

**“ABB-İNVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ”  
QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ**

**Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq  
Standartlarına uyğun hazırlanmış  
Maliyyə Hesabatları və Müstəqil Auditorların Rəyi**  
Başlanğıc tarixindən  
31 dekabr 2020-ci il tarixinə qədər olan dövr üzrə

# “ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

## MÜNDƏRİCAT

---

	<b>Səhifə</b>
BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQ EDİLMƏSİ İLƏ BAĞLI RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNİN BƏYANI	1
MÜSTƏQİL AUDİTORLARIN RƏYİ	2-3
BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI:	
Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabat	4
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat	5
Kapitalda dəyişiklik haqqında hesabat	6
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat	7
Maliyyə hesabatları üzrə qeydlər	8-38

**BAŞLANGIÇ TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN  
DÖVR ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQ EDİLMƏSİ  
İLƏ BAĞLI RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNİN BƏYANI**

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

Rəhbərlik, 31 dekabr 2020-ci il tarixinə Cəmiyyətin maliyyə vəziyyətini, başlanğıc tarixindən 31 dekabr 2020-ci il tarixinə qədər olan dövr üzrə əməliyyat nəticələrini, kapitalda dəyişiklikləri və pul vəsaitlərinin hərəkətini əks etdirən maliyyə hesabatlarının Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (“MHBS”) uyğun olaraq düzgün qaydada hazırlanması üçün məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı rəhbərlik aşağıda göstərilənlər üzrə məsuliyyət daşıyır:

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

Rəhbərlik, həmçinin aşağıdakı məsələlər üzrə məsuliyyət daşıyır:


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

Başlanğıc tarixindən 31 dekabr 2020-ci il tarixinə qədər olan dövr üzrə maliyyə hesabatları 5 iyul 2021-ci il tarixində cəmiyyətin rəhbərliyi tərəfindən təsdiq edilmişdir.

Cəmiyyət adından:

  
**Nədir Babazadə**  
İcraçı direktor

5 iyul 2021-ci il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

  
**İlham Musayev**  
Baş müsahib

5 iyul 2021-ci il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

8-38-ci səhifələrdə təqdim edilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

## MÜSTƏQİL AUDİTORLARIN RƏYİ

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

### *Rəy*

Biz “ABB-İnvest İnvestisiya Şirkəti” Qapalı Səhmdar Cəmiyyətinin (bundan sonra “Cəmiyyət”) 31 dekabr 2020-ci il tarixinə təqdim edilən maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat, başlanğıc tarixindən 31 dekabr 2020-ci il tarixinə qədər olan dövr üzrə mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabat, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatlardan, eləcə də əsas mühasibat prinsiplərinin və digər izahedici qeydlərin xülasəsindən ibarət olan maliyyə hesabatlarının audit yoxlamasını aparmışıq.

Hesab edirik ki, əlavə edilmiş maliyyə hesabatları Cəmiyyətin 31 dekabr 2020-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini, habelə başlanğıc tarixindən 31 dekabr 2020-ci il tarixinə qədər olan dövr üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlərdə ədalətli şəkildə əks etdirir.

### *Rəy üçün Əsaslar*

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

### *Maliyyə Hesabatları üzrə Rəhbərliyin və İdarəetmə Səlahiyyətləri Verilmiş Şəxslərin Məsuliyyəti*

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının MHBS-ə uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə və rəhbərliyin fikrincə, saxtəkarlıq 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, Cəmiyyətin fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə, müvafiq hallarda fasiləsiz fəaliyyətə aid olan məsələlər haqqında məlumatların açıqlanmasına və mühasibat uçotunun fasiləsiz fəaliyyət prinsipinin istifadə edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır.

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

### *Maliyyə Hesabatlarının Auditinə görə Auditorun Məsuliyyəti*

Bizim məqsədimiz təqdim edilmiş maliyyə hesabatlarında bir tam kimi, saxtakarlıq və ya xətalər nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhriflərin olub-olmamasına dair kafi əminlik əldə etmək və rəyimiz daxil olan auditor hesabatını dərc etməkdir. Kafi əminlik əminliyin yüksək səviyyəsidir, lakin, bu səviyyədə olan əminlikdə əhəmiyyətli təhriflər mövcud olduğu hallarda, BAS-lara uyğun olaraq aparılmış auditin belə təhrifləri həmişə aşkarlayacağına zəmanət verilmir. Təhriflər saxtakarlıq və ya səhvlər nəticəsində yarana bilər və ayrılıqda yaxud məcmu olaraq, istifadəçilərin belə hazırlanmış maliyyə hesabatları əsasında qəbul etdikləri iqtisadi qərarlarına təsir etmə ehtimalı olduğu halda, əhəmiyyətli hesab edilir.

BAS-ların tələblərinə uyğun olaraq aparılan auditin bir hissəsi kimi biz audit aparılan zaman peşəkar mühakimə tətbiq edirik və peşəkar skeptisizm nümayiş etdiririk. Biz həmçinin:

- Maliyyə hesabatlarında saxtakarlıq və ya xətalər nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin yaranması risklərini müəyyən edib qiymətləndirir, bu risklərə cavab verən audit prosedurlarını layihələndirib həyata keçirir və rəyimizi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasib audit sübutları əldə edirik. Saxtakarlıq nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhrifi aşkarlamamaq riski xətalər nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhrifi aşkarlamamaq riskindən daha yüksəkdir, çünki, saxtakarlıq sözləşmə, dələduzluq, qərəzli hərəkətsizlik, həqiqətə uyğun olmayan məlumatlardan və ya daxili nəzarətin kobudcasına pozulmasından ibarət ola bilər;
- Cəmiyyətin daxili nəzarətin səmərəliliyinə dair rəy bildirmək məqsədi üçün olmamaq şərtilə, bu şəraitlərdə uyğun olan audit prosedurlarını layihələndirmək üçün auditə aid daxili nəzarəti başa düşürük;
- İstifadə edilmiş uçot siyasətinin uyğunluğunu və rəhbərlik tərəfindən həyata keçirilən uçot qiymətləndirmələrinin və əlaqəli məlumatların açıqlanmasının məntiqliliyini qiymətləndiririk;
- Mühasibat uçotunun fasiləsizlik prinsipinin rəhbərlik tərəfindən istifadə edilməsinin uyğunluğuna və əldə edilən audit sübutları əsasında Cəmiyyətin fəaliyyətini fasiləsiz davam etdirmək imkanını ciddi şübhə altına qoya bilən hadisələrlə və ya şəraitlərlə bağlı əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olub-olmadığına dair nəticə çıxarıyıq. Əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olması 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. Lakin, sonrakı hadisələr və ya şəraitlər 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 idarəetmə səlahiyyətləri verilmiş şəxslərə 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*

5 iyul 2021-ci il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

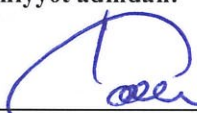
# “ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR VƏ DİGƏR MƏCMU GƏLİR HAQQINDA HESABAT  
BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ  
(Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	*Başlangic tarixindən 31 dekabr 2020-ci il tarixinə qədər olan dövr üzrə
Ticarət fəaliyyəti ilə bağlı gəlirlər		235
İşçi heyəti ilə bağlı xərclər	7, 8	(42,603)
Ümumi və inzibati xərclər	7, 9	(5,770)
Xarici valyuta mübadiləsi üzrə zərər, xalis		(76)
<b>Mənfəət vergisindən əvvəl zərər</b>		<b>(48,214)</b>
Gəlir vergisi üzrə mənfəət	10	9,501
<b>İl üzrə xalis zərər</b>		<b>(38,713)</b>
<b>İL ÜZRƏ CƏMI MƏCMU ZƏRƏR</b>		<b>(38,713)</b>


\* Başlangic tarixi Cəmiyyətin əməliyyatlarının ilkin tarixi olan 12 iyun 2020-ci ildir.

Cəmiyyət adından:

  
Nadir Babazadə  
İcraçı direktor

5 iyul 2021-ci il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası



  
İlham Musayev  
Baş müsahib

5 iyul 2021-ci il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

8-38-ci səhifələrdə təqdim edilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

# “ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ


## MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ


(Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2020-ci il
<b>AKTİVLƏR</b>		
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	7, 11	123,286
Əsas brokerlərdən alınacaq vəsaitlər	12	50,378
İnvestisiya qiymətli kağızları	13	11,555
Qeyri-maddi aktivlər	14	62,750
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri	10	9,501
Digər aktivlər	15	4,124
		<u>261,594</u>
<b>CƏMİ AKTİVLƏR</b>		
<b>ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL</b>		
<b>ÖHDƏLİKLƏR:</b>		
Vergi öhdəlikləri		255
Digər öhdəliklər		52
<b>Cəmi öhdəliklər</b>		<u>307</u>
<b>KAPİTAL:</b>		
Səhmdar kapitalı	16	300,000
Yığılmış kəsir		(38,713)
<b>Cəmi kapital</b>		<u>261,287</u>
<b>CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL</b>		<u>261,594</u>

Cəmiyyət adından:

  
Nadir Babazadə  
İcraçı direktor

5 iyul 2021-ci il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

  
İlham Musayev  
Baş müşahib

5 iyul 2021-ci il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

8-38-ci səhifələrdə təqdim edilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.


# “ABB-İNVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Azərbaycan manatı ilə)

	Səhmdar kapitalı	Yığılmış kəsir	Cəmi kapital
12 iyun 2020-ci il (başlangıç tarixi)*	-	-	-
Səhmdar kapitalının formalaşması	300,000	-	300,000
İl üzrə cəmi məcmu zərər	-	(38,713)	(38,713)
<b>31 dekabr 2020-ci il</b>	<b>300,000</b>	<b>(38,713)</b>	<b>261,287</b>


\* Başlangıç tarixi Cəmiyyətin əməliyyatlarının ilkin tarixi olan 12 iyun 2020-ci ildir.

Cəmiyyət adından:

  
**Nədir Babazadə**  
İcraçı direktor

5 iyul 2021-ci il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası



  
**İlham Musayev**  
Baş müəhəb

5 iyul 2021-ci il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

8-38-ci səhifələrdə təqdim edilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.



# “ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## PUL VƏSAİTLƏRİ HAQQINDA HESABAT

BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ

(Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	*Başlangıç tarixindən 31 dekabr 2020-ci il tarixinə qədər olan dövr üzrə
<b>ƏMƏLIYYAT FƏALİYYƏTİNDƏN DAXİL OLAN PUL VƏSAİTLƏRİ:</b>		
Mənfəət vergisindən əvvəl zərər		(48,214)
Nağdsız vəsaitlər üzrə düzəlişlər:		
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis zərər		76
<b>Əməliyyat aktivləri və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan pul vəsaitləri</b>		<b>(48,138)</b>
<b>Əməliyyat aktivləri və öhdəliklərində dəyişikliklər</b>		
Əsas brokerlərdən alınacaq məbləğlər		(50,378)
Digər aktivlər		(4,124)
Vergi öhdəlikləri		255
Digər öhdəliklər		52
<b>Ödənilmiş mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə yönələn pul vəsaitləri</b>		<b>(102,333)</b>
Ödənilmiş mənfəət vergisi		-
<b>Əməliyyat fəaliyyətinə yönələn xalis pul vəsaitləri</b>		<b>(102,333)</b>
<b>İNVESTİSİYA FƏALİYYƏTİNDƏN DAXİL OLAN PUL VƏSAİTLƏRİ</b>		
Qeyri-maddi aktivlər üzrə ödənişlər		(62,750)
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satın alınması		(11,555)
<b>İnvestisiya fəaliyyətinə yönəlmiş xalis pul vəsaitləri</b>		<b>(74,305)</b>
<b>MALİYYƏLƏŞDİRMƏ FƏALİYYƏTİNDƏN DAXİL OLAN PUL VƏSAİTLƏRİ</b>		
Adi səhmlərin buraxılması üzrə daxilolmalar		300,000
<b>Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən daxil olan xalis pul vəsaitləri</b>		<b>300,000</b>
Xarici valyuta dərəcəsi dəyişikliklərinin pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə təsiri		(76)
<b>PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİNDƏ XALIS ARTIM</b>		<b>123,286</b>
<b>PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİ, <i>ilin əvvəlinə</i></b>		<b>-</b>
<b>PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİ, <i>ilin sonuna</i></b>	11	<b>123,286</b>

\* Başlangıç tarixi Cəmiyyətin əməliyyatlarının ilkin tarixi olan 12 iyun 2020-ci ildir.

Cəmiyyət adından:

Nadir Babazadə  
İcraçı direktor

5 iyul 2021-ci il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası



İlham Musayev  
Baş müəssahib

5 iyul 2021-ci il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

8-38-ci səhifələrdə təqdim edilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

# “ABB-İNVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

### BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ

(Azərbaycan manatı ilə)

## 1. GİRİŞ

### Cəmiyyət və onun əsas fəaliyyəti

“ABB-İnvest İnvestisiya Şirkəti” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti (“Cəmiyyət”) 12 iyun 2020-ci il tarixində Azərbaycan Respublikasında qeydiyyatdan keçmiş və təsis olunmuşdur. Cəmiyyət 12 iyun 2020-ci il tarixindən etibarən 1405161661 vergi identifikasiya nömrəsi ilə fəaliyyət göstərir. İnvestisiya xidmətlərinin göstərilməsi üçün tələb olunan lisenziya Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən 18 sentyabr 2020-ci il tarixdə IS-05 nömrəsi ilə verilmişdir.

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

31 dekabr 2020-ci il tarixinə Cəmiyyətin mülkiyyət strukturu aşağıdakı kimi olmuşdur:

Səhmdar	31 dekabr 2020-ci il
“Azərbaycan Beynəlxalq Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti	100%
<b>Cəmi</b>	<b>100%</b>

### Cəmiyyətin hüquqi ünvanı və fəaliyyət göstərdiyi yer

Cəmiyyətin hüquqi ünvanı Nizami küçəsi 67, Nəsimi rayonu, Bakı şəhəri, Azərbaycan Respublikasıdır.

Başlangıç tarixindən 31 dekabr 2020-ci il tarixinə qədər olan dövr ərzində Cəmiyyətin ortalama işçi sayı 4 olmuşdur.

## 2. CƏMIYYƏTİN FƏALİYYƏT MÜHİTİ

Cəmiyyət fəaliyyətini Azərbaycan Respublikasında həyata keçirir.

2020-ci ilin birinci yarısı ərzində əməliyyat və iqtisadi mühitdə Cəmiyyətin iş fəaliyyətinə təsir göstərən bir sıra əhəmiyyətli dəyişikliklər baş vermişdir.

2020-ci ilin mart ayında yeni tip koronavirus Ümumdünya Səhiyyə Təşkilatı (ÜST) tərəfindən pandemiya olaraq elan edilmişdir. Bir çox ölkələrdə səyahətlərə və fərdi şəxslərin hərəkətinə məhdudiyətlər qoyulmuş, ikinci dərəcəli iş yerlərinin bağlanması üzrə əhəmiyyətli məhdudiyətlər tətbiq edilmiş və ya pandemiya nəticəsində bir sıra iş yerləri bağlanmışdır. Bu, Azərbaycan Respublikası ilə ticarət əlaqələri olan, iqtisadi cəhətdən güclü ölkələrin hamısında olmasa da, bir çoxunda ÜDM-də əhəmiyyətli dərəcədə azalmalara səbəb olmuşdur. 2020-ci ilin birinci yarısında yayılan koronavirus pandemiyası (COVID-19) qlobal iqtisadiyyata mənfi təsir göstərmişdir. 2020-ci ilin iyun ayından başlayaraq, Azərbaycan Respublikası da daxil olmaqla, bir çox ölkələrdə pandemiya əlamətlərində yaxşılaşma müşayiət olunmuş və sonradan müəyyən məhdudiyətlər ləğv edilmişdir. Nəticədə qlobal maliyyə və əmtəə bazarlarında bərpa müşahidə olunmuşdur. Lakin sonradan Azərbaycan Respublikasında qeydə alınmış yoluxma sayı xeyli artmış və hökumət tərəfindən 2020-ci il dekabr ayının ortalarından etibarən yeni məhdudiyətlər tətbiq edilmişdir.

# “ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

### BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-CI İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Ölkədə COVID-19 ilə mübarizə üçün aparılan məhdudlaşdırıcı tədbirlər iqtisadi aktivliyin və məcmu xərc səviyyəsinin əhəmiyyətli dərəcədə azalmasına səbəb olmuşdur. İqtisadiyyatın otel, nəqliyyat, səyahət, əyləncə və beynəlxalq ticarətdə görülən bir çox digər seqmentləri də bu tədbirlərdən ağır zərbə almışdır.

Pandemiya mühitində neft istehlakında nəzərə çarpacaq dərəcədə azalma olduğu üçün neft qiymətləri əhəmiyyətli dərəcədə azalmış, lakin, 2020-ci ilin ikinci rübündə sabit artım müşahidə olunmuşdur. Hökumət pandemiyanın səbəb olduğu iqtisadi yavaşlamanı kompensasiya etmək üçün il ərzində subsidiyalaşdırılmış borc alətləri, işsiz şəxslərə ödənişlər və sahibkarlara digər subsidiyalar şəklində dəstək paketləri təqdim etmişdir.

Cəmiyyət fəaliyyətini Azərbaycan Respublikasında həyata keçirir. Azərbaycan hökuməti iqtisadi islahatları və ölkənin hüquqi, vergi və qanunvericilik çərçivəsində inkişafını davam etdirir. Azərbaycan iqtisadiyyatının gələcək davamlı inkişafı, əsasən bu islahatlardan və sektordakı tərəqqidən, eləcə də Hökumət tərəfindən iqtisadi, maliyyə və pul siyasəti üzrə həyata keçirilmiş tədbirlərdən və Azərbaycan manatı ilə xam neftin sabit qiymətlərindən asılıdır. Azərbaycan Respublikasının iqtisadiyyatının xüsusilə neft və qaz qiymətlərinə qarşı həssas olmasına baxmayaraq, son illərdə Azərbaycan Respublikası hökuməti daha balanslı iqtisadiyyata keçidi sürətləndirmək və neft-qaz sektorundan asılılığı azaltmaq üçün böyük iqtisadi və sosial islahatlara başlamışdır. Azərbaycan Respublikası Dövlət Statistika Komitəsinin məlumatlarına görə, 2020-ci il ərzində Azərbaycanda ÜDM 42.6 milyard ABŞ dolları olmuşdur. Uzunmüddətli perspektivdə, ekonometrik modellərimizə görə, 2021-ci ildə Azərbaycan ÜDM-nin 50 milyard ABŞ dolları və 2022-ci ildə 51 milyard ABŞ dolları səviyyəsində olacağı proqnozlaşdırılır.

Hökumət Azərbaycan manatının sabitliyi ilə əlaqədar olaraq pul siyasətini davam etdirmiş və Azərbaycan manatını sabitləşdirən xarici valyuta ehtiyatlarını ayırmışdır. Bu siyasət 2020-ci ildə makroiqtisadi sabitliyin qorunması məqsədi ilə davam etmişdir. Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı il ərzində yenidən maliyyələşdirmə dərəcəsini bir neçə dəfə dəyişdirmiş və bu dərəcə sabit azalmaqla 7.25% - 6.25% arasında dəyişmişdir.

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

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

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

2020-ci ilin sentyabrında Qarabağ bölgəsində (cənub qərbdə yerləşən və beynəlxalq səviyyədə Azərbaycan Respublikasının bir hissəsi kimi tanınan ərazi) həll olunmamış münaqişənin yenidən alovlanması, Azərbaycan Respublikası ilə Ermənistan silahlı qüvvələri arasında işğal olunmuş ərazilərdə toqquşmalarla nəticələnmişdir. Buna cavab olaraq hər iki ölkə komendant saati tətbiq etmiş və hərbi səfərbərlik elan etmişdir. Hərbi əməliyyatların əsasən Azərbaycan Respublikasının qərb bölgəsində aparılmasına baxmayaraq, Azərbaycan Respublikasının bütün ərazilərini əhatə edən komendant saati, paytaxt Bakı da daxil olmaqla, digər regionlardakı iş yerlərinə də müəyyən qədər öz təsirini göstərmişdir. Qarabağ münaqişəsi zonasında atəşkəsə və döyüşlərin dayandırılmasına 10 noyabr 2020-ci il tarixində tam olaraq nail olunmuşdur. Dövlətin azad edilmiş bölgələrdə iştirakının makroiqtisadi təsirlərinin səviyyəsini hesabat tarixinə tam olaraq müəyyən etmək mümkün deyil.

# “ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

### BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Yuxarıda qeyd edilən hadisələr və mövcud vəziyyət, şirkətlərin əvvəllər üzleşmədiyi risk səviyyəsi və qeyri-müəyyənlik yaratmışdır. Yuxarıda göstərilən hadisələr 31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il və sonrakı dövrdə Cəmiyyətin maliyyə nəticələrinə ciddi təsir göstərmişdir.

### 3. ƏSAS MÜHASİBAT PRİNSİPLƏRİ

#### Hesabatların uyğunluğunun bəyanı

Cəmiyyətin 31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatları Beynəlxalq Mühasibat Standartları Şurası tərəfindən dərc edilmiş Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartları (“MHBS”) və Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına Şərhlər Komitəsi (“MHBSŞK”) tərəfindən dərc edilmiş şərhlər əsasında hazırlanmışdır.

#### Fasiləsizlik prinsipi

Bu maliyyə hesabatları Cəmiyyətin fasiləsizlik prinsipi əsasında yaxın gələcəkdə işini normal şərtlər altında davam etdirəcəyini nəzərdə tutur.

Rəhbərlik hesab edir ki, Cəmiyyət yaxın gələcəkdə fəaliyyətini davam etdirəcək və Cəmiyyətin likvidasiyasına nə istək, nə də ehtiyac olacaq, eləcə də fəaliyyəti dayandırmaq və ya Azərbaycan Respublikasının qanunları və ya normativ aktları əsasında kreditordardan qorunmaq üçün müdafiə axtarmaq üzrə nə niyyət, nə də zərurət mövcuddur. Buna görə, aktivlər və öhdəliklər adi fəaliyyətin gedində Cəmiyyətin aktivləri reallaşdırmaq və öhdəlikləri yerinə yetirmək qabiliyyətinə malik olması fərziyyəsi ilə hesabatlarda əks etdirilmişdir. 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 təxminlərinin rəhbərlik tərəfindən dəyərləndirilməsi zamanı naməlum olan gələcək hadisələr və ya şərtlər üzrə müəyyən təxminlərin edilməsi vacibdir.

#### Təqdimatın digər əsasları

Bu maliyyə hesabatları əksi göstərilmədiyi hallarda Azərbaycan manatı (“AZN”) ilə təqdim edilmişdir. Bu maliyyə hesabatları, tarixi dəyər prinsiplərinə əsasən hazırlanmışdır.

Cəmiyyət mühasibat sistemini Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə uyğun şəkildə təşkil edir.

#### Gəlir və xərclərin tanınması

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

#### Faiz və bənzər gəlir və xərclər

Cəmiyyət borc maliyyə aktivləri üzrə faiz gəlirlərini amortizasiya edilmiş dəyərdə və ya DMGVƏD-də ölçülən kredit üzrə dəyərsizləşmiş aktivlər xaricindəki maliyyə aktivlərinin ümumi qalıq dəyərində effektiv faiz dərəcəsi tətbiq etməklə hesablayır. Effektiv faiz dərəcəsi, maliyyə alətlərinin və ya maliyyə öhdəliyinin xalis qalıq dəyərində, maliyyə alətlərinin ehtimal olunan ömrü və ya daha qısa bir müddət ərzində ehtimal olunan gələcək pul ödənişləri və ya daxilolmaları dəqiq 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.

# “ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

### BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

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

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

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

### **Haqq və komissiya gəlirləri**

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

#### *Müəyyən müddət ərzində göstərilən xidmətlərdən əldə olunan haqq gəlirləri*

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

#### *Əməliyyat xidmətlərinin göstərilməsindən əldə edilən gəlirlər*

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

### **Maliyyə alətləri - əsas qiymətləndirmə üsulları**

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

*Ədalətli dəyər* qiymətləndirmə tarixində bazar iştirakçıları arasında könüllü şəkildə əməliyyat həyata keçirilərkən aktivini 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 dövriyyəsi 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.

# “ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

### BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

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 dəyərində əsaslanan modellərdən istifadə edilir. Ədalətli dəyərin qiymətləndirilməsi nəticələri aşağıda göstərilədiyi kimi ədalətli dəyər iyerarxiyasının səviyyələrinə görə təhlil edilir: (i) 1-ci Səviyyəyə oxşar aktivlər və ya öhdəliklər üçün aktiv bazarlarda kotirovka olunan (düzəliş edilməyən) qiymətlər ilə qiymətləndirmələr aiddir, (ii) 2-ci Səviyyəyə aktiv və ya öhdəlik üçün birbaşa (yəni, qiymətlər) və ya dolayısı ilə (yəni, qiymətlər əsasında hesablananlar) müşahidə edilə bilən əhəmiyyətli ilkin məlumatların istifadə edildiyi qiymətləndirmə üsulları ilə qiymətləndirmələr aiddir (iii) 3-cü Səviyyəyə aid olan qiymətləndirmələr yalnız müşahidə oluna bilən bazar məlumatlarına əsaslanır (yəni, qiymətləndirmə üçün əhəmiyyətli həcmdə müşahidə oluna bilməyən ilkin məlumatlar tələb edilir). Ədalətli dəyər iyerarxiyasının səviyyələri arasında köçürmələr hesabat dövrünün sonunda baş vermiş hesab edilir. 20-ci Qeydə baxın.

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

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

*Effektiv faiz metodu* maliyyə alətinin balans dəyəri üzrə sabit faiz dərəcəsinin (effektiv faiz dərəcəsi) təmin edilməsi üçün faiz gəlirləri və ya xərclərinin müvafiq dövr ərzində uçota alınması metodudur. 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 dəyərində diskontlaşdırılan dəqiq dərəcədir. Effektiv faiz dərəcəsi maliyyə aləti üçün nəzərdə tutulan dəyişkən faiz dərəcəsi üzrə kredit spredini əks etdirən mükafatlar və ya diskont və yaxud bazar qiymətlərindən asılı olaraq müəyyən edilməyən digər dəyişkən amillər istisna olmaqla, faiz dərəcələrinin növbəti dəyişdirilmə tarixinə qədər dəyişkən faizli alətlər üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətini diskont etmək üçün istifadə edilir. Bu cür mükafatlar və ya diskontlar maliyyə alətinin gözlənilən tədavül müddəti ərzində amortizasiya edilir.

Diskont dəyərinin hesablanmasına müqavilə tərəfləri arasında ödənilmiş və ya alınmış effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsini təşkil edən bütün komissiyalar daxildir.

### **Maliyyə alətlərinin ilkin tanınması**

Maliyyə aktivi və ya maliyyə öhdəliyi, ilk öncə ədalətli dəyərdə, həmçinin əldə edilməsinə və buraxılmasına birbaşa aid olan mənfəət və ya zərər, əməliyyat xərcləri ilə ədalətli dəyərdə olmayan predmet üzrə ölçülür. 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.

# “ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

### BAŞLANGIC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

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 müəssisənin həmin maliyyə aləti üzrə müqavilə tərəfi olduqda tanınır.

#### Maliyyə alətlərinin təsnifatı

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

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

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

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

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

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

Bütün digər maliyyə aktivləri MZVƏD-də təsnif edilir.

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

#### Biznes modelinin qiymətləndirilməsi

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

- portfel üçün müəyyən edilmiş siyasətlər 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 realizasiyasına fokuslanıb-fokuslanmaması;
- portfelin göstəriciləri necə qiymətləndirilir və Cəmiyyətin rəhbərliyinə necə çatdırılır;
- biznes modelinin (və həmin biznes modeli çərçivəsində saxlanılan maliyyə aktivlərinin) performansına təsir edən risklər və bu risklərin necə idarə olunması;
- biznesin menecerləri necə mükafatlandırılır – məsələn, mükafatlandırma idarə olunan aktivlərin ədalətli dəyərindən və ya toplanmış pul axınlarından asılıdır; və

# “ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

### BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

- əvvəlki dövrlərdə satışların tezliyi, həcmi və müddəti, bu satışların səbəbləri və gələcək satış fəaliyyəti barədə gözlənilir. Bununla belə, satış fəaliyyəti barədə məlumat ayrıca deyil, maliyyə aktivlərinin idarə olunması üzrə Cəmiyyətin məqsədinə necə nail olmasının və pul axınlarının necə realizasiya etməsinin 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 tanınma 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 alır. 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 edir.

Qiymətləndirmə zamanı Cəmiyyət aşağıdakıları nəzərə alır:

- pul axınlarının məbləği və müddətini dəyişəcək şərti hadisələr;
- kapitalın borca nisbətinin xüsusiyyətləri;
- vaxtıdan əvvəl ödəniş və müddətin uzadılma şərtləri;
- şirkətin müəyyən edilmiş aktivlərdən yaranan pul vəsaitlərinin hərəkəti ilə bağlı iddiasını məhdudlaşdıran şərtlər məs. repressiv aktivlər; və
- pulun zaman dəyəri üzrə ödənişi dəyişən xüsusiyyətlər – məs. faiz dərəcələrinin mütəmadi olaraq yenilənməsi.

#### **Maliyyə alətlərinin yenidən təsnifi**

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

#### **Maliyyə alətlərinin dəyərsizləşməsi – EOKZ üzrə kredit zərəri ehtiyatı**

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

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

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



# “ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

### BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Cəmiyyət dəyərsizləşmə üzrə üç mərhələli model təqdim edir. Bu model ilkin tanımadan sonra kredit keyfiyyətində dəyişikliyə əsaslanır. İlkin tanımada dəyərsizləşməyə maliyyə aləti 1-ci Mərhələyə təsnif edilir. 1-ci Mərhələdə maliyyə aktivləri EOKZ-un 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-u ömürlük EOKZ əsasında, müqavilə əsasında son ödəmə müddətinə qədər, lakin, əgər varsa ehtimal olunan ödənişlər nəzərə alınmaqla hesablanır, (“Ömürlük EOKZ”). Cəmiyyətin KRƏA-nı müəyyən etdiyi haqqında 18 sayılı Qeydə nəzər salın. Əgər Cəmiyyət maliyyə aktivinin kredit üzrə dəyərsizləşməsinə müəyyən edirsə, aktiv 3-cü Mərhələyə köçürülür və EOKZ Ömürlük EOKZ ilə ölçülür. Cəmiyyətin kredit dəyərsizləşməsi üzrə aktiv və defolt anlayışları 18-ci Qeyddə açıqlanır. Satın alındıqda və ya əldə edildikdə kredit dəyərsizləşməsinə uğramış aktivlər (“SƏKD”) üçün EOKZ hər zaman Ömürlük EOKZ ilə ölçülür. SƏKD aktivləri ilkin tanınma zamanı, məsələn, əldə edilmiş dəyərsizləşdirilmiş kreditlər kimi dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləridir. 18-ci Qeyd EOKZ ölçülməsində istifadə edilən giriş, fərziyyə və qiymətləndirmə üsullarını, eyni zamanda Cəmiyyətin EOKZ modellərində ehtimal edilən məlumatları necə əhatə etdiyini izah edir.

### DMGƏD-də olan kapital alətləri

İlkin tanımadan sonra, Cəmiyyət mütəmadi olaraq öz kapital investisiyalarını 32 sayılı BMUS “Maliyyə Alətləri: Təqdimat” üzrə kapital tərifinə cavab verən və ticarət üçün nəzərdə tutulmayan, DMGƏD-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 zərəre 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. DMGƏD-də olan kapital alətləri dəyərsizləşmə üzrə qiymətləndirməyə məruz qalmır. Bu alətlərin silinməsindən sonra yığılmış yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı bölüşdürülməmiş mənfəətə köçürülür.

### Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda EOKZ üzrə ehtiyatın təqdim edilməsi

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

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

### Maliyyə aktivlərinin tanınmasının dayandırılması

Cəmiyyət aşağıdakı hallarda maliyyə aktivlərinin tanınmasını dayandırır: (a) aktivlər geri alındıqda və ya bu aktivlərlə əlaqədar pul vəsaitlərinin hərəkəti üzrə hüquqların müddəti başa çatdıqda və ya (b) Cəmiyyət maliyyə aktivlərindən daxil olan pul vəsaitlərinin axını üzrə mülkiyyət hüququnu ötürdükdə və ya ötürülmə haqqında müqavilə bağladıqda və bu zaman (i) həmin aktivlərin mülkiyyət hüququ ilə əlaqədar bütün risk və faydaları əsas etibarilə başqa tərəfə ötürüldükdə 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. Qarşı tərəf, satışa əlavə məhdudiyətlər qoymağa ehtiyac olmadan aktivini bütövlükdə əlaqəsi olmayan üçüncü bir tərəfə satmaq üçün praktiki bir qabiliyyətə sahib olmadığı təqdirdə nəzarət saxlanılır.

### 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.

# “ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

### BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

---

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri amortizasiya olunmuş dəyərdə uçota alınrlar, çünki: (i) onlar müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətinin toplanması üçün saxlanılır və həmin pul vəsaitlərinin hərəkəti YƏMFÖ-ni təqdim edir, və (ii) onlar DMGƏD olaraq təyin edilmir.

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

#### Əsas brokerdən alınacaq vəsaitlər

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

#### Maliyyə öhdəlikləri

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

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

#### Qeyri-maddi aktivlər

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

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

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

Əgər aktiv (və ya aktivin aid olduğu nağd pul əmələ gətirən biznes vahidi) üzrə əldə edilməsi mümkün olan məbləğ aktivin (və ya aktivin aid olduğu nağd pul əmələ gətirən biznes vahidinin) qalıq dəyərindən azdırsa, onun qalıq dəyəri qaytarılması mümkün olan məbləğə qədər azaldılır. Müvafiq aktiv yenidən qiymətləndirilmiş məbləğdə uçota alınmadığı təqdirdə, dəyərsizləşmə zərəri dərhal mənfəət və zərər hesablarında tanınır, bu halda dəyərsizləşmə zərəri yenidən qiymətləndirmə azalması kimi qəbul edilir.

# “ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

### BAŞLANGIC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

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

Silindikdə və ya istifadəsinin davam etdirilməsi zamanı gələcəkdə iqtisadi faydanın əldə edilməsi təxmin edilmədikdə əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin tanınmasına xitam verilir. Qeyri-maddi aktivlərin bir hissəsinin silinməsi və ya istifadəyə verilməsi ilə əlaqədar yaranan hər hansı bir mənfəət və zərər satış gəlirləri ilə aktivin qalıq dəyəri arasındakı fərq olaraq təyin edilir və mənfəət və zərər hesablarında tanınır..

### Vergi qanunvericiliyi

Vergi xərcləri cari və təxirə salınmış vergi xərclərinin cəmindən ibarətdir.

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

Təxirə salınmış vergi isə aktiv və öhdəliklərin mühasibat uçotuna uyğun qalıq dəyərləri ilə onların vergiyə uyğun qalıq dəyərləri arasındakı fərqlərdən yaranan və gələcəkdə ödəniləcək və ya geri alınacaq məbləğlər əsasında hesablanır və bu zaman balans öhdəliyi üsulundan istifadə edilir. Təxirə salınmış vergi öhdəliyi ümumiyyətlə bütün vergi bazasını artıran maddələr üçün hesablanır, təxirə salınmış vergi 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 qalıq dəyəri hesabat tarixində nəzərdən keçirilir və əgər gələcəkdəki mənfəət əldə edilməsi ilə bağlı təxminlər bu aktivini reallaşdırmağa imkan vermirsə bu vergi aktivinin dəyəri tam və ya qismən bu təxminlərə uyğunlaşdırılmaq üçün azaldılır.

Təxirə salınmış vergini hesablayarkən vergi aktivinin reallaşdırılması və ya öhdəliyin ödənilməsi zamanı qüvvədə olan vergi dərəcələrindən istifadə edilməlidir. Təxirə salınmış vergi birbaşa kapitala aid edilmiş və ya silinən maddələrə aid olduğu hallar istisna olmaqla, məcmu gəlir hesabatında qeyd olunur və ya silinir, bu halda təxirə salınmış vergi həm də kapitala aid edilir.

Aşağıdakı hallarda təxirə salınmış vergi aktivini və vergi öhdəliyi əvəzləşdirilərək xalis şəkildə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda 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 mənfəət vergisi aktivləri və təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəliyi, eyni vergi orqanı tərəfindən eyni vergitutma subyektindən tutulan gəlir vergiləri ilə əlaqədar olduqda.

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

# “ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

### BAŞLANGIC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-CI İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

---

#### **Təqaüd və digər mükafatlar üzrə öhdəliklər**

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

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

#### **Əmək haqları və müvafiq ayırmalar**

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

#### **Şərti aktivlər və öhdəliklər**

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

#### **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.

#### **Xarici valyuta əməliyyatları**

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

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

# “ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)  
(Azərbaycan manatı ilə)

### Xarici valyuta məzənnələri

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

	31 dekabr 2020-ci il
ABŞ Dolları/AZN	1.7000
Avro/AZN	2.0890

#### 4. UÇOT SİYASƏTİNİN TƏTBİQİ ZAMANI ƏHƏMIYYƏTLİ UÇOT TƏXMİNLƏRİ VƏ FƏRZİYYƏLƏR

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

#### Fidusiar fəaliyyətlər

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

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

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

- Hesabat dövründə Cəmiyyətin müştərilərdən əldə etdiyi pul vəsaitlərini istifadə etmək hüququ olmamışdır;
- Hesabat dövründə Cəmiyyət müştərilərdən əldə etdiyi pul vəsaitlərindən fayda əldə etməmişdir və həmin vəsaitləri əməliyyatları zamanı və ya investisiya məqsədləri üçün istifadə etməmişdir;
- Cəmiyyət bank hesabında saxladığı pul vəsaitləri üçün müştərilərinə əvəz ödəməyə məcbur deyil və əlavə olaraq Cəmiyyətin iflası və müflisləşməsi halında müştərilərdən alınan pul vəsaitləri kreditörün ümumi iddialarını maliyyələşdirmək üçün nəzərdə tutulmamışdır; və
- Cəmiyyət Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının (tənzimləyici orqan) qaydalarına müvafiq olaraq maliyyə hesabatlarında müştərilərdən əldə etdiyi pul vəsaitləri üzrə valyuta mübadiləsindən yaranmış gəlir və ya zərərləri hesablamaq və tanınamamalıdır.

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

# “ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

### BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

#### **EOKZ ehtiyatının ölçülməsi**

EOKZ-un ölçülməsi metodologiyasının, modelin və giriş məlumatlarının müəyyən edilməsini özündə birləşdirdən mühüm bir təxmindir. EOKZ ölçülməsi üzrə metodologiya 18 saylı Qeyddə açıqlanır. Aşağıdakı komponentlərin kredit zərəri ehtiyatı 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 18 saylı Qeyddə açıqlanır.

#### **Biznes modelinin qiymətləndirilməsi**

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

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

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

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

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

# “ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

### BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Cəmiyyətin rəhbərliyi müqavilə üzrə nəzərdə tutulan nağd pul vəsaitlərinin axınını dəyişdirmək qabiliyyətinə malik olan müqavilə şərtlərini təyin etmiş və nəzərə almışdır. Kredit sazişinin müddəalarına görə vaxtından öncə ödənişlərin mümkün olması və bu ödənişlərin əsas məbləğ və hesablanmış faizlərlə, eləcə də öncədən ödənişlə bağlı müştəridən alınmalı olan haqq və komissiyalarla bağlı olması halında YƏMFÖ üzrə kriteriyalar yerinə yetirilmiş sayılır. Aktiv üzrə əsas məbləğə ilkin tanınma zamanı mövcud olan ədalətli dəyərlə sonrakı dövrlərdə əsas məbləğ üzrə ödənişlər (yəni effektiv faiz dərəcəsindən 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 məbləğdə olmaqla müqaviləyə əvvəlcədən xitam verməklə bağlı kompensasiya ilə bağlıdır, və (iii) öncədən ödəniş imkanı yaradan müddəanın ədalətli dəyəri ilkin tanınma zamanı əhəmiyyətli sayılır.

#### Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatların ilkin uçotu

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

#### 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

Cari ildə Cəmiyyət Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Standartları Şurası (MUBSS) və MUBSS-un Beynəlxalq Maliyyə Hesabatlarının Şərhləri Komitəsi (BMHŞK) tərəfindən qəbul edilmiş, Cəmiyyətin fəaliyyəti üçün münasib olan və 31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış hesabat dövrlərinə şamil olunan bütün yeni və yenidən işlənmiş standartları və onlara dair şərtləri qəbul etmişdir.

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

# “ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

### BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

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

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

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

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

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

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

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

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

Dəyişikliklər 1 iyun 2020-ci il tarixindən etibarən qüvvədədir. Erkən tətbiqinə icazə verilir. Bu standartın qəbul edilməsi maliyyə hesabatlarına hər hansı bir formada təsir etməmişdir.

Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, yeni standartların Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli təsiri gözlənilmir.



# “ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

### BAŞLANGIC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

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

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

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

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

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

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

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

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

# “ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

### BAŞLANGIC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

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

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

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

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

**10 saylı MHBS “Konsolidə Edilmiş Maliyyə Hesabatları” və 28 saylı BMUS (düzəlişlər): “İnvestor və onun Asılı və ya Birgə Müəssisəsi arasında Aktivlərin Satışı və ya Ötürülməsi”–10 saylı MHBS və 28 saylı BMUS-a edilən düzəlişlər** investor, onun asılı müəssisəsi və birgə müəssisə arasında aktivlərin satışı və ya ötürülməsi üzrə vəziyyəti ehtiva edir. Düzəlişlər xüsusi olaraq kapital metodu ilə konsolidasiya edilən əlaqəli və birgə müəssisələrlə biznes əməliyyatları aparmayan törəmə müəssisə üzərində nəzarətin itirilməsi ilə bağlı olan gəlir və zərərlərin, ana müəssisənin mənfəət və zərər hesabatında əlaqəsi olmayan investorun həmin əlaqəli və ya birgə müəssisədə olan payına düşən hissəyə müdaxilə etməmək şərti ilə tanınmasını tələb edir. Eynilə, istənilən keçmiş törəmə müəssisədə (kapital metodu ilə konsolidasiya edilən assosiasiya və birgə müəssisəyə çevrildikdə) saxlanılan investisiyanın ədalətli dəyərle yenidən ölçülməsindən irəli gələn gəlir və ya zərər yalnız əlaqəsi olmayan investorların yeni assosiasiya və ya birgə müəssisədəki payları müqabilində tanınır.

# “ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

BAŞLANGIC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-CI İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)  
(Azərbaycan manatı ilə)

Düzəlişlərin qüvvəyə minmə tarixi hələ ki, MUBSS tərəfindən müəyyən edilməmişdir; lakin, düzəlişlərin erkən tətbiqinə icazə verilir.

Başqa bir açıqlama verilmədiyi təqdirdə, yeni standartların Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərəcəyi gözlənilir.

## 7. ƏLAQƏLİ TƏRƏFLƏRLƏ BAĞLI ƏMƏLİYYATLAR VƏ QALIQLAR

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

31 dekabr 2020-ci tarixində başa çatmış illər üzrə məcmu gəlir haqqında hesabatda daxil edilmiş məbləğlər əlaqəli tərəflərlə bağlı əməliyyatlarda tanınmış aşağıdakı məbləğlərdir:

	31 dekabr 2020-ci il	
	Əlaqəli tərəflərlə olan məbləğlər	Mənfəət və ya zərər hesabatında bu bənd üzrə cəmi məbləğ
<b>Ümumi və inzibati xərclər</b>		<b>(5,770)</b>
- Səhmdar və Cəmiyyətin səhmdarının səhmlərin mühüm hissəsinə sahib olduğu müəssisələr	(621)	

Direktorların və əsas rəhbərliyin üzvlərinin mükafatları aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2020-ci il	
	Əlaqəli tərəflərlə olan məbləğlər	Mənfəət və ya zərər hesabatında bu bənd üzrə cəmi məbləğ
<b>Rəhbərliyin əsas işçilərinin kompensasiyası:</b>		
- qısamüddətli işçi müavinətləri	(1,455)	(42,603)
<b>Cəmi</b>	<b>(1,455)</b>	<b>(42,603)</b>

31 dekabr 2020-ci il tarixinə əlaqəli tərəflər arasındakı təfərrüatlar aşağıdakı cədvəldə açıqlanmışdır:

	31 dekabr 2020-ci il	
	Əlaqəli tərəflərlə olan məbləğlər	Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda bu bənd üzrə cəmi məbləğ
<b>Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri</b>		
- Səhmdar və Cəmiyyətin səhmdarının səhmlərin mühüm hissəsinə sahib olduğu müəssisələr	111,288	<b>123,286</b>

# “ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

BAŞLANGIC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)  
(Azərbaycan manatı ilə)

### 8. HEYƏT XƏRCLƏRİ

	Başlangıç tarixindən 31 dekabr 2020-ci il tarixinədək olan dövr üzrə
İşçilərə ödənilmiş müavinətlər	(34,778)
Dövlət Sosial Müdafiə Fonduna edilmiş ödənişlər	(7,825)
<b>Cəmi heyət xərcləri</b>	<b>(42,603)</b>

### 9. ÜMUMİ VƏ İNZİBATİ XƏRCLƏR

	Başlangıç tarixindən 31 dekabr 2020-ci il tarixinədək olan dövr üzrə
Üzvlük haqları	(1,212)
Sığorta xərcləri	(1,095)
Peşəkar və hüquq xidmətləri	(1,017)
Bank haqları	(505)
Rabitə xərcləri	(345)
Ofis xərcləri	(62)
Digər	(1,534)
<b>Cəmi ümumi və inzibati xərclər</b>	<b>(5,770)</b>

### 10. VERGİ HESABLAMALARI

31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış maliyyə illəri üzrə effektiv olan 20% vergi dərəcəsindən istifadə etməklə bütün ehtimal edilən vergi öhdəlikləri üzrə hesablamalar həyata keçirilmişdir.

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

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

	31 dekabr 2020-ci il
Aşağıdakılarla bağlı təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri/(öhdəliyi):	
Qeyri-maddi aktivlər	(214)
Növbəti ilə keçirilmiş vergi zərərləri	9,715
<b>Xalis təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri</b>	<b>9,501</b>

# “ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

### BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il üçün effektiv vergi dərəcəsi üzrə təhlil aşağıdakı kimidir:

	<b>Başlangıç tarixindən 31 dekabr 2020-ci il tarixinədək olan dövr üzrə</b>
Mənfəət vergisindən əvvəlki zərər	(48,214)
Qüvvədə olan vergi dərəcəsi ilə nəzəri vergi (20%)	9,643
Daimi fərqlərin vergi təsiri	<u>(142)</u>
<b>Mənfəət vergisi gəliri</b>	<b><u>9,501</u></b>
Cari ilin mənfəət vergisi xərci	-
Təxirə salınmış mənfəət vergisi üzrə gəlirlər	<u>9,501</u>
<b>Mənfəət vergisi gəliri</b>	<b><u>9,501</u></b>
	<b>2020-ci il üzrə hərəkət</b>
İlin əvvəlində – təxirə salınmış vergi aktivləri	-
Təxirə salınmış mənfəət vergisi qalıqlarında dəyişikliklər	<u>9,501</u>
<b>İlin sonunda – təxirə salınmış vergi aktivləri</b>	<b><u>9,501</u></b>

# “ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)  
(Azərbaycan manatı ilə)

### 11. PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİ

Cəmiyyətin pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri aşağıdakı qalıqlardan ibarətdir:

	<b>31 dekabr 2020-ci il</b>
Banklardakı pul qalıqları	<u>123,286</u>
<b>Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri</b>	<b><u>123,286</u></b>

31 dekabr 2020-ci il tarixinə banklarda yerləşdirilmiş vəsaitlər üzrə hər hansı bir məhdudiyət mövcud olmamışdır.

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

31 dekabr 2020-ci il tarixinə nağd pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri üzrə qalıqların kredit keyfiyyəti Standart və Poor's şirkətinin reytingləri əsasında ümumiləşdirilə bilər:

	<b>Yerli banklar</b>	<b>Xarici banklar</b>	<b>Cəmi</b>
B- Reytingsiz	111,288 <u>11,998</u>	- -	111,288 <u>11,998</u>
<b>Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri</b>	<b><u>123,286</u></b>	<b>-</b>	<b><u>123,286</u></b>

Azərbaycan Beynəlxalq Bankının (Fitch tərəfindən) 2020-ci il üçün dərc olunmuş beynəlxalq reytingi (B-)-dir.

### 12. ƏSAS BROKERDƏN ALINACAQ MƏBLƏĞLƏR

26 oktyabr 2020-ci il tarixində xarici broker ilə, 27 oktyabr 2020-ci il tarixində digər xarici broker ilə imzalanmış müqavilənin şərtlərinə əsasən, Cəmiyyət marjinal ticarət əməliyyatları aparan müştərilərdən alınan məbləğin razılaşdırılmış müvafiq bir hissəsini əsas broker şirkətinə köçürməlidir. Cəmiyyət onlayn ticarət platformasından istifadə edir və yerli broker şirkəti tərəfindən göstərilən xidmətlərə görə aylıq sabit icarə haqqı ödəyir. Cəmiyyət marjinal ticarət əməliyyatlarından yaranan zərərlərə görə məsuliyyət daşıyır və bu zərərləri/gəlirləri əsas broker şirkətinə/şirkətindən həftəlik olaraq ödəyir/alır.

26 oktyabr və 27 avqust 2020-ci il tarixlərinə Cəmiyyət aşağıdakı xidmətləri əldə etmək üçün xarici brokerlərlə müqavilələr bağlamışdır:

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

Digər əlavə xidmətlərə aiddir:

- Kastodian və nağd pul/girov idarəetməsi kimi xidmətlər daxil olmaqla müştərilərin hesabı üçün maliyyə alətlərinin qorunması və idarə edilməsi;

# “ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

BAŞLANGIC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)  
(Azərbaycan manatı ilə)

- İncəstora kredit və ya kredit verən firmanın əməliyyatda iştirak etdiyi bir və ya daha çox maliyyə alətində əməliyyat aparmasına imkan vermək üçün kredit və ya kreditlərin verilməsi;
- Yuxarıda qeyd olunan investisiya xidmətlərinin göstərilməsi ilə əlaqəli olduğu valyuta xidmətləri.

	<b>31 dekabr 2020-ci il</b>
Xarici əsas brokerlərdən alınacaq məbləğlər	<u>50,378</u>
<b>Cəmi əsas brokerlərdən alınacaq məbləğlər</b>	<b><u>50,378</u></b>

### 13. İNVESTİSİYA QİYMƏTLİ KAĞIZLARI

İncəstisiya qiymətli kağızları:

	<b>31 dekabr 2020-ci il</b>
<b>DMGVƏD ilə kapital qiymətli kağızları</b>	
Yerli şirkətin korporativ səhmləri	10,980
Xarici şirkətlərin korporativ səhmləri	<u>575</u>
<b>Cəmi DMGVƏD ilə kapital qiymətli kağızları</b>	<b><u>11,555</u></b>
<b>Cəmi investisiya qiymətli kağızları</b>	<b><u>11,555</u></b>

### 14. QEYRİ-MADDİ AKTİVLƏR

Qeyri-maddi aktivlərə daxildir:

	<b>Lisenzialar</b>
<b>İlkin dəyər</b>	-
<b>12 iyun 2020-ci il</b>	<u>-</u>
Əlavələr	<u>62,750</u>
<b>31 dekabr 2020-ci il</b>	<b><u>62,750</u></b>
<b>Yığılmış amortizasiya</b>	
<b>12 iyun 2020-ci il</b>	-
İl üzrə tutulmalar	<u>-</u>
<b>31 dekabr 2020-ci il</b>	<u>-</u>
<b>Xalis qalıq dəyəri</b>	
<b>31 dekabr 2020-ci il</b>	<b><u>62,750</u></b>

Qeyri-maddi aktivlərə broker fəaliyyəti və qiymətli kağızlar üzrə əməliyyatlar ilə bağlı digər fəaliyyətlər üzrə lisenzialar daxildir.

# “ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

BAŞLANGIC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-CI İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)  
(Azərbaycan manatı ilə)

### 15. DİGƏR AKTİVLƏR

	31 dekabr 2020-ci il
<b>Digər maliyyə öhdəlikləri:</b>	
Milli Depozit Mərkəzinə ödənilmiş avanslar	3,634
Dövlət Sosial Müdafiə Fonduna avanslar	490
	<hr/>
<b>Cəmi digər qeyri-maliyyə aktivləri</b>	<b>4,124</b>
	<hr/>
<b>Cəmi digər öhdəliklər</b>	<b>4,124</b>
	<hr/> <hr/>

### 16. SƏHMDAR KAPİTALI

31 dekabr 2020-ci il tarixi arasında Cəmiyyətin təsdiq edilmiş, yerləşdirilmiş və tam ödənilmiş səhmdar kapitalı hər birinin nominal dəyəri 1.000 AZN olan 300 adi səhmdən ibarətdir.

#### *Dividendlər*

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

Cəmiyyət 2020-ci tarixində heç bir dividend ödəməmiş və elan etməmişdir.

### 17. TƏƏHHÜDLƏR, ŞƏRTİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ ƏMƏLIYYAT RİSKLƏRİ

#### **Məhkəmə prosedurları**

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

#### **Vergi qanunvericiliyi**

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

Azərbaycan Respublikasında baş vermiş son hadisələr əsasında vergi orqanlarının qanunvericiliyi şərh edərkən və vergilərin məbləğini müəyyənələndirərkən daha sərt mövqe nümayiş etdirə bilməsi və keçmişdə etiraz edilməyən əməliyyat və fəaliyyətlərə yenidən baxıla bilməsi qənaətinə gəlmək olar. Bunun nəticəsində, Cəmiyyətə qarşı böyük məbləğdə əlavə vergilər, cərimələr və faizlər tətbiq oluna bilər. Azərbaycan 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 şərhü düzgündür və vergi, xarici valyuta və gömrüklə bağlı Cəmiyyətin mövqelərində əhəmiyyətli dəyişikliklər baş verməyəcək.



# “ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

### BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

#### **Kapital məsrəfləri ilə bağlı öhdəliklər**

31 dekabr 2020-ci il tarixinə Cəmiyyətin kapital məsrəfləri ilə bağlı əhəmiyyətli öhdəlikləri mövcud olmamışdır.

#### **Fidusiar fəaliyyətlər**

31 dekabr 2020-ci il tarixinə Cəmiyyət müştəriləri adından investisiya fəaliyyətini icra etmək üçün olan fidusiar müqavilələr əsasında heç bir məbləği müştərilərin vəsaitlərinin sərəncamında saxlamamışdır.

## **18. MALİYYƏ RİSKLƏRİNİN İDARƏ EDİLMƏSİ**

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

#### **Kredit riski**

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

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

#### **Ehtimal olunan kredit zərəri (EOKZ) üzrə ölçümlər – anlayışlar**

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

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

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

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

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

# “ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

### BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

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

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

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

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

### **EOKZ-nin ölçülməsi – qiymətləndirmə üsullarının təsviri**

#### *Ümumi prinsip*

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

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

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

Cəmiyyət EOKZ ölçülməsi üçün üç ayrı yanaşma həyata keçirə bilər:

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

Ümumiyyətlə, EOKZ aşağıdakı kredit riski parametrlərinin birləşməsidir: DVRMQ, DE və DNZ (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.

# “ABB-INVEST İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

### BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan mandatı ilə)

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

#### **Marja riski**

Cəmiyyət müştəri mənfəət və gəlirinin müştərinin hesabında müntəzəm olaraq yenilənməsi ilə marjinal ticarət platformasında real vaxt rejimində fəaliyyət göstərir. Marja riski əsasən müştərinin Cəmiyyətə 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.

#### **Cəmiyyətin “bağlanma nəzarəti” tətbiq edilən müştəriləri**

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

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

Bundan əlavə, müştərilərin bir qismi “Limitli Risk” hesabları adlanan hesablar açır. Belə hesablar üçün səviyyə əvvəlcədən müəyyən edilir (müqavilə üzrə “zəmanətli dayanma” səviyyəsi), yəni müştərinin maksimal zərəri ticarətin açılmasında hesablanabilir. 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/xərçi yarıdan aktiv və öhdəliklərdə olan açıq mövqedən yaranır. Rəhbərlik qəbul edilə bilən risk səviyyələri üzrə məhdudiyətlər təyin edir və onların gündəlik monitoringini keçirir. Buna baxmayaraq, bu metodun istifadə edilməsi daha zəruri bazar dəyişikləri baş verdikdə bu çərçivələrdən kənar zərərlərin qarşısını ala bilməz.

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

### MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

BAŞLANGIC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)  
(Azərbaycan manatı ilə)

#### Xarici valyuta riski

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

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

	AZN	ABŞ dolları	Avro	Cəmi
<b>MALİYYƏ AKTİVLƏRİ</b>				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	122,787	499	-	123,286
Əsas brokerdən alınacaq vəsaitlər	-	50,378	-	50,378
İnvestisiya qiymətli kağızları	10,980	500	75	11,555
<b>CƏMİ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ</b>	<b>133,767</b>	<b>51,377</b>	<b>75</b>	<b>185,219</b>
<b>MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ</b>				
Digər öhdəliklər	52	-	-	52
<b>CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ</b>	<b>52</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52</b>
<b>AÇIQ VALYUTA MÖVQEYİ</b>	<b>133,715</b>	<b>51,377</b>	<b>75</b>	<b>185,167</b>

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

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

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

#### Xarici valyuta riskinə həssaslıq

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

# “ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

	31 dekabr 2020-ci il tarixinə	
	ABŞ dolları/AZN +10%	ABŞ dolları/AZN -10%
Vergidən əvvəlki zərərə xalis təsir	5,138	(5,138)

### 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 Maliyyə departamenti tərəfindən idarə edilir. Rəhbərlik hər ay Cəmiyyətin pul vəsaitləri hərəkətinin dəyişdirilən proqnozlarının monitorinqini həyata keçirir.

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

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

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

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

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**  
**BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)**  
*(Azərbaycan manatı ilə)*

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

	Tələb ediləndək və 1 aydan az	1 aydan 3 aya kimi	3 aydan 1 ilə kimi	1 ildən 5 ilə kimi	5 ildən artıq	Ödəniş tarixi təyin edilməyib	Cəmi
<b>MALİYYƏ AKTİVLƏRİ</b>							
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	123,286	-	-	-	-	-	123,286
Əsas brokerdən alınacaq vəsaitlər	50,378	-	-	-	-	-	50,378
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	-	-	-	-	11,555	11,555
<b>CƏMİ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ</b>	<b>173,664</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,555</b>	<b>185,219</b>
<b>MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ</b>							
Digər öhdəliklər	52	-	-	-	-	-	52
<b>CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ</b>	<b>52</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52</b>
Likvidlik boşluğu	173,716	-	-	-	-	11,555	185,167
<b>MƏCMU LİKVIDLİK BOŞLUĞU</b>	<b>173,716</b>	<b>173,716</b>	<b>173,716</b>	<b>173,716</b>	<b>173,716</b>	<b>185,167</b>	

# “ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

### BAŞLANGİC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

#### Diskontlaşdırılmamış maliyyə öhdəliklərinin ödəmə 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 ayrılərindən əldə edilir. Müqavilənin müddəti, Cəmiyyətin ödəməsi tələb oluna biləcəyi ən erkən tarixə əsaslanır.

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

	Tələb əsasında və 1 aydan az	1 aydan 3 aya kimi	3 aydan 1 ilə kimi	1 ildən 5 ilə kimi	Cəmi
<b>MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ</b>					
Digər öhdəliklər	52	-	-	-	52
<b>CƏMI MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ</b>	<b>52</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52</b>

#### Coğrafi risk konsentrasiyası

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

	Azərbaycan Respublikası	İƏİT ölkələri	Qeyri-İƏİT ölkələri	Cəmi
<b>MALİYYƏ AKTİVLƏRİ</b>				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	123,286	-	-	123,286
Əsas brokerlərdən alınacaq məbləğlər	-	50,378	-	50,378
İnvestisiya qiymətli kağızları	10,980	575	-	11,555
<b>CƏMI MALİYYƏ AKTİVLƏRİ</b>	<b>134,266</b>	<b>50,953</b>	<b>-</b>	<b>185,219</b>
<b>MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ</b>				
Digər öhdəliklər	52	-	-	52
<b>CƏMI MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ</b>	<b>52</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52</b>
<b>XALIS MÖVQE</b>	<b>134,214</b>	<b>50,953</b>	<b>-</b>	<b>185,167</b>

# “ABB-INVEST İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

### BAŞLANGIC TARİXİNDƏN 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ QƏDƏR OLAN DÖVR ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

## 19. KAPİTALIN İDARƏ EDİLMƏSİ

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

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

## 20. MALİYYƏ ALƏTLƏRİNİN ƏDALƏTLİ DƏYƏRİ

31 dekabr 2020 tarixinə Cəmiyyətin tələb etdiyi ödənişlərin ödənilməsi üçün maliyyə aktivlərinin (əsas brokerdən alınacaq vəsaitlər) və maliyyə öhdəliklərinin qalıq dəyərləri (digər öhdəliklər) onların ədalətli dəyərində təxminən bərabərdir.

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

	Qiymətləndirmə tarixi	Ədalətli dəyər ölçüsü			Cəmi
		Aktiv bazarda kvota olunmuş qiymət (1-ci Səviyyə)	Əhəmiyyətli dərəcədə müşahidə olunan məlumatlar (2-ci Səviyyə)	Əhəmiyyətli dərəcədə müşahidə olunmayan məlumatlar (3-cü Səviyyə)	
<b>Ədalətli dəyərin açıqlandığı aktivlər</b>					
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	31 dekabr 2020-ci il	123,286	-	-	123,286
İnvestisiya qiymətli kağızları	31 dekabr 2020-ci il	-	-	11,555	11,555
Əsas brokerlərdən alınacaq məbləğlər	31 dekabr 2020-ci il	-	-	50,378	50,378
<b>Ədalətli dəyərin açıqlandığı öhdəliklər</b>					
Digər öhdəliklər	31 dekabr 2020-ci il	-	-	52	52

## 21. HESABAT DÖVRÜNDƏN SONRA BAŞ VERMİŞ HADİSƏLƏR

19 may 2021-ci il tarixində, Cəmiyyət investisiya qiymətli kağızlarından 891 AZN məbləğində dividend əldə etmişdir.

29 iyun 2021-ci ildə Cəmiyyət nizamnamə kapitalını 2,700,000 AZN məbləğində artırmışdır.