklərində dəyişikliklər			
Əsas brokerlərdən alınacaq vəsaitlər üzrə xalis dəyişiklik		(150,511)	(99,817)
Alınacaq komissiya haqlarında xalis dəyişiklik		(101,449)	(131,486)
Digər aktivlərdə xalis dəyişiklik		(3,867)	(650)
Digər öhdəliklərdə xalis dəyişiklik		564,266	207,386
Ödənilmiş mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan pul vəsaitləri		3,083,627	542,596
Ödənilmiş mənfəət vergisi		(533,000)	(134,542)
Əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan xalis pul vəsaitləri		2,550,627	408,054
İNVESTİSİYA FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
Borə qiymətli kağızlarının satın alınması, xalis	14	(2,494,954)	(4,799,102)
Kapital qiymətli kağızlarından daxilolmalar, xalis		23,422	26,047
Ticarət aktivləri üzrə reallaşdırılmış (zərər)/gəlir üzrə ödəniş/ daxilolmalar		(2,526)	2,951
Əmlak və avadanlıqlar üzrə ödənişlər		(16,049)	(20,074)
Qeyri-maddi aktivlər üzrə ödənişlər		-	(2,449)
İnvestisiya fəaliyyətinə yönələn xalis pul vəsaitləri		(2,490,107)	(4,792,627)
MALİYYƏLƏŞDİRMƏ FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
Repo müqavilələri əsasında borə alınmış vəsaitlər üzrə daxilolmalar, xalis	19	54,345	5,118,342
Digər borə alınmış vəsaitlərdən daxilolmalar, xalis	19	1,700,000	-
Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən daxil olan xalis pul vəsaitləri		1,754,345	5,118,342

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2024-cü il tarixində baş a çatmış il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində baş a çatmış il üzrə
Xarici valyutalarda saxlanılan nağd pul qalıqları üzrə məzənnə dəyişikliklərinin təsiri		6,420	(997)
PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİNDƏ XALİS ARTMA		1,821,285	732,772
PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİ, <i>ilin əvvəlində</i>	11	1,301,998	569,226
PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİ, <i>ilin sonuna</i>	11	3,123,283	1,301,998

31 dekabr 2024-cü il tarixində baş a çatmış il ərzində Cəmiyyət tərəfindən ödənilmiş və alınmış faizlər müvafiq olaraq 970,610 AZN və 1,472,722 AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2023-cü il: 620,552 AZN və 1,069,515 AZN).

Cəmiyyətin rəhbərliyi adından:

Nadir Babazadə
İcraçı direktor

25 aprel 2025-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası



İlham Musayev
Baş mühasib

25 aprel 2025-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

9-53-cü səhifələrdə təqdim edilmiş qeydlər hazırkı maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ

(Azərbaycan manatı ilə)

1. GİRİŞ

Cəmiyyət və onun əsas fəaliyyəti

“ABB-Invest İnvestisiya Şirkəti” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti (“Cəmiyyət”) 12 iyun 2020-ci ildə Azərbaycan Respublikasında təsis olunmuşdur və Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərir. Cəmiyyət Azərbaycan Respublikası İqtisadiyyat Nazirliyi yanında Dövlət Vergi Xidmətinin 12 iyun 2020-ci il 1405161661 sayılı vergi identifikasiya nömrəsi əsasında fəaliyyət göstərir. İnvestisiya xidmətlərinin göstərilməsi üçün tələb olunan lisenziya Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən 18 sentyabr 2020-ci il tarixində IS-05 nömrəsi ilə verilmişdir.

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

31 dekabr 2024-cü və 2023-cü il tarixlərinə Cəmiyyətin 100% səhmləri Azərbaycan Beynəlxalq Bankına (“ABB” və ya “Bank”) məxsus olmuşdur:

31 dekabr 2024-cü il tarixinə Cəmiyyətin yekun nəzarət edən tərəfi birlikdə Bankın səhmlərinin 92,4%-nə (31 dekabr 2023-cü il: 96,60%) sahib olan Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Nazirliyi, Azərbaycan Respublikasının Əmlak Məsələləri üzrə Dövlət Komitəsi və “Aqrarkredit” QSC tərəfindən təmsil olunan Azərbaycan Respublikasının Hökumətidir.

Qeydiyyat ünvanı və fəaliyyət yeri

Cəmiyyətin hüquqi ünvanı Azərbaycan Respublikası, Bakı şəhəri, Nəsimi rayonu, Nizami küçəsi 67-dir.

31 dekabr 2024-cü il tarixinə Cəmiyyətin işçilərinin sayı 29 nəfər olmuşdur (31 dekabr 2023-cü il: 19 nəfər).

2. CƏMIYYƏTİN ƏMƏLIYYAT MÜHİTİ

Cəmiyyətin fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasında həyata keçirilir. Cəmiyyət inkişaf etməkdə olan bazarın xüsusiyyətlərini əks etdirən Azərbaycanın iqtisadi və maliyyə bazarları ilə qarşılıqlı fəaliyyət göstərir. Hüquq, vergi və tənzimləyici strukturlar daimi inkişafdadır, bununla belə mütəmadi olaraq yeni şərtlərə, dəyişikliklərə məruz qalırlar, bu isə öz növbəsində digər hüquqi və maliyyə çətinlikləri ilə birlikdə Azərbaycanda fəaliyyət göstərən müəssisələrin üzləşdiyi problemləri daha da gücləndirir.

2015-2016-cı illərdə Azərbaycan manatının dəyərdən düşməsi biznes mühitində ciddi qeyri-müəyyənliklərə səbəb olmuşdur. Bu səbəbdən hökumət son 8 ildə sabit məzənnəni qorumaq üçün bütün lazımi tədbirləri həyata keçirmişdir. Nəticədə, neftin dünya bazarındakı qeyri-sabit qiyməti yerli valyutaya təsir göstərməmiş, eləcə də biznes mühitində qeyri-müəyyənlik artmamışdır.

Azərbaycan iqtisadiyyatı ötən ilin yanvar-dekabr ayları ərzində mövcud olmuş 4.1% artım ilə müqayisədə, 2024-cü ilin eyni dövrü üzrə 1.1% inkişaf etmişdir. Qeyri-neft və qaz sektoru 6.2% artdığı halda, neft və qaz sektorunda 0.3% artım müşahidə olunmuşdur.

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Qarabağ regionunda atəşkəs razılaşmasının davam etməsi biznes mühitinə də müsbət təsir göstərir, çünki investisiyaların cəlb edilməsi və işğaldan azad edilmiş ərazilərin inkişafı üçün hökumət tərəfindən həyata keçirilən bir sıra layihələr mövcuddur.

ÜDM 2023-cü illə müqayisədə 2024-cü ildə 4.1% artaraq, 126.3 milyard AZN məbləğinə (74.3 milyard ABŞ dolları) çatmışdır. Dövlət Gömrük Komitəsinin statistikasına əsasən 2024-cü il ərzində Azərbaycan Respublikasının xarici ticarət dövriyyəsi 47,6 milyard ABŞ dollarına yaxın olmuşdur ki, bunun da 26,6 milyard ABŞ dolları ixrac olunan malların, 21,1 milyard ABŞ dolları isə idxal olunan malların payına düşmüşdür.

Beynəlxalq kredit reyting agentlikləri, mütəmadi olaraq, Azərbaycan Respublikasının kredit reytingini qiymətləndirirlər. “Fitch” və “S&P” Azərbaycan Respublikasının reytingini “BBB-” olaraq qiymətləndirmişdir. “Moody’s Investors Service” ölkə üçün “Ba1” kredit reytingini təyin etmişdir.

Azərbaycan Respublikasının gələcək iqtisadi inkişafı vergi, qanunvericilik, tənzimləyici və siyasi inkişaf ilə yanaşı hökumət tərəfindən həyata keçirilən iqtisadi, maliyyə və monetar tədbirlərin effektivliyindən geniş şəkildə asılıdır. Rəhbərlik iqtisadi mühitdə Cəmiyyətin əməliyyatlarına təsir göstərəcək irəliləyişləri və mövcud olduğu halda həmin irəliləyişlərin Cəmiyyətin maliyyə vəziyyətinə necə təsir göstərəcəyini proqnozlaşdırmaq iqtidarında deyil.

3. ƏHƏMİYYƏTLİ UÇOT PRİNSİPLƏRİNƏ DAİR MƏLUMAT

Uyğunluq bəyanatı

Cəmiyyətin hazırkı maliyyə hesabatları Mühəsibat Uçotunun Beynəlxalq Standartları Şurası tərəfindən dərc edilmiş MHBS Mühəsibat Uçotu Standartlarına (“MHBS Mühəsibat Uçotu Standartları”) uyğun olaraq hazırlanmışdır.

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 kreditordardan 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.

“ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

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 Mühasibat Uçotu Standartlarına 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.

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 dəyerdə və ya DMGVƏD-də ölçülən kredit üzrə dəyərsizləşmiş aktivlər xaricindəki maliyyə aktivlərinin ümumi balans dəyərində effektiv faiz dərəcəsi tətbiq etməklə hesablayır. Effektiv faiz dərəcəsi, maliyyə alətlərinin və ya maliyyə öhdəliyinin xalis balans dəyərində, maliyyə alətlərinin ehtimal olunan ömrü və ya daha qısa bir müddət ərzində ehtimal olunan gələcək pul ödənişləri və ya daxilolmaları dəqiq diskontlaşdırılan 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 balans dəyərində, Cəmiyyət ödəniş və ya daxilolmalar üzrə təxminləri yenidən nəzərdən keçirdiyi halda, düzəliş edilir. Düzəliş edilmiş balans dəyəri ilkin effektiv faiz dərəcəsinə əsasən hesablanır və balans dəyərindəki dəyişiklik faiz gəliri və ya xərc kimi qeydə alınır.

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

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 idarə edilməsi, nəzarət və digər idarəetmə və məsləhət haqları daxildir.

"ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ" QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

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 dəyişən 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.

Maliyyə alətləri - əsas qiymətləndirmə şərtləri

Təsnifat formalarından asılı olaraq maliyyə alətləri aşağıda təsvir edildiyi kimi ədalətli dəyərdə və ya amortizasiya edilmiş dəyərlə qeydə alınır:

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 fəal 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 əsaslanmır (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. 25 sayılı 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.

“ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

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 balans dəyərinə daxil edilir.

Effektiv faiz dərəcəsi üsulu maliyyə alətinin balans 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 daxilolmaları (kreditlər üzrə gələcək zərərlər istisna olmaqla) maliyyə alətinin gözlənilən fəaliyyət müddəti ərzində və ya müvafiq hallarda daha qısa müddət ərzində maliyyə alətinin xalis balans 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 tədavi müddəti ərzində amortizasiya edilir.

Cari 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 aktivləri 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. İlkin tanınma zamanı ədalətli dəyər, ən yaxşı olaraq, əməliyyat qiyməti ilə sübut edilir. İlkin 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” alış və satışlar) Cəmiyyətin maliyyə aktivini almaq və ya satmaq öhdəliyini qəbul etdiyi əməliyyat tarixində qeydə alınır. Alış üzrə bütün digər əməliyyatlar müəssisə həmin maliyyə aləti üzrə müqavilə tərəfi olduqda tanınır.

Maliyyə alətlərinin təsnifatı

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

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

- aktiv müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətini 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 faiz ödənişlərindən (YƏMFÖ) ibarət olan pul vəsaitlərinin hərəkətinə təkən verir.

“ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Borç 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 faiz 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.

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 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 uçot siyasətləri və məqsədlər, həmin siyasətlərin praktikada tətbiqi, o cümlədən 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 realizə edilməsinə 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 olunmasının və pul axınlarının necə realizə 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 (məs. 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.

“ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALIYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Qiymətləndirmə zamanı Cəmiyyət aşağıdakıları nəzərə alacaq:

- pul axınlarının məbləği və müddətini dəyişəcək şərti hadisələr;
- kapitalın borca nisbətinin xüsusiyyətləri;
- vaxtından əvvəl ödəniş və müddətin uzadılma şərtləri;
- Cəmiyyətin iddiasını müəyyənləşdirilmiş aktivlərdən pul axınlarına məhdudlaşdıran şərtlər (məs. repressiz aktivlər); və
- pulun zaman dəyəri üzrə ödənişi dəyişən xüsusiyyətlər – məs. faizlərin ödənilmə müddətinə uyğun olmayan faiz dərəcələrinin mütəmadi olaraq yenilənməsi.

Maliyyə alətlərinin yenidən təsnifləşdirilməsi

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 təsnifləşdirmə perspektiv təsirə malikdir.

Maliyyə alətlərinin dəyərsizləşməsi – EOKZ üzrə kredit zərəri ehtiyatı

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

EOKZ-nin ölçülməsi: (i) mümkün nəticələrin bir sıra qiymətləndirilməsi ilə təyin olunan qərəzsiz və ehtimal olunan məbləği (ii) pulun zaman dəyərini və (iii) keçmiş hadisələr, hazırkı 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 vəsaitləri EOKZ üzrə ehtiyat çıxılmaqla maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatında göstərilir. DMGVƏD-də borc alətləri üçün amortizasiya olunmuş dəyərdəki dəyişikliklər, EOKZ üçün ehtiyat çıxılmaqla, mənfəət və ya zərərdə, balans dəyərindəki digər dəyişikliklər isə DMGVƏD-də borc alətləri üzrə zərərlər çıxılmaqla DMG-də mənfəət kimi 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 etməsi haqqında 23 sayılı Qeydə nəzər salın. Əgər Cəmiyyət maliyyə aktivinin kredit üzrə dəyərsizləşməsini müəyyən edirsə, aktiv 3-cü Mərhələyə köçürülür və EOKZ Ömürlük EOKZ ilə ölçülür. Cəmiyyətin kredit üzrə dəyərsizləşməsi üzrə aktiv və defolt anlayışları 23 sayılı 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 tanınma zamanı, məsələn, əldə edilmiş dəyərsizləşmiş kreditlər kimi dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləridir. 23 sayılı Qeyd 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 balans dəyərindən çıxılmaqla;

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

- DMGVƏD-də ölçülən borc alətləri: aktivlərin balans 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.

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 hərəkəti 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.

İstifadəsi məhdudlaşdırılmış qalıqlar isə pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatda pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə daxil edilməmişdir. Hesabat tarixindən sonra ən azı on iki ay ərzində istifadəsi mübadilə və ya öhdəliyin ödənilməsi məqsədləri ilə məhdudlaşdırılmış qalıqlar digər cari aktivlərə daxil edilir.

Əsas brokerlərdən alınacaq vəsaitlər

Əsas brokerlərdən 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 daşımadığı üçün bu aktivlər ədalətli dəyərle ölçülür və MZVƏD kateqoriyası üzrə tanınır. Bu cür maliyyə aktivləri üzrə gəlir 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 MZVƏD-də təyin edilmirsə, 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 edilməzlərsə, DMGVƏD-də təsnifləşdirilir. 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. Balans 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.

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ 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 uyumsuzluğunu 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 tanımadan sonra, Cəmiyyət mütəmadi olaraq öz kapital investisiyalarını “Maliyyə Alətləri: Təqdimat” adlı 32 sayılı MUBS 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 zərərə 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 qalır. 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 zərərlərini 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 perspektiv məlumatlarla əlaqələndirmək üçün cədvəl tərtib edir.

Tarixi müşahidə olunmuş defolt dərəcələri, proqnozlaşdırılan iqtisadi şərtlər və ehtimal olunan kredit zərərləri arasında mövcud olan əlaqənin qiymətləndirilməsi əhəmiyyətli sayılan bir təxmindir. Ehtimal olunan 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 balans dəyərində olan fərq mənfəət və ya zərərdə tanınır.

“ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Repo müqavilələri 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 çıxarılır. 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 dərəcəsiəndən 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 dəyərə ölcülür.

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 zərərə 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 zərər hesablarında təqdim olunur.

Əmlak və avadanlıqlar

Əmlak və avadanlıqlar yığılmış amortizasiya və dəyərsizləşmə üzrə zərərlər çıxılmaqla, ilkin dəyərə 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 balans dəyəri onların təxmin edilən bərpa edilə bilən dəyərindən çox olduqda, onların bərpa edilə bilən dəyərinə qədər silinir və fərq mənfəət və ya zərər 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 zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabatda gəlir/(zərər) kimi əks etdirilir.

"ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ" QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Təmir və mühafizə xərcləri baş verdikdə mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabatə daxil edilir.

Köhnəlmə balansın azaldılması metodundan istifadə etməklə aşağıdakı illik faiz dərəcələrini aktivlərin dəyərinə tətbiq etməklə hesablanır və tanınır:

Kompüter avadanlığı	25%
Nəqliyyat vasitələri	25%
Digər	20%

Köhnəlmə metodu hər bir hesabat tarixinin sonunda yenidən təhlil edilir və təxminlərdə olan dəyişikliklərin təsiri prospektiv olaraq tətbiq edilir.

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

Qeyri-maddi aktivlər

Cəmiyyətin bütün qeyri-maddi aktivlərinin qeyri-müəyyən faydalı istifadə müddətləri 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 istifadə müddəti 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 ehtimal olunan faydalı istifadə müddəti ərzində düz xətt metodu ilə hesablanır. Ehtimal olunan faydalı istifadə müddəti 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 istifadə müddəti olan qeyri-maddi aktivlər isə maya dəyərindən dəyərsizləşmə zərərlərinin məbləği çıxıldıqdan sonra alınan məbləğdə tanınır.

Hər bir hesabat dövrünün sonunda Cəmiyyət öz qeyri-maddi aktivlərini dəyərsizləşmə zərərlərinin baş verməsini təyin etmək məqsədi ilə təhlil edir. Əgər belə hal mövcud olarsa, dəyərsizləşmə zərərinin məbləğini (əgər varsa) təyin etmək üçün aktiv üzrə bərpa oluna bilən məbləğ təxmin edilir. Fərdi aktiv üzrə bərpa oluna bilən məbləğin təxmin edilməsi mümkün olmadıqda Cəmiyyət aktivin aid olduğu nağd pul əmələ gətirən biznes vahidinin bərpa oluna bilən məbləğini təhlil edir.

Əgər aktiv (və ya aktivin aid olduğu nağd pul əmələ gətirən biznes vahidinin) üzrə bərpa oluna bilən məbləğ aktivin (və ya aktivin aid olduğu nağd pul əmələ gətirən biznes vahidinin) balans dəyərindən azdırsa, onun balans dəyəri bərpa oluna bilən məbləğinə qədər azaldılır. Müvafiq aktiv yenidən qiymətləndirilmiş dəyərlə qeydə alınmazsa, dəyərsizləşmə zərəri dərhal mənfəət və zərər hesablarında tanınır və bu halda dəyərsizləşmə zərəri yenidən qiymətləndirmənin azalması kimi nəzərə alınır.

Dəyərsizləşmə zərərlərinə səbəb olan hallar növbəti dövrlərdə aradan qalxdıqda aktivin (və ya aktivin aid olduğu nağd pul əmələ gətirən biznes vahidinin) balans dəyəri onun yenidən təyin edilmiş bərpa oluna bilən məbləğinə qədər artırılır, amma yeni təyin edilmiş balans dəyəri aktivin (və ya aktivin aid olduğu nağd pul əmələ gətirən biznes vahidinin) keçmiş dövrlərdə dəyərsizləşmə zərərlərinin tanınmasından öncə mövcud olan balans dəyərindən daha çox ola bilməz. Müvafiq aktiv yenidən qiymətləndirilmiş dəyərlə qeydə alınmazsa, dəyərsizləşmə zərərinin bərpası dərhal mənfəət və zərər hesablarında tanınır, bu halda dəyərsizləşmə zərərinin bərpası yenidən qiymətləndirmə artımı kimi nəzərə alınır.

“ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Silindikdə və ya aktivin davamlı istifadəsindən gələcək iqtisadi səmərələrin əldə edilməyəcəyi gözləniləndə qeyri-maddi aktivlərin tanınması dayandırılır. Qeyri-maddi aktivlər obyektinin xaric edilməsi və ya silinməsi nəticəsində yaranan hər hansı gəlir və ya zərər satış gəlirləri ilə aktivin balans dəyəri arasındakı fərq kimi müəyyən edilir və mənfəət və zərər hesablarında tanınır.

Vergiqoyma

Mənfəət vergisi xərcləri cari ödənilməli vergi və təxirə salınmış vergi xərclərinin cəmindən ibarətdir.

Cari vergi xərci hesabat dövrü ərzində yaranmış vergi mənfəəti əsasında hesablanır. Məcmu gəlir haqqında hesabatdakı 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 balans dəyərləri ilə onların vergiyə uyğun balans dəyərləri arasındakı fərqlərdən yaranan və gələcəkdə ödəniləcək və ya geri alınacaq vəsaitlər 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 aktivini 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 balans dəyəri hesabat tarixində nəzərdən keçirilir və əgər gələcəkdəki mənfəət əldə edilməsi ilə bağlı təxminlər bu aktivin 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 dərəcəsindən istifadə edilməlidir. Birbaşa səhmdar kapitalına təsir edən əməliyyatlar istisna olmaqla, təxirə salınmış vergi xərci və ya gəliri birbaşa məcmu gəlir hesabatında əks etdirilir. Səhmdar kapitalına təsir edən əməliyyatlarla bağlı təxirə salınmış vergilər də səhmdar kapitalında öz əksini tapır.

Aşağıdakı hallarda təxirə salınmış vergi aktivini 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 edildikdə və bu vergilər üzrə öhdəlik eyni müəssisəyə məxsus olduqda.

Azərbaycan Respublikasında Cəmiyyətin fəaliyyətinə görə hesablanan müxtəlif digər vergilər də mövcuddur. Bu vergilər əməliyyat xərclərinin bir hissəsi kimi tanınır və məcmu gəlir hesabatına daxil edilir.

Təqaüd və digər mükafatlar üzrə öhdəliklər

Azərbaycan Respublikası qanunvericiliyinin tələblərinə uyğun olaraq dövlət pensiya sistemi işəgötürən tərəfindən cari ödənişlərin işçilərə cari ümumi ödənişlərdə faizlə hesablanmasını təmin edir. Bu xərc müvafiq əməkhaqqının qazanıldığı dövrdə hesablanır. Təqaüdə çıxdıqdan sonra bütün pensiya ödənişləri Dövlət Sosial Müdafiə Fondu tərəfindən həyata keçirilir.

"ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

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.

İşçi heyəti ilə bağlı xərclər

Əməkhaqları, 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 olduqda hesabatlarda açıqlamalar verilir. Şərti aktivlər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda tanınmır, amma belə aktivlərlə bağlı iqtisadi mənfəətlərin alınması ehtimalı olduqda 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 MUBS-a ("10 sayılı MUBS") müvafiq olaraq maliyyə hesabatlarında açıqlanır.

Xarici valyuta əməliyyatları

Cəmiyyətin funksional valyutası fəaliyyət göstərdiyi əsas iqtisadi mühitin valyutası hesab edilir. Cəmiyyətin funksional valyutası Azərbaycan manatıdır ("AZN").

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 hesablanır. 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 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
ABŞ dolları/AZN	1.7000	1.7000
Avro/AZN	1.7724	1.8766

"ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ" QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

4. UÇOT SİYASƏTİNİN TƏTBİQİ ZAMANI ƏHƏMİYYƏTLİ 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 balans dəyərində əhəmiyyətli düzəlişlərin edilməsinə səbəb ola biləcək təxminlərə aşağıdakılar daxildir:

Fidusiar fəaliyyətlər

Müştəri adından yatırılan bütün investisiyalar Cəmiyyətin aktivləri olaraq qeydə alınmamışdır, belə ki, imzalanmış müqavilələrə əsasən bu investisiyalar üzrə bütün risklər və mükafatlar müştəriyə məxsusdur.

Hesabat dövrü ərzində Cəmiyyət müştərilərindən pul vəsaitləri alaraq, müştərilərin adından borc qiymətli kağızları satın almış və ya qısamüddətli depozitlər və investisiyalar yatırmışdır. Rəhbərlik müştərilərə məxsus bu pul vəsaitlərini pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatda pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri olaraq qeydə almamışdır.

Müştərilərə məxsus pul vəsaitlərinin maliyyə hesabatlarında pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri olaraq tanınmamasının əsas səbəbləri aşağıdakı fərziyyələr və mülahizələr olmuşdur:

- Hesabat dövründə Cəmiyyətin müştərilərə məxsus pul vəsaitlərini istifadə etmək hüququ olmamışdır;
- Hesabat dövründə Cəmiyyət müştərilərə məxsus 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 müştərilərə məxsus pul vəsaitləri kreditörərin ümumi iddialarını maliyyələşdirmək üçün nəzərdə tutulmamışdır; və
- Cəmiyyət Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının (Tənzimləyici orqan) qaydalarına müvafiq olaraq maliyyə hesabatlarında müştərilərə məxsus pul vəsaitləri üzrə valyuta mübadiləsindən yaranmış gəlir və ya zərərləri hesablamamalı və tanınamalıdır.

Rəhbərlik müştərilərə məxsus pul vəsaitləri üzrə müxtəlif müqavilə əsasları və müxtəlif uçot qaydalarının aparıldığını müəyyən edərsə, maliyyə hesabatları çərçivəsində belə qalıqların təqdim edilməsi və açığlanması 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 23 sayılı 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. Perspektiv məlumatlar da daxil olmaqla, EOKZ ölçülməsi üzrə ətraflı məlumatlar 23 sayılı Qeyddə açıqlanır.

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

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 edərək 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 zərərlərin minimal həddə endirilməsi 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 stresli 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 başa düşülür, 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.

Yerdə qalan aktivlər kateqoriyası elə maliyyə aktivləri portfellərindən ibarətdir ki, nağd vəsaitlərin reallaşdırılmasının əsas təyinatı satış vasitəsilə, məsələn ticarət məqsədilə satışın elementlərinin açıq şəkildə nəzərəçarpan olduğu hallar üçün nəzərdə tutulmuşdur. Müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin toplanması bu biznes modeli üçün çox vaxt təsadüfi olur.

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

Nağd vəsaitlər axınının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişlərindən ibarət olub-olmamasının 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 pul vəsaitləri axınının YƏMFÖ xarakterli bənzər maliyyə aləti üzrə pul vəsaitləri axını ilə müqayisə edilərək dəyərləndirilir. Dəyərləndirmə məntiqi görünən bütün mümkün ssenarilər üçün, o cümlədən maliyyə bazarlarında baş verməsi mümkün olan maliyyə stressi vəziyyətləri üçün aparılmışdır. Pul vəsaitlərinin hərəkəti ilə bağlı yaranan ssenarinin bənzər alətlər üzrə mövcud olan göstəricilərdən fərqli olduğu hallarda, dəyərləndirilən alət üzrə yaranan pul vəsaitlərinin hərəkəti YƏMFÖ olaraq nəzərə alınmır və bu alət MZVƏD maliyyə aləti olaraq təsnifləşdirilir.

“ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Cəmiyyətin rəhbərliyi müqavilə üzrə nəzərdə tutulan pul vəsaitlərinin hərəkətini 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 meyarlar yerinə yetirilmiş sayılır. Aktiv üzrə əsas məbləğə ilkin tanınma zamanı mövcud olan ədalətli dəyərle sonrakı dövrlərdə əsas məbləğ üzrə ödənişlər (yəni effektiv faiz dərəcəsiindən 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) maliyyə aktivi ilkin olaraq mükafat və ya diskontla hazırlanmışdır, (ii) öncədən ödəniş məbləği müqavilə üzrə nəzərdə tutulmuşdur və əsas məbləğ, hesablanmış faizlər və məntiqli sayılan məbləgdə olmaqla müqaviləyə əvvəlcədən xitam verməklə bağlı kompensasiya ilə bağlıdırsa və (iii) öncədən ödəniş imkanı yaradan müddəanın ədalətli dəyəri ilkin tanınma zamanı əhəmiyyətli sayılır.

Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatların ilkin uçuğu

Cəmiyyət adi fəaliyyəti gedişində əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar aparır. 9 sayılı MHBS-yə uyğun olaraq maliyyə alətləri ilkin olaraq ədalətli dəyərdə uçuğa 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 6 sayılı Qeyddə açıqlanır.

Ədalətli dəyər

Cəmiyyətin rəhbərliyi, mənfəət və ya zərər hesabına ədalətli dəyərdə göstərilən maliyyə aktivlərinin (əsas brokerdən alınacaq vəsaitlər və məhdudlaşdırılmış depozitlər) və maliyyə öhdəliklərinin (müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər) ədalətli dəyərinin müəyyənləşdirilməsində əhəmiyyətli dərəcədə təxminlərdən istifadə edir. Daha ətraflı məlumat üçün 25 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.

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

5.1 Cari il üçün qüvvədə olan yeni standartlar və düzəlişlər

Cəmiyyət MUBSS tərəfindən qəbul edilmiş, Cəmiyyətin fəaliyyəti üçün münasib olan və 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə bütün hesabat dövrlərinə şamil olunan bütün yeni və yenidən işlənmiş standartları və onlara dair şərtləri qəbul etmişdir.

“ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

MUBSS, satış kimi uçota alınması nəzərdə tutulan 15 sayılı MHBS-nin tələblərinə cavab verən satış və geri icarə əməliyyatlarını sonradan satıcı-icarədarın necə ölçməsinə aydınlaşdırmaq üçün “Satış və Geri İcarə üzrə İcarə Öhdəliyi”ni (16 sayılı MHBS-yə edilən Düzəlişlər) düzəlişlərlə birləşdirmişdir. **Satış və Geri İcarə üzrə İcarə Öhdəliyi (16 sayılı MHBS-yə edilən Düzəlişlər)** satıcı-icarədarın istifadə hüququnu özündə saxlayan hər hansı gəlir və ya zərər məbləğini tanıdığını üçün geri icarədən irəli gələn icarə öhdəliyini sonradan ölçməsinə tələb edir. Yeni tələblər satıcı-icarədarı icarənin qismən və ya tam xitam verilməsi ilə bağlı hər hansı gəlir və ya zərəri mənfəət və ya zərər təəssüfatını qadağa etmir.

1 sayılı BMUS-a düzəlişlər: Öhdəliklərin cari və ya uzunmüddətli olaraq təsnifləşdirilməsi – 2020-ci ilin yanvar və 2022-ci ilin oktyabr aylarında MUBSS öhdəliklərin cari və ya uzunmüddətli olaraq təsnifləşdirilməsinə dair tələbləri müəyyən etmək üçün 1 sayılı BMUS-un 69-76-cı bəndlərinə düzəlişlər dərc etmişdir. Düzəlişlər aşağıdakı məsələlər üzrə məlumat təqdim edir:

- Ödənişin təxirə salınması hüququ dedikdə nəzərdə tutulan müddəalar;
- Hesabat dövrünün sonunda təxirəsalma hüququ mövcud olmalıdır;
- Müəssisənin təxirəsalma hüququndan istifadə etmə ehtimalı təsnifatı heç bir təsir göstərmir;
- Yalnız konvertasiya edilə bilən öhdəliyə daxil edilmiş törəmə alətin özü kapital aləti olduqda, öhdəliyin şərtləri onun təsnifatına təsir etmir.

Əlavə olaraq, kredit sazişindən yaranan öhdəlik uzunmüddətli olaraq təsnif olunduqda və müəssisənin ödənişi təxirə salmaq hüququ on iki ay ərzində gələcək müqavilələrə riayət olunmasından asılı olduqda, açıqlama tələb edilməsi üçün tələb irəli sürülür.

2023-cü ilin may ayında MUBSS “**Təchizatçının maliyyələşdirilməsi üzrə razılaşmalar**”ı dərc etmişdir (7 sayılı BMUS və 7 sayılı MHBS-yə edilmiş düzəliş) – Bu düzəlişlər təchizatçının maliyyə razılaşmalarının şəffaflığının artırılması və onların müəssisənin öhdəliklərinə, pul vəsaitlərinin hərəkətinə və likvidlik riskinə məruz qalmasına təsiri barəsində açıqlamalar tələb edir. Açıqlama tələbləri, bəzi şirkətlərin təchizat üzrə maliyyə razılaşmalarının kifayət qədər nəzərə cərpilməsinin səhmdarların təhlilinə maneə törətməsi üzrə səhmdarların narahatlığına MUBSS-nin verdiyi cavabdır.

Əksi açıqlanmadığı təqdirdə, yeni standartların Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli təsiri olmamışdır.

5.2 Dərc olunmuş, lakin hazırda qəbul olunmamış standartlar və şərtlər

Hazırkı maliyyə hesabatlarının təsdiq edilməsi tarixində Cəmiyyət tərəfindən, qüvvəyə minmə tarixindən əvvəl qəbul edilmiş standart və şərtlərdən əlavə, aşağıda göstərilən standart və şərtlər dərc edilmiş, lakin qüvvəyə minməmişdir. Cəmiyyət bu yeni və düzəliş edilmiş standartları və şərtləri, əgər tətbiq olunarsa, qüvvəyə mindikdən sonra qəbul etmək niyyətindədir.

2023-cü ilin avqust ayında MUBSS valyutanın digər bir valyutaya konvertasiya olunması və valyuta konvertasiya oluna bilmədikdə cəmiyyətin spot məzənnəni qiymətləndirmə qaydası haqqında açıqlama vermək üçün “**Xarici valyuta məzənnələrində dəyişikliklərin təsiri**” adlı **21 sayılı BMUS-a düzəliş dərc etmişdir**. Müəssisə xüsusi bir məqsədlə qiymətləndirmə tarixində digər bir valyutaya konvertasiya oluna bilməyən xarici valyutada köçürmə və ya əməliyyat həyata keçirərsə, düzəlişlərin təsirinə məruz qala bilər. Normal inzibati təxirəsalma ilə başqa bir valyuta əldə etmək imkanı olarsa, valyutanın mübadiləsi mümkündür və əməliyyat icra oluna bilən hüquq və öhdəliklər yaradan bazar və ya mübadilə mexanizmi vasitəsilə həyata keçirilir. Düzəlişlər, erkən tətbiq etmə seçimi mövcud olmaqla, 1 yanvar 2025-ci il və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir.

“ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

30 may 2024-cü il tarixində MUBSS maliyyə alətlərinin təsnifatı və qiymətləndirilməsi ilə bağlı **9 sayılı MHBS “Maliyyə Alətləri”** və **7 sayılı MHBS “Maliyyə Alətləri: Məlumatların Açıqlanması”**na düzəlişlər dərc etmişdir. Əsas dəyişikliklərə aşağıdakılar daxildir:

- Maliyyə öhdəliklərinin tanınmasının dayandırılması: müəyyən edilmiş meyarlara əsasən elektron köçürmə yolu ilə ödənilmiş borcların, ödəniş tarixindən əvvəl yerinə yetirilmiş öhdəliklər hesab edilməsinə imkan verir.
- Maliyyə aktivlərinin təsnifatı: əsas icarə müqavilələrinin şərtlərinin qiymətləndirilməsi üçün tövsiyələr verir, tələb əsaslı olmayan xüsusiyyətləri dəqiqləşdirir və müqavilə ilə əlaqəli alətlərin xüsusiyyətlərinə aydınlıq gətirir.
- Açıqlamalar: DMGVƏD vasitəsilə ədalətli dəyərdə ölçülən kapital investisiyaları və pul vəsaitlərinin hərəkətinə təsir edən şərti öhdəliklər üçün yeni tələblər müəyyən edir.

Düzəlişlər 1 yanvar 2026-cı il və ya bu tarixdən sonra başlayan hesabat dövrlərinə şamil edilir, həm retrospektiv, həm də erkən tətbiqinə icazə verilir.

18 iyul 2024-cü il tarixində MUBSS “MHBS Mühəsibat Uçotu Standartlarının İllik Təkmilləşdirilməsi – 11-ci Cild”i dərc etmişdir.

Bu nəşrə aşağıdakı düzəlişlər daxildir:

- 1 sayılı MHBS: Standartları ilk dəfə tətbiq edən müəssisələr üçün hecinq uçotu ilə bağlı izahlar;
- 7 sayılı MHBS: Tanınmanın dayandırılması zamanı gəlir və ya zərərlərin tanınması ilə bağlı tövsiyələr;
- 7 sayılı MHBS: Ədalətli dəyər və əməliyyat dəyəri arasında təxirə salınmış fərqlər üzrə təkmilləşdirilmiş açıqlamalar;
- 7 sayılı MHBS: Təqdimat və kredit riskinin açıqlanmasına dair təkmilləşdirmələr;
- 9 sayılı MHBS: İcarəyə götürənin icarə öhdəliklərinin tanınmasının dayandırılmasına dair izahlar;
- 9 sayılı MHBS: Əməliyyat dəyərinin müəyyən olunmasına dair əlavə təlimat;
- 10 sayılı MHBS: “De-fakto agent”inin müəyyən olunması üzrə açıqlamalar;
- 7 sayılı BAS: Xərc metodu ilə əlaqədar təkmilləşdirmələr.

Düzəlişlər 1 yanvar 2026-cı il və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrlərinə şamil olunur.

9 aprel 2024-cü il tarixində MUBSS müəssisələrin fəaliyyəti haqqında hesabatın müqayisəliliyi və şəffaflığı ilə bağlı investorların suallarına cavab olaraq **“Maliyyə Hesabatlarının Təqdimatı və Açıqlanması”** adlı **18 sayılı MHBS** yeni standartını dərc etmişdir. 18 sayılı MHBS-də təqdim olunan yeni tələblər bənzər müəssisələrin maliyyə fəaliyyətinin, xüsusilə də “əməliyyat mənfəət və ya zərəri” ilə bağlı məsələlərin müqayisəli məlumatlarını əldə etməyə yardım edəcək. 18 sayılı MHBS-yə daxil edilən əsas yeni müddəalar aşağıdakı məsələləri əhatə edir:

- Mənfəət və ya zərər hesabatının strukturu;
- Müəssisənin maliyyə hesabatlarından kənar məruzə olunan müəyyən mənfəət və ya zərər ilə bağlı maliyyə hesabatlarında tələb olunan açıqlamalar (rəhbərlik tərəfindən müəyyən edilən fəaliyyət tədbirləri); və
- Ümumilikdə əsas maliyyə hesabatları və qeydlərinə tətbiq olunan cəmləşdirmə və bölünmə üzrə gücləndirilmiş prinsiplər.

18 sayılı MHBS 1 sayılı MUBS-u əvəz edəcək; 1 sayılı MUBS üzrə bir sıra mövcud prinsiplər məhdud sayda dəyişikliklər ilə saxlanmışdır. 18 sayılı MHBS maliyyə hesabatlarında qeyd olunan maddələrin tanınması və ya ölçülməsinə təsir göstərməyəcək, lakin bu standart müəssisənin “əməliyyat mənfəəti və ya zərər” hesabatlarında dəyişikliyə səbəb ola bilər.

“ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

18 sayılı MHBS 1 yanvar 2027-ci il tarixində başlayan və həmin tarixdən sonrakı hesabat dövrlərinə və həmçinin müqayisəli məlumatlara tətbiq olunur.

2024-cü ilin may ayında MUBSS tərəfindən **19 sayılı “İctimai Maliyyə Hesabatlılığı olmayan Törəmə Müəssisələr: Məlumatların Açıqlanması”** adlı yeni standartı dərc edilmişdir, bu standart əsasən törəmə müəssisə maliyyə hesabatlarına MHBS üzrə Uçot Standartlarını tətbiq edərkən maliyyə məlumatlarına dair qısaltılmış açıqlamalar təqdim edə bilər. 19 sayılı MHBS törəmə müəssisələrin seçimi əsasında tətbiq edilir və bu standartı tətbiq etməyi seçən törəmə müəssisələr üçün məlumatların açıqlanması tələblərini müəyyən edir.

Müəssisəyə yalnız aşağıdakı hallarda 19 sayılı MHBS-nin tətbiqinə icazə verilir:

- törəmə müəssisə olmalı;
- ictimai hesabatlılığı olmamalıdır; və
- onun birbaşa və ya hər hansı vasitəci ana müəssisəsi MHBS Mühəsibat Uçotu Standartlarına uyğun olan konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarını hazırlamalıdır.

Yeni standart 1 yanvar 2027-ci il və ya bu tarixdən sonra başlayan hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir və erkən tətbiqinə icazə verilir.

Beynəlxalq Dayanıqlılıq Standartları Şurası (BDSS) 26 iyun 2023-cü il tarixində **MHBS S1 “Dayanıqlılıq ilə əlaqədar maliyyə məlumatlarının açıqlanması üzrə ümumi tələblər”** və **MHBS S2 “İqlim ilə əlaqədar açıqlamalar”** adlı ilk iki MHBS Dayanıqlılığın Açıqlanması Standartlarını dərc etmişdir. Standartlar müəssisənin dayanıqlılıq ilə əlaqədar riskləri və imkanları ilə bağlı əhəmiyyətli məlumatların açıqlanması üçün tələblərdən ibarətdir, bu məlumatlar investorlar tərəfindən müəssisənin dəyərləndirilməsi zamanı əhəmiyyətli hesab olunur.

MHBS S1 müəssisənin dayanıqlılıq ilə əlaqədar riskləri və imkanları ilə bağlı məlumatların açıqlanması üzrə ümumi tələbləri müəyyən edir. MHBS S1 müəssisə tərəfindən dayanıqlılıq ilə əlaqədar maliyyə məlumatlarının hazırlanması və təqdim olunması qaydalarını nəzərdə tutur. Standart açıqlamaların məzmunu və təqdimatı ilə bağlı ümumi tələbləri əks etdirir, standart əsasən açıqlanan məlumat müəssisə üçün ehtiyat təmin edən maliyyə hesabatının ilkin istifadəçiləri üçün faydalı olmalıdır.

MHBS S2 ümumi məqsədli maliyyə hesabatlarının ilkin istifadəçiləri üçün faydalı hesab olunan iqlim ilə əlaqədar risk və imkanlar haqqında məlumatların müəyyən olunması, qiymətləndirilməsi və açıqlanması üçün tələbləri müəyyən edir.

Hər iki standart 1 yanvar 2024-cü il tarixindən etibarən başlayan hesabat dövrlərinə şamil olunur. Standartların erkən tətbiqinə icazə verilir. Müəssisə MHBS S1 standartını daha erkən tətbiq etdiyi halda, həmin standartı müvafiq şəkildə açıqlamalı və eyni zamanda MHBS S2 standartını tətbiq etməlidir. BDSS standartlarının məcburi tətbiqi həmin standartların müvafiq qanunvericilik tərəfindən qəbul edilməsindən asılıdır. Bu, müəssisələrin standartları könüllü şəkildə (əlavə olaraq) tətbiq etmə bacarığına heç bir təsir göstərmir. Hazırkı hesabat tarixində bu standartlar Cəmiyyətin fəaliyyət göstərdiyi yurisdiksiya tərəfindən qəbul edilməmişdir.

“Konsolidə edilmiş Maliyyə Hesabatları” adlı 10 sayılı MHBS və “İnvestor və onun Asılı və ya Birgə Müəssisəsi arasında Aktivlərin Satışı və ya Ötürülməsi” adlı 28 sayılı BMUS (düzəlişlər): 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 konsolidə edilmiş 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 şərtlə tanınmasını tələb edir.

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Eynilə, istənilən keçmiş törəmə müəssisədə (kapital metodu ilə konsolidə edilmiş 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 MUBSŞ tərəfindən hələ müəyyən edilməmişdir, lakin düzəlişlərin erkən tətbiqinə icazə verilir.

Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, yeni standartların və şərtlərin Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli təsir göstərəcəyi gözlənilmir.

6. ƏLAQƏLİ TƏRƏFLƏRLƏ ƏMƏLİYYATLAR VƏ QALIQLAR

Əlaqəli tərəflər “Əlaqəli tərəflər haqqında məlumatların açıqlanması” adlı 24 sayılı MUBS-da 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 Azərbaycan Respublikası Hökuməti tərəfindən həyata keçirilir.

Cəmiyyət dövlət ilə əlaqəli qurumlar üçün açıqlama tələbi ilə əlaqədar 24 sayılı MUBS “Əlaqəli tərəflər haqqında məlumatların açıqlanması”nın 25-ci bəndində qeyd olunmuş imtiyazdan istifadə etmişdir.

Hesabat təqdim edən müəssisə əlaqəli tərəf əməliyyatları və öhdəliklər daxil olmaqla, qalıq borclarla əlaqəli 24 sayılı “Əlaqəli tərəflər haqqında məlumatların açıqlanması” adlı MUBS-un 18-ci bəndinin açıqlama tələblərindən azaddır.

- a) hesabat təqdim edən müəssisə nəzarəti və ya birgə nəzarəti və ya üzərində əhəmiyyətli dərəcədə təsiri olan hökumət; və
- b) eyni hökumətin həm təqdim edən müəssisənin, həm də digər təşkilatın nəzarəti və ya birgə nəzarəti və ya üzərində əhəmiyyətli dərəcədə təsiri olduğu üçün əlaqəli tərəf olan başqa bir müəssisə.

Dövlətlə əlaqəli qurumlarla əməliyyatlara elektrik enerjisi, kommunal xərclər, cərimə və rüsumlar və vergilərin alınması daxildir. Cəmiyyət alternativ təchizatçıların əlçatan olduğu hökumət ilə olan əməliyyatları açıqlamışdır.

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2024-cü və 2023-cü il tarixlərində başa çatmış illər üzrə məcmu gəlir haqqında hesabatda təqdim edilmiş əlaqəli tərəflərlə aparılan əməliyyatlar üzrə qalıqlar aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2024-cü il		31 dekabr 2023-cü 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
Effektiv faiz dərəcəsiindən istifadə etməklə hesablanmış faiz gəlirləri				
- Səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarının səhmlərin mühüm hissəsinə sahib olduğu müəssisələr	1,600,579	1,610,743	1,169,273	1,234,299
Ehtimal olunan kredit zərərində dəyişikliklər				
- Səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarının səhmlərin mühüm hissəsinə sahib olduğu müəssisələr	-	-	12,506	47,959
Xalis haqq və komissiya gəlirləri				
- Səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarının səhmlərin mühüm hissəsinə sahib olduğu müəssisələr	2,091,447	4,197,699	184,338	949,487
Ümumi və inzibati xərclər				
- Səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarının səhmlərin mühüm hissəsinə sahib olduğu müəssisələr	(56,885)	(326,245)	(19,704)	(149,019)
Borc alətlərinin ədalətli dəyərindəki xalis dəyişiklik (digər məcmu (zərər)/gəlir)				
- Səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarının səhmlərin mühüm hissəsinə sahib olduğu müəssisələr	(454,617)	(455,321)	318,583	318,583

Direktorların və əsas rəhbərliyin digər üzvlərinin mükafatları aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2024-cü il		31 dekabr 2023-cü 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
Əsas rəhbər heyətinə ödənilən mükafatlar:				
- işçilər üzrə qısamüddətli mükafatları	(522,553)	(1,628,129)	(325,307)	(706,811)

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2024-cü və 2023-cü il tarixlərinə əlaqəli tərəflər arasındakı qalıqların təfərrüatı aşağıdakı cədvəldə açıqlanmışdır:

	31 dekabr 2024-cü il		31 dekabr 2023-cü il	
	Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar	Mənfəət və ya zərər hesabatında bu bənd üzrə cəmi məbləğ	Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar	Mənfəət və ya zərər hesabatında bu bənd üzrə cəmi məbləğ
Banklarda yerləşdirilmiş pul vəsaitləri				
- Səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarının səhmlərin mühüm hissəsinə sahib olduğu müəssisələr	3,608,787	5,360,169	3,462,883	3,634,131
İnvestisiya qiymətli kağızları				
- Səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarının səhmlərin mühüm hissəsinə sahib olduğu müəssisələr	19,498,976	19,876,228	17,673,819	17,719,955
Alınacaq komissiya haqları				
- Səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarının səhmlərin mühüm hissəsinə sahib olduğu müəssisələr	70,559	310,333	19,727	208,884
Digər aktivlər				
- Səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarının səhmlərin mühüm hissəsinə sahib olduğu müəssisələr	-	26,115	1,000	22,248
Borc alınmış vəsaitlər				
- Səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarının səhmlərin mühüm hissəsinə sahib olduğu müəssisələr	6,381,046	16,277,786	-	14,534,438
Digər öhdəliklər				
- Səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarının səhmlərin mühüm hissəsinə sahib olduğu müəssisələr	63,753	1,115,642	51,002	417,754

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

7. EFFEKTİV FAİZ DƏRƏCƏSİNDƏN İSTİFADƏ ETMƏKLƏ HESABLANMIŞ FAİZ GƏLİRLƏRİ

Effektiv faiz dərəcəsiindən istifadə etməklə hesablanmış faiz gəlirləri aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il üzrə
DMGVƏD-də investisiya qiymətli kağızları üzrə faiz gəlirləri	1,603,016	1,234,299
Əks repo müqavilələri üzrə faiz gəlirləri	6,848	-
Digər	879	-
Cəmi effektiv faiz dərəcəsiindən istifadə etməklə hesablanmış faiz gəlirləri	1,610,743	1,234,299

8. XALIS HAQQ VƏ KOMİSSİYA GƏLİRLƏRİ

Haqq və komissiya gəlirləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il üzrə
Qiymətli kağızlar, notlar və səhmlərlə bağlı brokerlik haqları	3,872,527	1,196,370
Ticarət platformasından yönələn komissiya gəliri	1,617,707	226,889
Anderrayter xidmətləri üzrə haqlar	936,252	129,869
Marja ticarət xidmətlərindən yönələn mənfəət	328,146	228,722
Digər	31,101	-
Cəmi haqq və komissiya gəlirləri	6,785,733	1,781,850
Brokerlik komissiya xərci	(2,588,034)	(832,363)
Xalis haqq və komissiya gəlirləri	4,197,699	949,487

9. ÜMUMİ VƏ İNZİBATİ XƏRCLƏR VƏ İŞÇİ HEYƏTİ İLƏ BAĞLI VƏ ƏLAQƏLİ XƏRCLƏR

İşçi heyəti ilə bağlı xərclər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il üzrə
İşçilərə ödəniləcək vəsaitlər	(1,313,065)	(569,723)
Dövlət Sosial Müdafiə Fonduna ödənişlər	(315,064)	(137,088)
Cəmi işçi heyəti ilə bağlı və əlaqəli xərclər	(1,628,129)	(706,811)

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Ümumi və inzibati xərclər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2024-cü il tarixində başla çatmış il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində başla çatmış il üzrə (yenidən təsnifləşdirilmiş)
Təhsil və təlim xərcləri	(63,035)	(10,512)
Hüquqi və peşəkar xərclər	(51,848)	(41,481)
Nümayəndəlik xərcləri	(39,119)	(20,174)
Bank tutulmaları	(31,372)	(8,229)
Marketinq xərcləri	(31,322)	(19,656)
Üzvlük xərcləri	(21,300)	(13,200)
Ezamiyyə xərcləri	(21,282)	(3,693)
Ofis xərcləri	(14,675)	(4,258)
Köhnəlmə və amortizasiya	(14,025)	(11,717)
Qısamüddətli və aşağı dəyərli icarələr	(10,278)	(1,581)
Nəqliyyat və istismar xərcləri	(9,499)	(7,604)
Sığorta xərcləri	(3,061)	(2,804)
Rəbitə xərcləri	(2,197)	(798)
Digər	(13,232)	(4,134)
Cəmi ümumi və inzibati xərclər	(326,245)	(149,841)

10. VERGİQOYMA

31 dekabr 2024-cü və 2023-ü il tarixlərində başla çatmış maliyyə illəri üzrə effektiv olan 20% vergi dərəcəsiindən istifadə etməklə bütün ehtimal edilən vergi öhdəlikləri üzrə ehtiyatlar yaradılmışdır.

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 üzrə (məyyən olunduğu kimi) Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən hüquqi şəxslər tərəfindən ödənilməli olan 20%-ə bərabər vergi dərəcəsinə təşkil edir.

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Aşağıdakılarla əlaqədar təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri/ (öhdəlikləri):		
Digər öhdəliklər	124,925	44,498
İnvestisiya qiymətli kağızları	33,425	(56,076)
Qeyri-maddi aktivlər	(4,439)	(3,542)
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri/(öhdəlikləri)	153,911	(15,120)

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2024-cü və 2023-cü il tarixlərində başa çatmış illər üzrə effektiv vergi dərəcəsi üzrə təhlil aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il üzrə
Mənfəət vergisindən əvvəlki mənfəət	2,908,482	759,432
Qanunla müəyyən edilmiş vergi dərəcəsi ilə nəzəri vergi (20%)	(581,696)	(151,886)
Gəlirdən çıxılmayan xərclərin vergi təsiri	(7,410)	(5,204)
Mənfəət vergisi xərci	(589,106)	(157,090)
Cari mənfəət vergisi xərci	(667,073)	(165,400)
Təxirə salınmış mənfəət vergisi üzrə gəlirlər	77,967	8,310
Mənfəət vergisi xərci	(589,106)	(157,090)
	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
İlin əvvəlinə – təxirə salınmış mənfəət vergisi (öhdəliyi)/aktiv	(15,120)	30,695
Təxirə salınmış mənfəət vergisi qalıqlarında dəyişiklik	77,967	8,310
Digər məcmu gəlirdə tanınan təxirə salınmış mənfəət vergisindəki dəyişiklik	91,064	(54,125)
İlin sonuna – təxirə salınmış mənfəət vergisi aktiv/(öhdəliyi)	153,911	(15,120)

11. BANKLARDA YERLƏŞDİRİLMİŞ PUL VƏSAİTLƏRİ

Cəmiyyətin banklarda yerləşdirilmiş pul vəsaitləri aşağıdakı qalıqlardan ibarətdir:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Yerli banklardakı pul qalıqları	3,609,483	3,616,950
Xarici banklardakı pul qalıqları	1,750,686	17,181
Banklarda yerləşdirilmiş pul vəsaitləri	5,360,169	3,634,131
Çıxılsın: müştərilərin vəsaitləri	(2,236,886)	(2,332,133)
Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	3,123,283	1,301,998

Marja ticarəti qanununa əsasən, Cəmiyyət müştərilərin vəsaitlərini yerli bankda ayrıca hesabda saxlamağa borcludur. Pul vəsaitlərinin hərəkəti məqsədilə, bu məbləğlər pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərindən çıxarılmışdır.

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

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2024-cü il tarixinə banklarda yerləşdirilmiş pul vəsaitləri üzrə qalıqların kredit keyfiyyəti “Moody’s” reyting agentliyinin reytingləri əsasında ümumiləşdirilə bilər:

	Yerli banklar	Xarici banklar	Cəmi
A1	-	1,750,686	1,750,686
Ba2	3,608,787	-	3,608,787
B1	696	-	696
Banklarda yerləşdirilmiş cəmi pul vəsaitləri	3,609,483	1,750,686	5,360,169

31 dekabr 2023-cü il tarixinə banklarda yerləşdirilmiş pul vəsaitləri üzrə qalıqların kredit keyfiyyəti “Moody’s” reyting agentliyinin reytingləri əsasında ümumiləşdirilə bilər:

	Yerli banklar	Xarici banklar	Cəmi
A1	-	17,181	17,181
Ba3	3,462,884	-	3,462,884
B1	154,066	-	154,066
Banklarda yerləşdirilmiş cəmi pul vəsaitləri	3,616,950	17,181	3,634,131

31 dekabr 2024-cü il üzrə Azərbaycan Respublikasının “Moody’s” şirkəti tərəfindən dərc olunmuş beynəlxalq reytingi Ba1 (31 dekabr 2023-ci il: Ba1) təşkil edir.

12. ƏSAS BROKERLƏRDƏN ALINACAQ VƏSAİTLƏR

26 oktyabr 2020-ci il, 27 oktyabr 2020-ci il və 4 aprel 2023-cü il tarixlərində xarici brokerlərlə bağlanmış müqavilənin və 2 fevral 2022-ci il tarixində yerli brokerlə bağlanmış müqavilənin şərtlərinə uyğun olaraq Cəmiyyət marja ticarət əməliyyatları aparan müştərilərdən alınacaq vəsaitlərin razılaşdırılmış müvafiq bir hissəsini əsas broker şirkətinə köçürməlidir. Cəmiyyət onlayn ticarət platformasından istifadə edir və əsas broker tərəfindən göstərilən xidmətlərə görə sabit aylıq icarə haqqı ödəyir. Cəmiyyət bu marjinal zərərləri/gəlirləri əsas broker şirkətinə/şirkətindən həftəlik olaraq ödəyir/alır.

Cəmiyyət xarici brokerlərdən aşağıdakı xidmətləri alır:

- Bir və ya daha çox maliyyə aləti ilə əlaqədar sifarişlərin qəbulu və ötürülməsi;
- Cəmiyyətin adından sifarişlərin icrası;

və digər əlaqəli xidmətlər:

- Müştərilərin hesabı üçün maliyyə alətlərinin saxlanması və idarə edilməsi, o cümlədən qəyyumluq və nağd pul/girovun idarə edilməsi kimi əlaqəli xidmətlər;
- Kredit firması əməliyyatda iştirak etdikdə, investorun bir və ya bir neçə maliyyə aləti üzrə əməliyyat həyata keçirməsinə şərait yaratmaq üçün ona kreditlərin verilməsi;
- İnvestisiya xidmətlərinin göstərilməsi ilə əlaqəli olduqda xarici valyuta xidmətləri.

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Cəmiyyət yerli brokerdən aşağıdakı xidmətləri alır:

- Marjinal ticarət əməliyyatları üçün onlayn ticarət platformasına giriş;
- Cəmiyyət adından sifarişlərin icrası;
- Əməliyyatların tam və vaxtında hesablanması.

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Xarici əsas brokerlərdən alınacaq vəsaitlər	274,302	153,425
Yerli əsas brokerlərdən alınacaq vəsaitlər	139,468	117,919
Cəmi əsas brokerlərdən alınacaq vəsaitlər	413,770	271,344

Alınmış xidmətlər üzrə orta kredit müddəti tələb əsasında ödənilir. Əsas brokerdən alınacaq vəsaitlər üzrə ödənilməmiş qalıqlara faiz tutulmur.

Cəmiyyətin əsas brokerlərdən alınacaq vəsaitlərinə aid ədalətli dəyər üzrə dəyişikliklər sıfıra yuvarlaqlaşdırılır.

Cəmiyyət 11 sayılı Qeyddə göstəriləyi kimi məhdudlaşdırılmış depozitlər istisna olmaqla, broker şirkətlərdən alınacaq vəsaitlər üzrə heç bir girov almamışdır.

13. ALINACAQ KOMİSSİYA HAQLARI

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Brokerlik haqları üzrə alınacaq vəsaitlər	310,333	208,884
Cəmi alınacaq komissiya haqları	310,333	208,884

EOKZ-nin ölçülməsi məqsədilə pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin qalıqları 1-ci Mərhələyə daxil edilir. Bu qalıqlar üzrə EOKZ əhəmiyyətsiz məbləği əks etdirir, ona görə də Cəmiyyət alınacaq komissiya haqları üzrə hər hansı kredit zərəri üzrə ehtiyat tanımır.

14. İNVESTİSİYA QİYMƏTLİ KAĞIZLARI

İnvestisiya qiymətli kağızları aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
DMGVƏD-də borc qiymətli kağızları		
Maliyyə Nazirliyinin xəzinədarlıq vekselləri	19,498,976	17,673,819
Korporativ istiqrazlar	340,259	-
Xarici dövlət istiqrazları	4,511	-
Cəmi DMGVƏD-də borc qiymətli kağızları	19,843,746	17,673,819
DMGVƏD-də kapital qiymətli kağızları		
Korporativ səhmlər	32,482	46,136
Cəmi DMGVƏD-də kapital qiymətli kağızları	32,482	46,136
Cəmi investisiya qiymətli kağızları	19,876,228	17,719,955

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıqlara 393,651 AZN (31 dekabr 2023-cü il: 263,357 AZN) məbləğində hesablanmış faiz borcu daxil edilmişdir. İnvestisiya qiymətli kağızları effektiv faiz dərəcələri ilə illik 4.5%-9.5% aralığında (31 dekabr 2023-cü il: illik 4.50%-12%) və ödəmə müddəti 2027-ci ilin dekabr ayına qədər olmaqla yerləşdirilmişdir (31 dekabr 2023-cü il: 2027-ci ilin sentyabr ayı).

31 dekabr 2024-cü il tarixinə Maliyyə Nazirliyinin cəmi 14,568,164 AZN (31 dekabr 2023-cü il: 14,738,940 AZN) məbləğində xəzinədarlıq vekselləri, repo müqavilələri üzrə girov kimi qoyulmuşdur (19 sayılı Qeyd).

Cəmiyyət 2024-cü il ərzində qiymətli kağızlarla əməliyyatlar üzrə 7,903 AZN məbləğində gəlir əldə etmişdir (2023-cü il: 7,216 AZN).

DMGVƏD-də borc qiymətli kağızlarının ümumi balans dəyərlərində və EOKZ-dəki dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
DMGVƏD-də borc qiymətli kağızları		
1 yanvar tarixinə ümumi balans dəyəri	17,673,819	12,391,350
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni aktivlər	9,554,137	9,237,245
Hesablanmış faiz gəliri	1,603,016	1,234,299
Əldə edilmiş faiz gəliri	(1,472,722)	(1,069,515)
Satılmış/vaxtı keçmiş investisiya qiymətli kağızları	(7,059,183)	(4,438,143)
Ədalətli dəyər dəyişikliyi	(455,321)	318,583
Cəmi DMGVƏD-də borc qiymətli kağızları	19,843,746	17,673,819
	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
DMGVƏD-də borc qiymətli kağızları		
1 yanvar tarixinə EOKZ	(23,543)	(71,502)
EOKZ dəyərində xalis dəyişiklik	-	47,959
Cəmi ehtimal olunan kredit zərəri	(23,543)	(23,543)

31 dekabr 2024-cü və 2023-cü il tarixlərində başa çatmış illər ərzində ümumi balans dəyərləri və DMGVƏD-də qiymətli kağızları üzrə EOKZ ehtiyatında mərhələlər arasında köçürmələr olmuşdur.

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

15. ƏMLAK VƏ AVADANLIQLAR

Əmlak və avadanlıqlar aşağıdakılardan ibarətdir:

	Kompüter avadanlıqları	Nəqliyyat vasitələri	Digər avadanlıqlar	Cəmi
İlkin dəyər				
1 yanvar 2023-cü il	4,630	43,500	1,538	49,668
Əlavələr	12,979	-	7,095	20,074
31 dekabr 2023-cü il	17,609	43,500	8,633	69,742
Əlavələr	12,920	-	3,129	16,049
31 dekabr 2024-cü il	30,529	43,500	11,762	85,791
Yığılmış amortizasiya				
1 yanvar 2023-cü il	(741)	(9,081)	(183)	(10,005)
İl üzrə tutulmalar	(2,425)	(8,609)	(519)	(11,553)
31 dekabr 2023-cü il	(3,166)	(17,690)	(702)	(21,558)
İl üzrə tutulmalar	(3,344)	(6,457)	(3,437)	(13,238)
31 dekabr 2024-cü il	(6,510)	(24,147)	(4,139)	(34,796)
Xalis qalıq dəyəri				
31 dekabr 2024-cü il	24,019	19,353	7,623	50,995
31 dekabr 2023-ci il	14,443	25,810	7,931	48,184

31 dekabr 2024-cü il tarixinə 19,353 AZN məbləğində sığortalanmış əmlak və avadanlıqlara daxil edilmişdir (31 dekabr 2023-cü il tarixinə: 25,810 AZN).

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

16. QEYRİ-MADDİ AKTİVLƏR

Qeyri-maddi aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	Lisensiyalar və proqram təminatı
İlkin dəyər	
1 yanvar 2023-cü il	62,750
Əlavələr	2,449
31 dekabr 2023-cü il	65,199
Əlavələr	-
31 dekabr 2024-cü il	65,199
Yığılmış amortizasiya	
1 yanvar 2023-cü il	-
İl üzrə amortizasiya xərci	164
31 dekabr 2023-cü il	164
İl üzrə amortizasiya xərci	787
31 dekabr 2024-cü il	951
Xalis qalıq dəyəri	
31 dekabr 2024-cü il	64,248
31 dekabr 2023-cü il	65,035

Qeyri-maddi aktivlərə qeyri-müəyyən müddətə broker fəaliyyəti və qiymətli kağızlar üzrə əməliyyatlar ilə bağlı digər fəaliyyətlər üzrə lisensiyalar daxildir.

17. DİGƏR AKTİVLƏR

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Digər qeyri-maliyyə aktivləri		
Xidmətlər üzrə avans ödənişləri	20,680	19,374
Dövlət Sosial Müdafiə Fonduna ödənilmiş avanslar	5,435	1,874
Cəmi digər qeyri-maliyyə aktivləri	26,115	21,248
Digər maliyyə aktivləri:		
Zəmanət əməliyyatları üzrə məhdudlaşdırılmış pul vəsaitləri	-	1,000
Cəmi digər maliyyə aktivləri	-	1,000
Cəmi digər aktivlər	26,115	22,248

“ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

18. MÜŞTƏRİLƏRƏ ÖDƏNİLƏCƏK VƏSAİTLƏR

İl ərzində müştərilər onlayn marja ticarəti ilə məşğul olmaq üçün Cəmiyyətin ABŞ dolları ilə olan bank hesabına əmanətlər yerləşdiriblər. Müqaviləyə əsasən bu əmanətlər tələb üzrə müştəriyə ödənilir.

Göstərilən xidmətlərlə bağlı ödənişlər üzrə orta kredit müddəti tələb əsasında ödənilir. Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər üzrə ödənilməmiş qalıqlar üzrə heç bir faiz tutulmur.

Cəmiyyətin müştərilərinə ödəniləcək vəsaitlərə aid ədalətli dəyər dəyişikliyi sıfıra yuvarlaqlaşdırılır.

Cəmiyyət müştərilərə ödəniləcək vəsaitlərin təminatı olaraq heç bir girov qoymamışdır.

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	2,236,886	2,332,133
Cəmi müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	2,236,886	2,332,133

19. BÖRC ALINMIŞ VƏSAİTLƏR

Borc alınmış vəsaitlərə aşağıdakı əməliyyatlar daxildir:

	Effektiv faiz dərəcəsi	31 dekabr 2024-cü il	Effektiv faiz dərəcəsi	31 dekabr 2023-cü il
<i>Repo müqavilələri üzrə borc alınmış vəsaitlər:</i>				
Qeyri-əlaqəli tərəf	6.2%	9,896,740	5.45%	14,534,438
Əlaqəli tərəf	7%	4,681,046	-	-
<i>Digər borc alınmış vəsaitlər</i>				
Əlaqəli tərəf	5.5%	1,700,000	-	-
Ümumi borc alınmış vəsaitlər		16,277,786		14,534,438

31 dekabr 2024-cü il tarixində qalıqlara 8,782 AZN məbləğində yığılmış ödəniləcək faizlər daxil edilmişdir (31 dekabr 2023-cü il: 19,779 AZN).

“ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə müvafiq nağd və nağdsız dəyişikliklərlə repo müqavilələri üzrə borc vəsaitlərinin ilin əvvəlinə və sonuna olan məbləğlərinin üzləşdirilməsi aşağıda qeyd olunmuşdur:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
1 yanvar	14,534,438	9,399,911
Pul vəsaitlərinin hərəkəti		
Daxilolmalar	1,504,343,111	1,543,832,547
Yenidən edilmiş ödənişlər	(1,502,588,766)	(1,538,714,205)
Ödənilmiş faiz	(970,610)	(620,552)
Nağdsız dəyişikliklər		
Faiz xərci	959,613	636,737
31 dekabr	16,277,786	14,534,438

20. DİGƏR ÖHDƏLİKLƏR

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Digər maliyyə öhdəlikləri:		
Xidmətlər üçün ödəniləcək vəsaitlər	160,144	210,470
Cəmi digər maliyyə öhdəlikləri	160,144	210,470
İşçilərə ödəniləcək vəsaitlər	530,286	167,953
Ödəniləcək vergilər	242,950	30,857
Müştərilərdən alınmış avanslar	182,262	8,474
Cəmi digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri	955,498	207,284
Cəmi digər öhdəliklər	1,115,642	417,754

21. SƏHMDAR KAPİTALI

31 dekabr 2024-cü və 2023-cü il tarixlərinə Cəmiyyətin təsdiq edilmiş, emissiya edilmiş və tam ödənilmiş səhmdar kapitalı 3,000,000 AZN təşkil etmişdir və hər biri 10,000 AZN dəyərində 300 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 sonra və maliyyə hesabatları dərc olunmamışdan əvvəl bəyan edildikdə, bu məlumat maliyyə hesabatlarında açıqlanır.

Cəmiyyət 2024-cü və 2023-cü il tarixlərində heç bir dividend elan etməmiş və ödəməmişdir.

İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə xalis realizə olunmamış (zərər)/gəlir

31 dekabr 2024-cü il tarixinə bu ehtiyat 98,671 AZN məbləğində zərəri təşkil edən (31 dekabr 2023-cü il: 265,586 AZN məbləğində gəlir) DMGVƏD-də investisiya qiymətli kağızları üzrə ədalətli dəyər dəyişikliklərini qeyd edir.

"ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

22. TƏƏHHÜDLƏR, ŞƏRTİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ ƏMƏLİYYAT RİSKLƏRİ

Məhkəmə prosedurları

Vaxtaşırı olaraq və adi fəaliyyət gedişində Cəmiyyətə qarşı iddialar irəli sürülə bilər. Öz təxminləri, eləcə də həm daxili, həm də xarici peşəkar məsləhətlər əsasında Cəmiyyətin rəhbərliyi iddialarla bağlı bu maliyyə hesabatlarında nəzərdə tutulmuş ehtiyatlardan artıq heç bir əhəmiyyətli zərərlərin baş verməyəcəyi qənaətinədir.

Vergi qanunvericiliyi

Azərbaycan Respublikasının 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.

Nəticədə, böyük məbləğdə əlavə vergilər, cərimələr və faizlər hesablanı bilər. Vergi orqanları tərəfindən vergi ödəyicisinin son üç təqvim ilindən çox olmayan fəaliyyəti yoxlanıla bilər.

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 verməyəcəkdir.

Kapital məsrəfləri ilə bağlı öhdəliklər

31 dekabr 2024-cü və 2023-cü il tarixlərinə Cəmiyyətin kapital məsrəfləri ilə bağlı əhəmiyyətli öhdəlikləri mövcud olmamışdır.

Fidusiar fəaliyyətlər

31 dekabr 2024-cü il tarixinə Cəmiyyət müştərilərin adından investisiya fəaliyyətinin həyata keçirilməsi üçün fidusiar müqavilə əsasında müştərilərin 907,040,301 AZN məbləğində investisiya qiymətli kağızları saxlamışdır (31 dekabr 2023-cü il: 562,705,164 AZN).

23. MALİYYƏ RİSKLƏRİNİN İDARƏ EDİLMƏSİ

Risqlərin idarə edilməsi funksiyası Cəmiyyət tərəfindən maliyyə riskləri (kredit, bazar, valyuta, faiz dərəcəsi, likvidlik və coğrafi risk), əməliyyat riskləri və hüquq riskləri ilə əlaqədar icra edilir. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi funksiyasının əsas məqsədi Müşahidə Şurası tərəfindən idarə olunan risk limitlərini təyin etmək və sonradan risklərin limitlər çərçivəsində saxlanılmasını təmin etməkdir. Əməliyyat və hüquqi risklərinin idarə edilməsi funksiyaları əməliyyat və hüquqi 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 kredit riski mənbələri əsas broker şirkətləri və fərdi müştərilərdir.

“ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

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 saxlanması 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 ölçülmələr – anlayışlar

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

Diskont dərəcəsi – hesabat tarixində ehtimal olunan zərərin cari 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 ödəmə müddəti olan kreditlər üçün ömürlük müddət qalan müqavilə müddətinə bərabərdir.

Ömürlük EOKZ – maliyyə alətinin qalan ömürlük müddəti ərzində mümkün olan defolt hallarında baş verən zərərlərdir.

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

Proqnozlaşdırılan məlumat – hər bir portfel segmenti üçün kredit riskini və gözlənilən kredit zərərlərinə təsir edən əsas makroiqtisadi dəyişiklikləri özündə ehtiva edən məlumatdır. 9 sayılı MHBS standartına uyğun olaraq, EOKZ-nin ölçülməsində geniş konsepsiya, proqnozlaşdırılan məlumatları nəzərdən keçirməkdir.

Satın alındıqda və ya əldə edildikdə kredit üzrə dəyərsizləşmiş aktivlər (SƏKD) ilkin tanınmada kredit üzrə dəyərsizləşmiş 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 AZN ilə irəli sürülmüş borc alətləri, Azərbaycan Respublikasında qeydiyyatda olan şirkətlərə AZN ilə verilmiş 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 üzrə EOKZ, ilkin tanınma tarixindən sonra borcalanın kredit riskinə əhəmiyyətli dərəcədə artmış olub-olmamasına bağlı olaraq, iki müxtəlif müddətdən biri üzrə defolt riskinə əsasən qiymətləndirilir.

“ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Bu yanaşma EOKZ ölçülməsi üçün üçmərhələli bir modeldə göstərilə bilər:

- 1-ci Mərhələ: ilkin tanınma zamanı kredit üzrə dəyərsizləşməmiş maliyyə aləti, onun kredit riski ilkin tanınmadan sonra əhəmiyyətli dərəcədə artmamışdır; zərərin ödənilməsi 12 aylıq EOKZ-lərə əsaslanır.
- 2-ci Mərhələ: ilkin tanınmadan sonra KRƏA 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 dəyərsizləşsə, maliyyə aləti daha sonra 3-cü Mərhələyə köçürülür və zərər ehtiyatı ömürlük EOKZ-lərə əsaslanır.

SƏKD maliyyə aktivləri üzrə EOKZ həmişə ömürlük əsasda 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, DZZY) eyni kredit riski reytingi və kredit portfelinin həmcins seqmentləri üzrə EOKZ hesablamaları zamanı tətbiq edilir;
- xarici reytingə əsaslanan qiymətləndirmə.

Ümumiyyətlə, EOKZ aşağıdakı kredit riski parametrlərinin birləşməsidir: DVRMQ, DE və DZZY (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 DZZY) 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 depozit olaraq qoyduğu cəmi vəsaitlər, yaranmış ticari zərərlərini 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 monitoring” 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 idarə 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.

"ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ" QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Cəmiyyətin "bağlanma nəzarəti" tətbiq edilən müştəriləri

"Bağlanma nəzarəti" (BN) – ləğvətmə həddini pozmuş hesabların, avtomatik olaraq, təsbit edildiyi avtomatlaşdırılmış bir ləğvətmə prosesidir. Burada müştəri zərərlərinin ümumi kapitalı müəyyən edilmiş ləğvətmə 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 bağlanmasıdan sonra yaranır, çünki Cəmiyyət ("Bazar riski" bölməsində müzakirə olunan bazar riski limitlərinə məruz edildiyi təqdirdə) kifayət qədər bazar likvidliyini özündə ehtiva edən, geri qaytarılacaq 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 hesablanı 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.

Bazar riski

Cəmiyyət bazar riskinə məruz qalır. Bazar riski ümumi və xüsusi bazar dəyişiklərinə məruz qalan xarici valyuta və faiz gəliri/xərci yaradan aktiv və öhdəliklərdə olan açıq mövqedən yaranır. Rəhbərlik qəbul edilə bilən risk səviyyələri üzrə məhdudiyyətlər təyin edir və onların gündəlik monitorinqini keçirir. Buna baxmayaraq, bu metodun istifadə edilməsi daha zəruri bazar dəyişikləri baş verdikdə bu qarşılıqlardan 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 2024-cü il tarixinə rəhbərlik tərəfindən nəzərdən keçirilən hesabatlara əsaslanan valyuta risklərini ümumiləşdirir:

	AZN	ABŞ dolları	Avro	Digər	Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ					
Banklarda yerləşdirilmiş pul vəsaitləri	1,227,831	4,117,196	15,142	-	5,360,169
Əsas brokerlərdən alınacaq vəsaitlər	18,517	395,166	87	-	413,770
Alınacaq komissiyalar	127,531	182,802	-	-	310,333
İnvestisiya qiymətli kağızları	19,508,796	362,921	-	4,511	19,876,228
CƏMİ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	20,882,675	5,058,085	15,229	4,511	25,960,500
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ					
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	455,947	1,780,852	87	-	2,236,886
Borç alınmış vəsaitlər	14,577,786	1,700,000	-	-	16,277,786
Digər maliyyə öhdəlikləri	136,156	23,988	-	-	160,144
CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	15,169,889	3,504,840	87	-	18,674,816
AÇIQ VALYUTA MÖVQEYİ	5,712,786	1,553,245	15,142	4,511	7,285,684

“ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2023-cü il tarixinə rəhbərlik tərəfindən nəzərdən keçirilən hesabatlara əsaslanan valyuta risklərini ümumiləşdirir:

	AZN	ABŞ dolları	Avro	Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ				
Banklarda yerləşdirilmiş pul vəsaitləri	343,271	3,274,583	16,277	3,634,131
Əsas brokerlərdən alınacaq vəsaitlər	15,620	254,391	1,333	271,344
Alınacaq komissiyalar	70,039	138,845	-	208,884
İnvestisiya qiymətli kağızları	17,685,542	34,413	-	17,719,955
Digər maliyyə aktivləri	1,000	-	-	1,000
CƏMİ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	18,115,472	3,702,232	17,610	21,835,314
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ				
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	-	2,330,785	1,348	2,332,133
Borç alınmış vəsaitlər	14,534,438	-	-	14,534,438
Digər maliyyə öhdəlikləri	65,757	135,597	9,116	210,470
CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	14,600,195	2,466,382	10,464	17,077,041
AÇIQ VALYUTA MÖVQEYİ	3,515,277	1,235,850	7,146	4,758,273

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 mövqelərin 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 vəsaitlərini 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% 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 mənfə olardı.

“ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

	31 dekabr 2024-cü il tarixinə			
	ABŞ dolları/AZN +10%	Avro/AZN +10%	ABŞ dolları/AZN -10%	Avro/AZN -10%
Mənfəət vergisindən əvvəlki mənfəətə xalis təsir	155,325	1,514	(155,325)	(1,514)

	31 dekabr 2023-cü il tarixinə			
	ABŞ dolları/AZN +10%	Avro/AZN +10%	ABŞ dolları/AZN -10%	Avro/AZN -10%
Mənfəət vergisindən əvvəlki mənfəətə xalis təsir	123,585	715	(123,585)	(715)

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 həyata keçirir. Kənardan cəlb edilmiş maliyyə mütəxəssislərinin öhdəliklərinə aşağıdakılar daxildir:

- pul vəsaitlərinin hərəkətinin proqnozlaşdırılması və maliyyə menecerinə 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.

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2024-cü 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 ilədək	Ödəmə tarixi təyin edilməyib	Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ						
Banklarda yerləşdirilmiş pul vəsaitləri	5,360,169	-	-	-	-	5,360,169
Əsas brokerlərdən alınacaq vəsaitlər	413,770	-	-	-	-	413,770
Alınacaq komissiyalar	198,571	111,762	-	-	-	310,333
İnvestisiya qiymətli kağızları	1,088,104	-	5,287,813	13,477,648	22,663	19,876,228
	7,060,614	111,762	5,287,813	13,477,648	22,663	25,960,500
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ						
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	2,236,886	-	-	-	-	2,236,886
Borc alınmış vəsaitlər	16,277,786	-	-	-	-	16,277,786
Digər maliyyə öhdəlikləri	160,144	-	-	-	-	160,144
	18,674,816	-	-	-	-	18,674,816
Likvidlik boşluğu	(11,614,202)	111,762	5,287,813	13,477,648	22,663	7,285,684
MƏCMU LİKVIDLİK BOŞLUĞU	(11,614,202)	(11,502,440)	(6,214,627)	7,263,021	7,285,684	

İnvestisiya portfelinin 98.1%-i ikinci dərəcəli bazarda yüksək likvidliyə malik olan Maliyyə Nazirliyinin xəzinədarlıq veksellərindən 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.

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2023-cü 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	Ödəmə tarixi təyin edilməyib	Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ						
Banklarda yerləşdirilmiş pul vəsaitləri	3,634,131	-	-	-	-	3,634,131
Əsas brokerlərdən alınacaq vəsaitlər	271,344	-	-	-	-	271,344
Alınacaq komissiyalar	165,244	43,640	-	-	-	208,884
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	-	6,240,450	11,445,092	34,413	17,719,955
Digər maliyyə aktivləri	-	1,000	-	-	-	1,000
CƏMİ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	4,070,719	44,640	6,240,450	11,445,092	34,413	21,835,314
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ						
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	2,332,133	-	-	-	-	2,332,133
Borc alınmış vəsaitlər	14,534,438	-	-	-	-	14,534,438
Digər öhdəliklər	210,470	-	-	-	-	210,470
CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	17,077,041	-	-	-	-	17,077,041
Likvidlik boşluğu	(13,006,322)	44,640	6,240,450	11,445,092	34,413	4,758,273
MƏCMU LİKVIDLİK BOŞLUĞU	(13,006,322)	(12,961,682)	(6,721,232)	4,723,860	4,758,273	

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ 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 uçota alınmamış pul vəsaitlərinin hərəkəti əsasında tərtib edilmişdir.

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

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2024-cü il tarixinə diskontlaşdırılmamış maliyyə öhdəliklərinin ödəmə müddətlərinə görə təhlilini göstərir:

	Tələb əsasında və 1 aydan az	1 aydan 12 ayadək	Cəmi
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ			
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	2,236,886	-	2,236,886
Borc alınmış vəsaitlər	16,298,931	-	16,298,931
Digər maliyyə öhdəlikləri	160,144	-	160,144
CƏMI MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	18,695,961	-	18,695,961

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2023-cü il tarixinə diskontlaşdırılmamış maliyyə öhdəliklərinin ödəmə müddətlərinə görə təhlilini göstərir:

	Tələb əsasında və 1 aydan az	1 aydan 12 ayadək	Cəmi
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ			
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	2,332,133	-	2,332,133
Repo müqavilələri üzrə borc alınmış vəsaitlər	14,551,296	-	14,551,296
Digər maliyyə öhdəlikləri	210,470	-	210,470
CƏMI MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	17,093,899	-	17,093,899

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Coğrafi risk konsentrasiyası

31 dekabr 2024-cü il tarixinə Cəmiyyətin maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin coğrafi konsentrasiyası aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	Azərbaycan Respublikası	İƏİT ölkələri	Qeyri-İƏİT ölkələri	Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ				
Banklarda yerləşdirilmiş pul vəsaitləri	3,609,483	1,750,686	-	5,360,169
Əsas brokerlərdən alınacaq vəsaitlər	139,467	274,303	-	413,770
Alınacaq komissiyalar	127,531	182,802	-	310,333
İnvestisiya qiymətli kağızları	19,849,054	22,663	4,511	19,876,228
CƏMI MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	23,725,535	2,230,454	4,511	25,960,500
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ				
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	2,236,886	-	-	2,236,886
Borç alınmış vəsaitlər	16,277,786	-	-	16,277,786
Digər maliyyə öhdəlikləri	136,156	23,988	-	160,144
CƏMI MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	18,650,828	23,988	-	18,674,816
XALIS MÖVQE	5,074,707	2,206,466	4,511	7,285,684

31 dekabr 2023-cü il tarixinə Cəmiyyətin maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin coğrafi konsentrasiyası aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	Azərbaycan Respublikası	İƏİT ölkələri	Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ			
Banklarda yerləşdirilmiş pul vəsaitləri	3,616,950	17,181	3,634,131
Əsas brokerlərdən alınacaq vəsaitlər	117,920	153,424	271,344
Alınacaq komissiyalar	70,039	138,845	208,884
İnvestisiya qiymətli kağızları	17,685,542	34,413	17,719,955
Digər maliyyə aktivləri	1,000	-	1,000
CƏMI MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	21,491,451	343,863	21,835,314
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ			
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	2,332,133	-	2,332,133
Borç alınmış vəsaitlər	14,534,438	-	14,534,438
Digər maliyyə öhdəlikləri	210,470	-	210,470
CƏMI MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	17,077,041	-	17,077,041
XALIS MÖVQE	4,414,410	343,863	4,758,273

"ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

24. KAPİTALIN İDARƏ EDİLMƏSİ

Kapitalın idarə edilməsi prosesində Cəmiyyətin məqsədləri maraqlı tərəflərə fayda təmin etmək üçün Cəmiyyətin fasiləsiz fəaliyyət göstərmək prinsipinə riayət etmək qabiliyyətini qorumaq, həmçinin cəlb edilmiş və öz vəsaitlərinin optimal strukturunu 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 saxlamalıdırlar və investisiya şirkətinin cəmi kapital tələbləri onun ticarət kitabının ölçüsündən asılıdır. Ticarət kitabında qeyd olunan əməliyyatların orta gündəlik həcmi son 250 gün üçün 15,000,000 AZN-dən artıqdırsa və ya əməliyyatlar ən azı son 4 gün ərzində 20,000,000 AZN məbləğindən artıqdırsa investisiya şirkətinin ticarət kitabı önəmli hesab olunur. Ticarət kitabı önəmli hesab olunmayan investisiya şirkətinin cəmi kapital tələbləri onun kredit riskləri, bazar riskləri, əməliyyat riskləri və konsentrasiya riskləri əsasında hesablanmış kapital tələblərinin cəminə bərabər olur. Cəmiyyətin qaydaya əsasən hesablanmış kapitalının tərkibi aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2024-cü il (audit olunmamış)	31 dekabr 2023-cü il (audit olunmamış)
1-ci səviyyəli kapital		
Səhmdar kapitalı	3,000,000	3,000,000
Bölüşdürülməmiş mənfəət	1,404,752	825,953
Cəmi 1-ci səviyyəli kapital	4,404,752	3,825,953
1-ci səviyyəli kapitaldan çıxılımlar		
Qeyri-maddi aktivlər	64,248	65,112
Çıxılmalardan sonra cəmi 1-ci səviyyəli kapital	4,340,504	3,760,841
2-ci səviyyəli kapital		
Cari il üzrə mənfəət	2,319,376	616,813
Cəmi ehtiyatlar	(79,009)	212,912
Cəmi 2-ci səviyyəli kapital	2,240,367	829,725
Çıxılmadan öncə cəmi kapital	6,645,119	4,655,678
Çıxılmalardan sonra cəmi tənzimləyici kapital	6,580,871	4,590,566
Kredit riski	255,232	22,155
Bazar riski	113,424	101,684
Əməliyyat riski	90,679	109,465
Cəmi kapital tələbləri	459,335	233,304
Kapital adekvatlığı	14.33	19.68

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

25. MALİYYƏ ALƏTLƏRİNİN ƏDALƏTLİ DƏYƏRİ

Növbəti cədvəl ədalətli dəyər ilə ölçülmüş maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini müəyyən edir və onları ədalətli dəyər iyerarxiyasında hər bir ədalətli dəyərin ölçülməsinin təsnifləşdirildiyi səviyyə ilə təhlil edir.

		Aşağıdakılardan istifadə etməklə ədalətli dəyərin ölçülməsi			
	Qiymətləndirmə tarixi	Aktiv bazarlarda kotirovka olunmuş qiymətlər (1-ci Səviyyə)	Əhəmiyyətli dərəcədə müşahidə olunan məlumatlar (2-ci Səviyyə)	Əhəmiyyətli dərəcədə müşahidə olunmayan məlumatlar (3-cü Səviyyə)	Cəmi
Ədalətli dəyərdə ölçülən aktivlər					
İnvestisiya qiymətli kağızları	31 dekabr 2024-cü il	19,876,228	-	-	19,876,228
Əsas brokerlərdən alınacaq vəsaitlər	31 dekabr 2024-cü il	-	-	413,770	413,770
Ədalətli dəyərdə ölçülən öhdəliklər					
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	31 dekabr 2024-cü il	-	-	2,236,886	2,236,886
		Aşağıdakılardan istifadə etməklə ədalətli dəyərin ölçülməsi			
	Qiymətləndirmə tarixi	Aktiv bazarlarda kotirovka olunmuş qiymətlər (1-ci Səviyyə)	Əhəmiyyətli dərəcədə müşahidə olunan məlumatlar (2-ci Səviyyə)	Əhəmiyyətli dərəcədə müşahidə olunmayan məlumatlar (3-cü Səviyyə)	Cəmi
Ədalətli dəyərdə ölçülən aktivlər					
İnvestisiya qiymətli kağızları	31 dekabr 2023-cü il	17,719,955	-	-	17,719,955
Əsas brokerlərdən alınacaq vəsaitlər	31 dekabr 2023-cü il	-	-	271,344	271,344
Ədalətli dəyərdə ölçülən öhdəliklər					
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	31 dekabr 2023-cü il	-	-	2,332,133	2,332,133

“ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Növbəti cədvəl ədalətli dəyər ilə ölçülməmiş maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini müəyyən edir və onları ədalətli dəyər iyerarxiyasında hər bir ədalətli dəyərin ölçülməsinin təsnifləşdirildiyi səviyyə ilə təhlil edir.

		Aşağıdakılardan istifadə etməklə ədalətli dəyərin ölçülməsi			
	Qiymətləndirmə tarixi	Aktiv bazarlarda kotirovka olunmuş qiymətlər (1-ci Səviyyə)	Əhəmiyyətli dərəcədə müşahidə olunan məlumatlar (2-ci Səviyyə)	Əhəmiyyətli dərəcədə müşahidə olunmayan məlumatlar (3-cü Səviyyə)	Cəmi
Ədalətli dəyərin açıqlandığı aktivlər					
Banklarda yerləşdirilmiş pul vəsaitləri	31 dekabr 2024-cü il	5,360,169	-	-	5,360,169
Alınacaq komissiyalar	31 dekabr 2024-cü il	-	-	310,333	310,333
Ədalətli dəyərin açıqlandığı öhdəliklər					
Borc alınmış vəsaitlər	31 dekabr 2024-cü il	-	-	16,277,786	16,277,786
Digər maliyyə öhdəlikləri	31 dekabr 2024-cü il	-	-	160,144	160,144

		Aşağıdakılardan istifadə etməklə ədalətli dəyərin ölçülməsi			
	Qiymətləndirmə tarixi	Aktiv bazarlarda kotirovka olunmuş qiymətlər (1-ci Səviyyə)	Əhəmiyyətli dərəcədə müşahidə olunan məlumatlar (2-ci Səviyyə)	Əhəmiyyətli dərəcədə müşahidə olunmayan məlumatlar (3-cü Səviyyə)	Cəmi
Ədalətli dəyərin açıqlandığı aktivlər					
Banklarda yerləşdirilmiş pul vəsaitləri	31 dekabr 2023-cü il	3,634,131	-	-	3,634,131
Alınacaq komissiyalar	31 dekabr 2023-cü il	-	-	208,884	208,884
Ədalətli dəyərin açıqlandığı öhdəliklər					
Borc alınmış vəsaitlər	31 dekabr 2023-cü il	-	-	14,534,438	14,534,438
Digər maliyyə öhdəlikləri	31 dekabr 2023-cü il	-	-	210,470	210,470

26. HESABAT TARİXİNDƏN SONRA BAŞ VERMİŞ HADİSƏLƏR

Hesabat tarixindən sonra açıqlanması üçün heç bir əhəmiyyətli əməliyyat müəyyən edilməmişdir.