

# **“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ**

**Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq  
Standartlarına uyğun hazırlanmış  
Maliyyə Hesabatları və Müstəqil Auditorların Rəyi  
31 dekabr 2018-ci il tarixində başa çatmış il üzrə**

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MÜNDƏRİCAT

---

	<b>Səhifə</b>
31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQ EDİLMƏSİ İLƏ BAĞLI RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNİN BƏYANI	1
MÜSTƏQİL AUDİTORLARIN RƏYİ	2-3
31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI:	
Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabat	4
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat	5
Kapitalda dəyişiklik haqqında hesabat	6
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat	7-8
Maliyyə hesabatları üzrə qeydlər	9-54

**MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQ EDİLMƏSİ İLƏ BAĞLI RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNƏ DAİR BƏYANAT**  
**31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ**

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

Rəhbərlik, 31 dekabr 2018-ci il tarixinə Cəmiyyətin maliyyə vəziyyətini, həmin ildə başa çatmış il üzrə əməliyyat nəticələrini, kapitalda dəyişiklikləri və pul vəsaitlərinin hərəkətini əks etdirən Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına ("MHBS") uyğun maliyyə hesabatlarının düzgün 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 daimilik prinsipi əsasında hazırlanması.

Rəhbərlik, həmçinin aşağıdakı məsələlər üzrə məsuliyyət daşıyır:


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

31 dekabr 2018-ci il tarixində başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatları 10 may 2019-cu il tarixində cəmiyyətin rəhbərliyi tərəfindən təsdiq edilmişdir.

Cəmiyyət adından:

  
**Nadir Babazadə**  
Baş menecer vəzifəsini icra edən

10 may 2019-cu il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

  
**Cavid Məmmədov**  
Baş mühasib

10 may 2019-cu il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

9-54-cü səhifələrdə təqdim edilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

## MÜSTƏQİL AUDİTORLARIN RƏYİ

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

### *Rəy*

Biz “Unicapital İnvestisiya Şirkəti” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (bundan sonra “Cəmiyyət”) 31 dekabr 2018-ci il tarixinə təqdim edilən maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat, həmin tarixdə başa çatmış il 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 2018-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini, habelə göstərilən tarixdə başa çatmış il üçün maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlərdə ədalətli əks etdirir.

### *Rəy üçün Əsaslar*

Biz auditi Beynəlxalq Audit Standartlarına (BAS) uyğun 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.

### *İzahedici Paraqraf*

#### *Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar və qalıqlar*

Şərti rəy bildirmədən diqqətinizi maliyyə hesabatlarının 6 sayılı Qeydinə cəlb edirik. Cəmiyyətin əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar üzrə əhəmiyyətli sayılan qalıqları və əməliyyatları mövcuddur. Əlaqəli tərəflər öz aralarında əlaqəli olmayan tərəflərin apara bilmədiyi əməliyyatları həyata keçirə bilər. Bununla yanaşı, əlaqəli tərəflər arasında aparılan əməliyyatların şərtləri, müddətləri və məbləğləri əlaqəli olmayan tərəflər arasında aparılan əməliyyatlarla eyni olmayabilir.

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

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının MHBS-yə uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə və rəhbərliyin fikrincə, saxtakarlıq və ya xətalər nəticəsində əhəmiyyətli təhrif olmadığı maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına imkan verən zəruri daxili nəzarət sisteminin təşkilinə görə məsuliyyət daşıyır.

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

İqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli 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 xətlər nəticəsində, əhəmiyyətli təhriflərin olub-olmadığına 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 vermir. Təhriflər saxtakarlıq və ya səhvlər nəticəsində yarana bilər və ayrılıqda yaxud məcmu olaraq, istifadəçilərin belə edilmiş 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 xətlər nəticəsində əhəmiyyətli təhriflər risklərini müəyyən edib qiymətləndiririk, bu risklərə cavab verən audit prosedurlarını layihələndirib həyata keçiririk və rəyimizi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasib audit sübutlarını əldə edirik. Saxtakarlıq nəticəsində əhəmiyyətli təhrifi aşkarlamamaq riski xətlər nəticəsindəkindən 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 sübutlarının əsasında Cəmiyyətin fəaliyyətini fasiləsiz davam etmək imkanını ciddi şübhə altına qoya bilən hadisələrlə və ya şəraitlərlə bağlı əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olub-olmadığında dair nəticə çıxarıq. Əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olduğu haqqında nəticə çıxardığımız halda, auditor hesabatımızda maliyyə hesabatlarındakı əlaqəli məlumatların açıqlanmasına diqqət yetirməliyik 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 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*

# “UNICAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

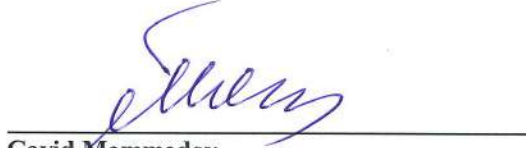
MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR VƏ DİGƏR MƏCMU GƏLİR HAQQINDA HESABAT  
31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ  
(Azərbaycan Manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2018-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2017-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
Əməliyyat gəlirləri	6, 7	788,561	998,147
<b>Cəmi gəlirlər</b>		<b>788,561</b>	<b>998,147</b>
İşçi heyəti ilə bağlı xərclər	6, 8	(334,268)	(263,227)
Ümumi və inzibati xərclər	6, 8	(109,634)	(111,295)
<b>Əməliyyat mənfəəti</b>		<b>344,659</b>	<b>623,625</b>
Xarici valyuta ilə edilmiş əməliyyatlar üzrə xalis gəlir/(zərər)		14,695	(14,392)
Faiz gəlirləri	6, 9	27,767	3,121
Faiz xərcləri	6, 10	(2,842)	(101,062)
Əmlak və avadanlıqların silinməsi üzrə zərər		-	(19,700)
<b>Mənfəət vergisindən əvvəl gəlir</b>		<b>384,279</b>	<b>491,592</b>
Mənfəət vergisi xərci	11	(84,208)	(98,511)
<b>İl üzrə xalis mənfəət</b>		<b>300,071</b>	<b>393,081</b>
<b>İL ÜZRƏ CƏMİ MƏCMU GƏLİR</b>		<b>300,071</b>	<b>393,081</b>

Cəmiyyət adından:

  
Nadir Babazadə  
Baş menecer vəzifəsini icra edən

10 may 2019-cu il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

  
Cavid Məmmədov  
Baş mühasib

10 may 2019-cu il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

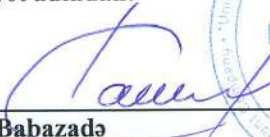
9-54-cü səhifələrdə təqdim edilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT  
31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNƏ  
(Azərbaycan Manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2018-ci il	31 dekabr 2017-ci il
<b>AKTİVLƏR</b>			
<b>Uzunmüddətli aktivlər:</b>			
Əmlak və avadanlıqlar	12	40,917	7,037
Qeyri-maddi aktivlər	13	16,880	1,995
İnvestisiya qiymətli kağızları	6, 14	60,000	60,000
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri	11	-	6,552
<b>Cəmi uzunmüddətli aktivlər</b>		<b>117,797</b>	<b>75,584</b>
<b>Cari aktivlər</b>			
Əsas brokerdən alınacaq vəsaitlər	17	1,856,524	1,159,910
Alınacaq komissiya haqları	6, 18	60,603	267,314
İnvestisiya qiymətli kağızları	6, 14	255,024	340,020
İstifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər	6, 16	673,482	163,975
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	6, 15	748,804	584,240
Digər aktivlər	19	40,083	60,185
<b>Cəmi cari aktivlər</b>		<b>3,634,520</b>	<b>2,575,644</b>
<b>CƏMI AKTİVLƏR</b>		<b>3,752,317</b>	<b>2,651,228</b>
<b>ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL</b>			
<b>ÖHDƏLİKLƏR:</b>			
<b>Uzunmüddətli öhdəliklər:</b>			
Borc vəsaitlərinin uzunmüddətli hissəsi	20	117,229	-
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	11	812	-
<b>Cəmi uzunmüddətli öhdəliklər</b>		<b>118,041</b>	<b>-</b>
<b>Cari öhdəliklər</b>			
Müştərilərə ödəniləcək məbləğlər	21	2,533,185	1,671,195
Borc vəsaitlərinin cari hissəsi	20	52,969	-
Digər öhdəliklər	6, 22	11,395	113,377
<b>Cəmi cari öhdəliklər</b>		<b>2,597,549</b>	<b>1,784,572</b>
<b>Cəmi öhdəliklər</b>		<b>2,715,590</b>	<b>1,784,572</b>
<b>KAPİTAL:</b>			
Nizamnamə kapitalı	23	300,000	300,000
Bölüşdürülməmiş mənfəət		736,727	566,656
<b>Cəmi kapital</b>		<b>1,036,727</b>	<b>866,656</b>
<b>CƏMI ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL</b>		<b>3,752,317</b>	<b>2,651,228</b>

Cəmiyyət adından:

  
Nadir Babazade  
Baş menecer vəzifəsini icra edən

10 may 2019-cu il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

  
Cavid Məmmədov  
Baş mühasib

10 may 2019-cu il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası


9-54-cü səhifələrdə təqdim edilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ


KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT  
31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ  
(Azərbaycan Manatı ilə)

	Nizamnamə kapitalı	Bölüşdürülmə- miş mənfəət	Cəmi kapital
1 yanvar 2017-ci il	300,000	525,575	825,575
İl üzrə cəmi məcmu gəlir	-	393,081	393,081
Bəyan edilmiş dividendlər	-	(352,000)	(352,000)
31 dekabr 2017-ci il	300,000	566,656	866,656
9 sayılı MHBS-nin ilkin tətbiqi üzrə düzəliş, vergilər xaric (4 sayılı Qeyd)	-	-	-
1 yanvar 2018-ci il	300,000	566,656	866,656
İl üzrə cəmi məcmu gəlir	-	300,071	300,071
Bəyan edilmiş dividendlər	-	(130,000)	(130,000)
31 dekabr 2018-ci il	300,000	736,727	1,036,727

Cəmiyyət adından:

  
Nadir Babazadə  
Baş menecer vəzifəsini icra edən

10 may 2019-cu il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

  
Cavid Məmmədov  
Baş mühasib

10 may 2019-cu il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

9-54-cü səhifələrdə təqdim edilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.



# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

**PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT**  
**31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ**  
*(Azərbaycan Mənatı ilə)*

	Qeydlər	31 dekabr 2018-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2017-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
<b>ƏMƏLİYYAT FƏALİYYƏTİNDƏN DAXİL OLAN PUL VƏSAİTLƏRİ:</b>			
Mənfəət vergisindən əvvəl gəlir		384,279	491,592
Nağdsız vəsaitlər üzrə düzəlişlər:			
Xarici valyuta ilə edilmiş əməliyyatlar üzrə xalis (gəlir)/zərər		(14,695)	14,392
Köhnəlmə və amortizasiya	12, 13	11,256	8,473
Faiz gəliri	9	(27,767)	(3,121)
Faiz xərci	10	2,842	101,062
Əmlak və avadanlıqların silinməsi üzrə zərər	12	-	19,700
<b>Əməliyyat aktivləri və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan pul vəsaitləri</b>		<b>355,915</b>	<b>632,098</b>
<b>Əməliyyat aktivləri və öhdəliklərində dəyişikliklər</b>			
Alınacaq komissiya haqlarında xalis azalma/(artma)		206,690	(204,419)
Əsas brokerdən alınacaq vəsaitlər üzrə xalis (artma)/azalma		(696,614)	152,059
İstifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər üzrə xalis (artma)/azalma		(509,507)	686,179
Digər aktivlərdə xalis azalma/(artma)		70,597	(40,098)
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər üzrə xalis artma/(azalma)		861,990	(490,928)
Digər öhdəliklər üzrə xalis (azalma)/artma		(920)	12,315
<b>Ödənilmiş mənfəət vergisi və faizindən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan pul vəsaitləri</b>		<b>288,151</b>	<b>747,206</b>
Ödənilmiş faizlər		(103,706)	-
Ödənilmiş mənfəət vergisi		(112,623)	(125,319)
<b>Əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan xalis pul vəsaitləri</b>		<b>71,822</b>	<b>621,887</b>
<b>İNVESTİSİYA FƏALİYYƏTİNDƏN DAXİL OLAN PUL VƏSAİTLƏRİ</b>			
Əmlak və avadanlıqlar üzrə ödənişlər		(43,621)	(2,164)
Qeyri-maddi aktivlər üzrə ödənişlər		(16,400)	-
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satın alınması		(250,000)	(340,020)
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satışı və satın alınması üzrə daxilolmalar		340,020	-
Alınmış faizlər		22,743	3,121
<b>İnvestisiya fəaliyyətindən daxil olan/(yönələn) xalis pul vəsaitləri</b>		<b>52,742</b>	<b>(339,063)</b>
<b>MALİYYƏLƏŞDİRMƏ FƏALİYYƏTİNDƏN DAXİL OLAN PUL VƏSAİTLƏRİ:</b>			
Borc vəsaitləri üzrə daxilolmalar	20	170,000	-
Ödənilmiş dividendlər		(130,000)	(352,000)
<b>Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən daxil olan/(yönələn) xalis pul vəsaitləri</b>		<b>40,000</b>	<b>(352,000)</b>

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ


**PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT**  
**31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)**  
(Azərbaycan Manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2018-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2017-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri üzrə xarici valyuta dəyişikliklərinin təsiri		-	(13,415)
PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİNDƏ XALIS ARTMA/(AZALMA)		164,564	(82,591)
PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİ, <i>ilin əvvəlinə</i>	15	584,240	666,831
PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİ, <i>ilin sonuna</i>	15	748,804	584,240

Cəmiyyət adından:

  
**Nadir Babazadə**  
Baş menecer vəzifəsini icra edən

10 may 2019-cu il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

  
**Cavid Məmmədov**  
Baş mühasib

10 may 2019-cu il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

9-54-cü səhifələrdə təqdim edilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ

(Azərbaycan manatı ilə)

### 1. GİRİŞ

#### Cəmiyyət və onun əsas fəaliyyəti

“Unicapital Investisiya Şirkəti” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti (“Cəmiyyət”) 30 oktyabr 2007-ci il tarixində Azərbaycan Respublikasında qeydiyyatdan keçmiş və təsis olunmuşdur. Cəmiyyət 19 dekabr 2007-ci il Azərbaycan Respublikası Vergilər Nazirliyinin 1401258741 sayılı şəhadətnaməsi əsasında fəaliyyət göstərir.

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 platformasına giriş daxildir.

31 dekabr 2018 və 2017-ci il tarixlərinə Cəmiyyətin mülkiyyət strukturu aşağıdakı kimi olmuşdur:

Səhmdar	31 dekabr 2018-ci il	31 dekabr 2017-ci il
“Unibank” Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyəti	100%	100%
<b>Cəmi</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

31 dekabr 2018 və 2017-ci il tarixlərinə Cəmiyyətə onun əməliyyatlarının öz şəxsi qərar və maraqlarına uyğun olaraq idarə edilməsinə nəzarət cənab Eldar Qəribova məxsusdur.

#### Cəmiyyətin hüquqi ünvanı və fəaliyyət göstərdiyi yer

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

#### Cəmiyyətin fəaliyyət mühiti

Cəmiyyət öz fəaliyyətini Azərbaycan Respublikasında aparır. İnkişaf etməkdə olan bir bazar olaraq, Azərbaycan Respublikası hazırda işgüzar və tənzimləyici infrastrukturunu inkişaf etdirir ki, ümumiyyətlə daha inkişaf etmiş bir bazar iqtisadiyyatda mövcud olan standartlara uyğunluğu təmin etsin.

Neft hasilatı və neft qiymətləri səbəbindən neft gəlirlərinin aşağı düşməsi nəticəsində neftin ÜDM-də (7.2%) azalması ilə əlaqədar olaraq Azərbaycan iqtisadiyyatı 2017-ci ilin birinci yarısında 1.3% zəifləmişdir. Digər tərəfdən, bank sektorunda davam edən çətinliklərə baxmayaraq, qeyri-neft sektoru üzrə iqtisadiyyat, kənd təsərrüfatının və istehsal sektorunun güclü göstəricilərinin dəstəklənməsi ilə bir il ərzində ilk dəfə 1.7% artmışdır. 2017-ci ildə faktiki illik inflyasiya 13-14% səviyyəsində qalmışdır və əsasən dövlət tərəfindən idarə edilən elektrik enerjisi, su və qaz tariflərində və yerli ərzaq qiymətlərində artımın nəticəsində baş vermişdir. Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı inflyasiya təzyiqlərinə istinad edərək likvidlik səviyyəsinin azaldılması əməliyyatlarını artırmaqla, 2017-ci ilədək pul siyasətinin mövqeyini möhkəmləndirməyə davam etmişdir. Manat 2016-cı ilin sonundan etibarən ABŞ dolları ilə müqayisədə 4.4% möhkəmlənərək, güclü xarici mövqeyini və likvidlik əmsallarını artırmışdır. Problemləli maliyyə sektoru iqtisadiyyata mənfi təsir göstərməyə davam etmişdir. 2017-ci ilin ilk yarısında kreditləşmə 15.6% azalmış və aktivlərin keyfiyyəti pisləşməyə başlamışdır.

## “UNICAPITAL İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

### MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Moody's təşkilatının məlumatlarına əsasən, 2017-ci ildə 0.1% artımdan sonra real ÜDM artımı əvvəlki illərlə müqayisədə 2018-ci ilin ilk 5 ayı ərzində 1.6% sürətlənmişdir, və iqtisadiyyatın 2018-ci ildə 2%, 2019-cu ildə isə 3% artacağı gözlənilir. Artımın neftin yüksək qiymətləri və qaz ixracının artması ilə dəstəklənməsi ehtimal edilir.

Moody's şirkətinin İnvestorlarla Xidmət şöbəsinin verdiyi məlumata görə, Azərbaycanın kredit reytingi (sabit Ba2 səviyyədə) ümumi dövlət borcu və zamanətlərinin nisbətən yüksək səviyyəsini və bank sektorunun daha həssas olmasını əks etdirir. Bu xüsusiyyətlər neft qiymətlərinin düşməsinə və 2014-2016-cı illər ərzində manatın kəskin dəyərsizləşməsinin yaratdığı nəticələndir. Əksinə, ölkənin böyük maliyyə aktivləri kredit reytinginə öz əhəmiyyətli dəstəyini göstərir. Moody's agentliyinin gəldiyi nəticələr, illik “Azərbaycan hökuməti – sabit Ba2” kredit təhlilində bildirilir. Bu kredit təhlilində Azərbaycanın kredit profili nəzərdən keçirilir, iqtisadi dayanıqlıq “zəif” (+); institusional dayanıqlıq “zəif” (-); fiskal dayanıqlıq “yüksək” və hadisə risklərinə həssaslıq “orta” (+) qiymətləndirilir. Bu Moody's-in Suveren Borc Reytingi Metodologiyasının əsasını təşkil edən dörd önəmli göstəricidir.

Azərbaycan manatı 2018-ci il ərzində sabit qalmışdır. Lakin, gələcək dövrdə məzənnə üzrə qeyri-müəyyənlik və bank sisteminin davam edən həssaslığı görülən tədbirlərin real iqtisadiyyata ötürülməsinə mane olur.

Beynəlxalq kredit agentliyi olan Standard & Poor's, 2018-ci ilin fevral ayında Azərbaycanın xarici və yerli valyuta üzrə uzunmüddətli və qısamüddətli suveren kredit reytingini “BB+/B” dərəcəsində mənfi proqnozdan stabilə doğru yüksəlməsini təsdiqləmişdir.

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, Cəmiyyətin 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.

Azərbaycan həmçinin, tranzit və ticarətin inkişafı üçün regional əlaqə təşəbbüslərindən də faydalanmağa çalışır. Xüsusilə də, ölkə Şərq-Qərb və Şimal-Cənub nəqliyyat dəhlizlərinin sponsorlarından biridir. Xəzər bölgəsini Türkiyə ilə birləşdirən Bakı-Tbilisi-Qars dəmiryolu xəttinin tikintisi 2017-ci ildə tamamlanmışdır. Trans-Anadolu Təbii Qaz Kəməri (TANAP) və Trans-Adriatik Boru Kəməri (TAP), Azərbaycanın Şahdəniz qaz yatağından olan təbii qazı Türkiyə və Avropaya çatdıracaqdır. 2018-ci ildən etibarən ÜDM-in sürətlənməsi sayəsində iqtisadiyyatın genişlənməsi gözlənilir, belə ki, dünyanın ən böyük qaz yataqlarından biri olan Şahdəniz qaz yatağı istehsalı başlayır. Kreditlərin məhdud inkişafı və zəif biznes mühitinin olması səbəbindən, qeyri-neft istehsalının asta tempə inkişaf edəcəyi gözlənilir.

Bu təkliflərə cavab olaraq, Azərbaycan hökuməti islahatların sürətləndirilməsi və maliyyə sistemində dəstək vermək planlarını açıqlamışdır. 6 dekabr 2016-cı ildə Azərbaycan Respublikasının prezidenti “Milli iqtisadiyyat və iqtisadiyyatın əsas sektorları üzrə strateji yol xəritələri”-ni təsdiqləmişdir. Yol xəritələri 2016-2020-ci illəri üzrə inkişaf strategiyasını, 2025-ci ilə qədər uzunmüddətli perspektivləri və 2025-ci il üzrə perspektivləri əhatə edir.

Bundan başqa, 2018-ci il ərzində, hökumət sərt pul-kredit siyasətini davam etdirmiş, eləcə də Azərbaycan manatını stabilləşdirmək məqsədilə xarici valyuta ehtiyatları ayırmışdır. 2018-ci ildə ARMB, pul siyasətini normallaşdırmaq məqsədilə, yenidən maliyyələşdirmə dərəcəsini 15%-dən 9.75%-ə qədər azaltmışdır.

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

## 2. ƏSAS MÜHASİBAT PRİNSİPLƏRİ

### Hesabatların uyğunluğunun bəyanı

Hazırkı maliyyə hesabatları ədalətli dəyər, mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyər (MZVƏD) və digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyərdə təsnifləşdirilən (DMGƏD) maliyyə alətlərinin ilkin tanınmasının dəyişməsi ilə Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (“MHBS”) uyğun olaraq ilkin dəyər metoduna əsasən tərtib edilmişdir. Qeyd olunan maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında istifadə edilən əsas uçot siyasətləri aşağıda göstərilir. 1 yanvar 2018-ci il tarixindən etibarən qüvvədə olan 9 sayılı MHBS və 15 sayılı MHBS-lərin qəbulundan yaranan mühasibat uçotu siyasəti üzrə dəyişikliklərdən başqa, bu siyasət əksi göstərilmədiyi halda, təqdim olunmuş bütün dövrlərə davamlı şəkildə tətbiq edilmişdir.

Bu, 9 sayılı MHBS “Maliyyə Alətləri” və 15 sayılı MHBS “Müştərilərlə bağlanmış Müqavilələr üzrə Gəlirlər”-in tətbiq olunduğu Cəmiyyətin illik maliyyə hesabatlarının ilk dəstidir. Mühüm mühasibat uçotu siyasəti üzrə edilən dəyişikliklər 2 sayılı Qeyddə təsvir edilmişdir.

### Fasiləsizlik prinsipi

Bu maliyyə hesabatları Cəmiyyətin daimilik 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 olmayacaq, eləcə də fəaliyyəti dayandırmaq və ya Azərbaycan Respublikasının qanunları və ya normativ aktları əsasında kreditorlardan qorunmaq üçün müdafiə axtarmaq üzrə nə niyyət, nə də zərurət mövcud deyil. Buna görə, aktivlər və öhdəliklər adı fəaliyyətin gedişində Cəmiyyətin aktivləri reallaşdırmaq və öhdəlikləri yerinə yetirmək qabiliyyətinə malik olması fərziyyəsi ilə hesabatlarda əks etdirilmişdir.

Bəzi maliyyə hesabatları standartları rəhbərlik tərəfindən Cəmiyyətin daimilik prinsipinə dair dəyərləndirmənin aparılması üzrə konkret tələbləri və nəzərə alınmalı olan müəyyən məsələləri və daimilik prinsipi ilə əlaqədar bir sıra açıqlamaların hesabatlara daxil edilməsini əhatə edir.

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

### Cari və ya uzunmüddətli kateqoriyaya təsnifat

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

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

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

Cəmiyyət aşağıdakı hallarda öhdəlikləri cari öhdəlik kimi təsnifləşdirir:

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

### Gəlir və xərclərin tanınması

15 sayılı MHBS müştərilərlə bağlanmış müqavilələr üzrə gəlirləri hesablamaq üçün beş-addımlı bir model təqdim edir. 15 sayılı MHBS-yə uyğun olaraq beş-addımlı model aşağıdakı kimidir:

- 1-ci addım: Müştərilərlə bağlanmış müqavilə(lər)i müəyyən etmək;
- 2-ci addım: Müqavilə öhdəliklərini müəyyən etmək;
- 3-cü addım: Əməliyyat qiymətini müəyyən etmək;
- 4-cü addım: Müqavilə öhdəlikləri üzrə əməliyyat qiymətlərinin ayrılması;
- 5-ci addım: Müəssisə müqavilə öhdəliklərini yerinə yetirirsə (yetirdiyi zaman) gəlirin tanınması.

15 sayılı MHBS-yə uyğun olaraq gəlirlər, müəssisənin mal və xidmətlərin müştəriyə ötürülməsi hüququ üzrə ehtimalı əks etdirən məbləğdə tanınır. Müştərilərlə müqavilələrdən əldə edilən gəlir, Cəmiyyətin mal və xidmətlərin müştəriyə ötürülməsi üzrə öhdəliyi yerinə yetirən kimi və ya yerinə yetirdikdən sonra tanınır. Məhsul və ya xidmət müştərinin həmin məhsulun və ya xidmətin nəzarəti altında olduqda ötürülür. Bu, ümumiyyətlə, məhsulun fiziki olaraq müştərinin olduğu əraziyə və ya digər çatdırılma mexanizminə köçürüldüyü zaman baş verir. Gəlir müştəri ilə müqavilədə nəzərdə tutulan ödənişlə, endirim, imtiyaz və vergilərlə çıxmaqla ölçülür.

### Faiz gəliri və xərclərinin tanınması

Faiz gəliri və xərcləri, faiz dərəcəsi metodundan istifadə etməklə hesablama əsasında faiz gətirən alətlər üzrə mənfəət və ya zərər hesabatında qeydə alınır. Bu metoda əsasən, faiz gəlirləri və xərclərinə müqavilə tərəfləri arasında ödənilmiş və ya alınmış və effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsi olan bütün komissiya və haqlar, sövdələşmə xərcləri, eləcə də bütün digər mükafat və ya güzəştlər daxildir.

### Maliyyə alətləri - əsas qiymətləndirmə üsulları

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

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

## “UNICAPITAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

### MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

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 döviyyəsi müəssisənin istifadəsində olan aktiv və öhdəliklərin qarşılınması üçün kifayət qədər olmadıqda və bir əməliyyat üzrə mövqələrin satılması üçün sifarişlərin yerləşdirilməsi bazar qiymətinə təsir etdikdə baş verir.

Əməliyyatın qiyməti haqqında bazar məlumatı olmayan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini müəyyən etmək üçün pul axınlarının diskontlaşdırılması modelindən, həmçinin bazar şərtləri ilə həyata keçirilən analoji əməliyyatlar haqqında məlumatlara və ya investisiya olunan müəssisələrin cari 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. 26-cı 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 spreadini əks etdirən mükafatlar və ya diskont və yaxud bazar qiymətlərindən asılı olaraq müəyyən edilməyən digər dəyişkən amillər istisna olmaqla, faiz dərəcələrinin növbəti dəyişdirilmə tarixinə qədər dəyişkən faizli alətlər üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətini diskont etmək üçün istifadə edilir. Bu cür mükafatlar və ya diskontlar maliyyə alətinin gözlənilən tədavül müddəti ərzində amortizasiya edilir.

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

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

---

### **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.

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**

1 yanvar 2018-ci il tarixindən, ilkin tanımada 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 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:



# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

- 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
- əvvəlki dövrlərdə satışların tezliyi, həcmi və müddəti, bu satışların səbəbləri və gələcək satış fəaliyyəti barədə gözləntilər. Bununla belə, satış fəaliyyəti barədə məlumat ayrıca deyil, maliyyə aktivlərinin idarə olunması üzrə Cəmiyyəti məqsədinə necə nail olunmasının və pul axınlarının necə realizasiya edilməsinin ümumi qiymətləndirilməsi çərçivəsində nəzərə alınır.

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

Bu qiymətləndirmənin məqsədləri üçün “əsas məbləğ” dedikdə, ilkin 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 alacaq:

- pul axınlarının məbləği və müddətini dəyişəcək şərti hadisələr;
- kapitalın borca nisbətinin xüsusiyyətləri;
- vaxtıdan əvvəl ödəniş və müddətin uzadılma şərtləri;
- bankın iddiasını müəyyənləşdirilmiş aktivlərdən pul axınlarına 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 ehtimallı 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.

## “UNICAPITAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

### MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

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

Cəmiyyət dəyərsizləşmə üzrə üç mərhələli model təqdim edir. Bu model ilkin tanımadan sonra kredit keyfiyyətində dəyişikliyə əsaslanır. İlkin tanımada dəyərsizləşməyən maliyyə aləti 1-ci Mərhələyə təsnif edilir. 1-ci Mərhələdə maliyyə aktivləri EOKZ-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 ehtimal olunan ödənişlər nəzərə alınmaqla hesablanır, əgər varsa (“Ömürlük EOKZ”). Cəmiyyətin KRƏA-nı müəyyən etdiyi haqqında 25 sayılı Qeyd nəzər salın. Əgər Cəmiyyət maliyyə aktivinin kredit üzrə dəyərsizləşməsinə müəyyən edirsə, aktiv 3-cü Mərhələyə köçürülür və EOKZ Ömürlük EOKZ ilə ölçülür. Cəmiyyətin kredit dəyərsizləşməsi üzrə aktiv və defolt anlayışları 25-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 tanıma zamanı, məsələn, əldə edilmiş dəyərsizləşdirilmiş kreditlər kimi dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləridir. EOKZ ölçülməsində istifadə edilən giriş, fərziyyə və qiymətləndirmə üsulları haqqında, eyni zamanda Cəmiyyətin EOKZ modellərində ehtimal edilən məlumatları necə əhatə etdiyini izah edir.

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

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

- amortizasiya olunmuş dəyerdə ölçülən maliyyə aktivləri: aktivlərin ümumi qalıq dəyərindən çıxılmaqla;
- kredit öhdəlikləri və maliyyə təminatı müqavilələri: ümumiyyətlə, ehtiyat kimi;
- maliyyə aləti həm çıxarılmış, həm də istifadə edilməmiş komponentdən ibarət olduğu halda və Cəmiyyət, kredit öhdəliyi komponenti üzrə EOKZ-ni çıxarılmış komponentdən ayrı olaraq müəyyən edə bilmədiyi halda: Cəmiyyət hər iki komponent üzrə birgə zərər ehtiyatı təqdim edir. Birləşdirilmiş məbləğ yerinə yetirilmiş komponentin ümumi qalıq dəyərindən çıxılmaqla təqdim edilir. Çıxarılmış komponentin ümumi məbləği üzrə zərər ehtiyatının hər hansı bir hissəsi ehtiyat kimi təqdim olunur; və
- 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 ötürdükdə və ya (ii) bu aktivlərin mülkiyyət hüququ ilə əlaqədar bütün risk və faydaları əsas etibarilə ötürmədikdə və ya saxlamadıqda, lakin, həmin aktivlər üzrə nəzarət hüququnu özündə saxlamadıqda.

# “UNICAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

### **Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri**

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

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

### **Əsas brokerdən alınacaq vəsaitlər**

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

### **Borc qiymətli kağızları üzrə investisiyalar**

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

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

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

### **DMGƏD-də olan kapital alətləri**

1 yanvar 2018-ci il tarixindən ilkin tanımadan sonra, Cəmiyyət mütəmadi olaraq öz kapital investisiyalarını BMUS 32 “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 çevrilir. 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.

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

---

### **Alınacaq komissiya haqları**

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

Cəmiyyət, alınacaq komissiya haqları üzrə gözlənilən kredit zərərlərini hesablamaq üçün ehtiyat cədvəlindən istifadə edir. Ehtiyat dərəcələri, oxşar zərər xüsusiyyətlərinə malik (məsələn, coğrafi mövqe, məhsul növü, müştəri növü və reytingi üzrə) müxtəlif müştəri seqmentlərinin qruplaşmaları üzrə vaxtı keçmiş günlərə əsaslanır. Ehtiyat cədvəli ilk olaraq Cəmiyyətin müşahidə olunmuş tarixi defolt dərəcələrinə əsaslanır. Cəmiyyət, kredit zərəri üzrə tarixi təcrübəni perspektiv məlumatlarla əlaqələndirmək üçün cədvəl tərtib edir.

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

### **Maliyyə öhdəlikləri**

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

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

### **Borc vəsaitləri**

Borc vəsaitləri ilkin olaraq, borc vəsaitləri ilə əlaqəli buraxılmış xərclər çıxılmaqla alınmış mükafatların ədalətli dəyərində tanınır. İlkin tanınmadan sonra faiz gətirən borc vəsaitləri effektiv faiz dərəcəsi metodundan istifadə etməklə amortizasiya olunmuş dəyərdə ölçülür. Amortizasiya olunmuş dəyər, buraxılış üçün nəzərdə tutulan xərclər və hesablaşma üzrə hər hansı güzəşt və ya mükafatlar da nəzərə alınmaqla hesablanır. Mənfəət və ya zərərlər, öhdəliklərin tanınması dayandırıldıqda və ya dəyərsizləşdikdə, həmçinin amortizasiya prosesi vasitəsilə gəlir hesabatında tanınır.

### **MZVƏD-də ölçülən müştəriyə veriləcək məbləğlər**

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

### **Əmlak, tikili və avadanlıqlar**

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

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Hər bir hesabat dövrünün sonunda Cəmiyyət öz əmlak, tikili və avadanlıqlarını 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.

Əmlak və avadanlıqların satışından əldə edilən gəlirlər və zərər onları balans dəyərinə əsasən müəyyən edilir və məcmu gəlirlər haqqında hesabatda əks etdirilir.

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

Köhnəlmə, əmlak, tikili və avadanlıqların qalıq dəyərinə onların faydalı iqtisadi ömrü nəzərə alınmaqla hesablanmış dərəcələrdən istifadə etməklə tətbiq edilir. Faydalı iqtisadi ömür təxminləri, qalıq dəyərləri və köhnəlmə/amortizasiya metodları hər bir hesabat tarixində yenidən təhlil edilir və təxminlərdə olan dəyişikliklərin təsiri prospektiv olaraq aşağıdakı təxmini faydalı xidmət müddəti tətbiq edilir:

İcarə mülkiyyətinin təkmilləşdirilməsi (müqavilə üzrə)	40%
Mebel və qurğular	25%
Kompüter avadanlıqları	25%

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

### Qeyri-maddi aktivlər

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

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

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

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

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL 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, satıldıqda və ya istifadəsinin davam etdirilməsi zamanı gələcəkdə iqtisadi faydanın əldə edilməsi təxmin edilmədikdə əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin tanınmasına xitam verilir. Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin tanınmasına xitam verilməsi nəticəsində yaranan mənfəət və zərərlər satış nəticəsində əldə edilən vəsaitlərlə aktivin qalıq dəyəri arasında olan fərq kimi hesablanır və dərhal mənfəət və zərər hesabında tanınır.

### 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 məbləğlərin 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 dərəcəsindən istifadə edilməlidir. Birbaşa səhmdar kapitalına təsir edən əməliyyatlar istisna olmaqla, təxirə salınmış vergi xərci və ya gəliri birbaşa məcmu gəlir hesabında əks etdirilir. Səhmdar kapitalına təsir edən əməliyyatlarla bağlı təxirə salınmış vergilər də səhmdar kapitalında öz əksini tapır.

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

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

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

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

---

### Təqaüd və digər mükafatlar üzrə öhdəliklər

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

Cəmiyyət Azərbaycan Respublikasının 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

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

### Şərti 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.

### 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.

### Nizamnamə kapitalı

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

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

### Xarici valyuta əməliyyatları

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

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.

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL 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 2018-ci il	31 dekabr 2017-ci il
ABŞ dolları/AZN	1.7000	1.7001
Avro/AZN	1.9468	2.0307

### 3. UÇOT SİYASƏTİNİN TƏTBİQİ ZAMANI ƏHƏMİYYƏTLİ UÇOT TƏXMİNLƏRİ VƏ FƏRZİYYƏLƏR

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

#### Fidusiar fəaliyyətlər

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

Hesabat dövründə Cəmiyyət müştərilərdən pul vəsaitləri əldə etmişdir və müştəriləri adından borc qiymətli kağızları satın almışdır. Həmin pul vəsaitləri MUBS 1 “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 tanımamışdır.

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

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

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.



# “UNICAPITAL İNVESTİSIYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

### EOKZ ehtiyatının ölçülməsi (1 yanvar 2018-ci il tarixindən)

EOKZ-un ölçülməsi metodologiyasının, modelin və giriş məlumatlarının müəyyən edilməsini özündə birləşdirdən mühüm bir təxmindir. EOKZ ölçülməsi üzrə metodologiya 25 saylı Qeyddə açıqlanır. Aşağıdakı komponentlərin kredit zərəri ehtiyat üzrə əhəmiyyətli təsiri vardır: defoltun müəyyən edilməsi, KRƏA, defolt ehtimalı (“DE”), Defolt vəziyyətində riskə məruz qalma (“DVRMQ”), və defolt zamanı yaranan zərər (“DZYZ”), eləcə də makro-iqtisadi ssenarilər modelləri. Cəmiyyət müntəzəm olaraq ehtimal olunan kredit zərəri və faktiki zərər arındakı fərdləyin azaldılması üçün model və giriş məlumatlarını yoxlayır və nəzərdən keçirir. Perspektiv məlumatlar da daxil olmaqla, EOKZ ölçülməsi üzrə ətraflı məlumatlar 25 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 salanılma” 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 əhəmiyyətlilik 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.

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

Nağd vəsaitlər axının 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 dəyişdirilir amma bu dəyişikliklərin tezliyi borc aləti üzrə nəzərdə tutulan əsas faiz dərəcəsinə uyğun olmadıqda dəyişdirilə bilər. Buna misal olaraq faizləri üç aylıq banklararası faiz dərəcəsinə uyğun olaraq ödənilən, yalnız faiz dərəcəsinin həy ay düzəldilən 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 görsənən 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.

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Cəmiyyətin rəhbərliyi müqavilə üzrə nəzərdə tutulan nağd pul vəsaitlərinin axınıni dəyişdirmək qabiliyyətinə malik olan müqavilə şərtlərini təyin etmiş və nəzərə almışdır. Kredit sazişinin müddəalarına görə vaxtından öncə ödənişlərin mümkün olması və bu ödənişlərin əsas məbləğ və hesablanmış faizlərlə, eləcə də öncədən ödənişlə bağlı müştəridən alınmalı olan haqq və komissiyalarla bağlı olması halında YƏMFÖ üzrə kriteriyalar yerinə yetirilmiş sayılır. Aktiv üzrə əsas məbləğə ilkin tanınma zamanı mövcud olan ədalətli dəyərlə sonrakı dövrlərdə əsas məbləğ üzrə ödənişlər (yəni effektiv faiz dərəcəsinədən istifadə etməklə hesablanmış faiz ödənişləri nəzərə alınmadan yerdə qalan məbləğ) arasındakı fərq aid edilir. Bu prinsipə istisna olaraq standart həm də müəyyən ilkin ödəmə xüsusiyyətlərinə malik olan və aşağıdakı YƏMFÖ şərtlərinə cavab verən alətlərin də nəzərə alınmasına icazə verir: (i) maliyyə aktivi ilkin olaraq premiya 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. MHBS 9-a 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 6-cı Qeyddə açıqlanır.

### Ədalətli dəyər

Cəmiyyətin rəhbərliyi, mənfəət və ya zərər hesabına ədalətli dəyərdə göstərilən maliyyə aktivlərinin (əsas brokerdən alınacaq vəsaitlər və məhdudlaşdırılmış depozitlər) və maliyyə öhdəliklərinin (müştərilərə ödəniləcək məbləğlər) ədalətli dəyərinin müəyyənləşdirilməsində əhəmiyyətli dərəcədə təxminlərdən istifadə edir. Daha ətraflı məlumat üçün 27 saylı Qeydə nəzər salın.

### Cari vergilər

Azərbaycanın vergi, valyuta və gömrük qanunvericiliyində müxtəlif şərhlər edilir və dəyişikliklər tez-tez baş verir. Cəmiyyətin əməliyyatlarına və fəaliyyətinə tətbiq ediləcək səlahiyyətli vergi orqanının nümayəndələri tərəfindən edilmiş vergi qanunvericiliyinə aid şərhlər 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, üç təqvim ili üzrə vergi öhdəlikləri ilə əlaqədar olaraq vergi və gömrük orqanlarının nümayəndələri tərəfindən yoxlanıla bilər.

## 4. 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 2018-ci il tarixində başa çatmış hesabat dövrlərinə şamil olunan bütün yeni və yenidən işlənmiş standartları və onlara dair şərhləri qəbul etmişdir. MHBS 9 “Maliyyə Alətləri”-nin təsiri istisna olmaqla, bu yeni standart və şərhlərin qəbul edilməsi Cəmiyyətin mühasibat uçotu siyasətinə, yəni cari və ya əvvəlki illər üzrə hesabat verilən məbləğlərə əhəmiyyətli təsirlər göstərməmişdir.

## “UNICAPITAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

### MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

**MHBS 9 “Maliyyə Alətləri” standartı** – 2014-cü ilin iyul ayında MBUSŞ, maliyyə alətləri layihəsinin bütün mərhələlərini əks etdirən və Maliyyə Alətləri: Tanınma və Ölçmə standartına dair 39 sayılı MUBS-i əvəz edən 9 sayılı MHBS Maliyyə Alətləri standartının son versiyasını və 9 sayılı MHBS-in bütün əvvəlki versiyalarını dərc etmişdir. Standart standartlaşdırma və ölçmə, dəyərsizləşmə və hecinq uçotu üçün yeni tələbləri təqdim edir.

#### *Təsnifat və Ölçülmə*

Təsnifat və ölçülmə aspektindən, yeni dərc edilmiş bu standart, kapital alətləri və törəmə maliyyə alətləri istisna olmaqla, aktivlərini idarə edilməsi üçün müəssisənin biznes modelinin və alətlərin müqaviləli pul vəsaitlərinin hərəkəti xüsusiyyətlərinin birləşməsi əsasında bütün maliyyə aktivlərinin qiymətləndirilməsini tələb edəcəkdir. MUBS 39 standartının qiymətləndirmə kateqoriyaları növbəti kateqoriyalarla əvəz ediləcək: mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyər (MZVƏD), digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyər (DMGVƏD) və amortizasiya edilmiş dəyərlər kateqoriyası. 9 sayılı MHBS, müəssisələrə amortizasiya edilmiş xərclərə və ya DMGVƏD alətlərinə MZVƏD kimi uyğunlaşdırmaq üçün imkan verəcək ki, bu da ölçmə və ya tanınma uyğunsuzluğunu aradan qaldıracaq və ya əhəmiyyətli dərəcədə azaldacaq. Ticarət üçün tutulmayan kapital alətləri, DMGVƏD kimi geri qaytarılmayacaq şəkildə təyin edilə bilər, bu da gəlir hesabatında mənfəət və ya zərərin sonradan yenidən təsnifləşdirilməməsi ilə mümkündür. Maliyyə öhdəliklərinin mühasibat uçotu 39 sayılı MUBS-un tələblərinə əsasən eyni olacaq. Cəmiyyətin maliyyə aktivlərinin əksəriyyəti, daha sonra amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülən maliyyə aktivləri kimi təsnif edilmişdir. Cəmiyyətin maliyyə öhdəlikləri daha sonra amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülən maliyyə öhdəlikləri kimi təsnif edilmişdir. Cəmiyyət öz maliyyə öhdəliklərini mənfəət və zərər hesabına ədalətli dəyərlə ölçülən maliyyə öhdəlikləri kimi təsnifləşdirmir.

#### *Maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi*

Cəmiyyət ehtimal olunan kredit zərərləri modelini amortizasiya olunmuş dəyərdə ölçülən və ya məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyərdə tanınan maliyyə aktivlərinə tətbiq edir.

Maliyyə aktivləri üzrə kredit riski ilkin tanınmadan sonra əhəmiyyətli dərəcədə artdığı təqdirdə, maliyyə aktivləri üçün ehtimal olunan kredit zərərləri üzrə ehtiyat, ömürlük ehtimal olunan kredit zərərlərinə bərabər məbləğdə ölçülür.

Əgər hesabat tarixinə maliyyə aktivləri üzrə kredit riski ilkin tanınmadan sonra əhəmiyyətli dərəcədə artmayıbsa, həmin maliyyə aktivləri üçün ehtimal olunan kredit zərərləri üzrə ehtiyat (sadələşdirilmiş yanaşmanın tətbiq olunduğu debitor borcları istisna olmaqla) 12-aylıq ehtimal olunan kredit zərəri dəyərində ölçülür. Debitor borcları və digər alınacaq vəsaitlər üzrə ehtimal olunan kredit zərərləri, onların əhəmiyyətli maliyyə komponentinə malik olub-olmamasından asılı olmayaraq, ömürlük dəyərdə ölçülür.

9 sayılı MHBS, 1 yanvar 2018-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvədədir. Cəmiyyət müqayisəli məlumatları yenidən təqdimatını deyil, keçid tarixinə, yəni 1 yanvar 2018-ci il tarixinə standartın tətbiqinin bölüşdürülməmiş mənfəətə olan təsirini təqdim etmək hüququndan istifadə etmişdir.

Aşağıdakı cədvəl maliyyə alətlərinin qalıq dəyərlərini 39 sayılı MBUS-a uyğun olaraq əvvəlki ölçü kateqoriyalarından 1 yanvar 2018-ci il tarixi üzrə 9 sayılı MHBS-yə keçiddən sonrakı yeni ölçü kateqoriyaları ilə üzləşdirir:

# “UNICAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

	Ölçü kateqoriyası		31 dekabr 2017-ci il tarixinə 39 saylı MUBS üzrə qalıq dəyəri	Təsiri*		1 yanvar 2018-ci il tarixinə 9 saylı MHBS üzrə qalıq dəyəri
	MBUS 39	MHBS 9		Yenidən ölçmə	Yenidən təsnifat	
<b>Maliyyə aktivləri</b>						
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	K&AV <sup>1</sup>	Amortizasiya olunmuş dəyər	584,240	-	-	584,240
Əsas brokerdən alınacaq məbləğlər	MZVƏD	MZVƏD	1,159,910	-	-	1,159,910
Məhdudlaşdırılmış depozitlər	MZVƏD	MZVƏD	163,975	-	-	163,975
İnvestisiya qiymətli kağızları – borc qiymətli kağızları <sup>5</sup>	ÖTS <sup>3</sup>	Amortizasiya olunmuş dəyər	340,020	-	-	340,020
İnvestisiya qiymətli kağızları – kapital qiymətli kağızları <sup>6</sup>	SNT <sup>4</sup>	DMGVƏD	60,000	-	-	60,000
Alınacaq komissiya haqları	K&AV	Amortizasiya olunmuş dəyər	267,314	-	-	267,314
Digər maliyyə aktivləri	K&AV	Amortizasiya olunmuş dəyər	7,290	-	-	7,290
<b>Maliyyə öhdəlikləri</b>						
Müştərilərə ödəniləcək məbləğlər	MZVƏD	MZVƏD	1,671,195	-	-	1,671,195
Digər maliyyə öhdəlikləri	Digər öhdəlik	Amortizasiya olunmuş dəyər	113,377	-	-	113,377

1. K&AV: Kreditlər və alınacaq vəsaitlər;
2. MZVƏD: Mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyər;
3. ÖTS: Ödəniş tarixinədək saxlanılan;
4. SNT: Satış üçün nəzərdə tutulmuş;
5. 1 yanvar 2018-ci il tarixinə Cəmiyyət özünün əvvəlki SNT portfelinin bir hissəsini amortizasiya olunmuş dəyərdə borc aləti kimi təsnif etmişdir. Bu alətlər YƏMFÖ meyarına cavab verərək fəal şəkildə satılmamış və pul vəsaitlərinin hərəkətini toplamaq və satmaq niyyəti olmadan həyata keçirilmişdir;
6. Cəmiyyət, əvvəlki SNT kapital alətlərini geriye təsnif etməmək şərtilə DMGVƏD-də olan kapital alətləri kimi seçmək imkanından istifadə etmişdir.

\* Cəmiyyət, ilkin tətbiqetmə tarixi 1 yanvar 2018-ci il tarixi olan və ilkin keçid üzrə Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarında əhəmiyyətli təsir göstərməyən 9 saylı MHBS “Maliyyə alətləri” və 15 saylı MHBS “Müştərilərlə bağlanmış Müqavilələr üzrə Gəlirlər”-i qəbul etmişdir.

**MUBS və MUŞŞ 2014-cü ilin mayında buraxılan və 2016-cı ilin aprelində dəyişdirilən müştərilərlə müqavilələr üzrə yaranan gəlirləri hesablamaq üçün beş mərhələli model təqdim edən birgə gəlirin tanınması standartı MHBS 15 “Müştərilərlə bağlanmış Müqavilələr üzrə Gəlirlər”-i hazırlamışlar.** Gəlirlər, 15 saylı MHBS-yə uyğun olaraq müəssisənin mal və xidmətlərinin müştəriyə ötürülməsi hüququ üzrə ehtimalı əks etdirən məbləğdə tanınır. Lakin, standart maliyyə alətləri və icarələrlə bağlı gəlirlərə tətbiq edilmir və bu səbəbdən MHBS 9 Maliyyə Alətləri və BMUS 17 İcarələr ilə əhatə olunan qiymətli kağızlarla əməliyyatlar üzrə faiz gəliri, ödəniş və komissiya gəlirləri və mənfəət/(zərər) daxil olmaqla, Cəmiyyətin gəlirlərinin əksəriyyətinə təsir etmir.

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

**MUBS 40 “İnvestisiya Mülkiyyətinin Transferi”** aydınlaşdırır ki, müəssisə yalnız əmlakın istifadəsində baş vermiş dəyişikliyə dair sübut olduğu halda əmlakı investisiya mülkiyyətinə/mülkiyyətindən təsnifləşdirə bilər. Düzəlişlər, həmçinin 40 sayılı MUBS-da göstərilən halların yeganə mümkün hallar olmadığını və istifadə üzrə dəyişikliyin inşası davam edən obyektlər üçün də mümkünlüyünü müəyyənləşdirir (yəni istifadə üzrə dəyişiklik yalnız inşası yekunlaşmış obyektlərlə məhdudlaşmır).

**BMHŞK 22 “Xarici Valyuta ilə Həyata keçirilən Əməliyyatlar və Əvvəlcədən Ödəmələr”** standartı aşağıdakı hallarda xarici valyuta əməliyyatlarına və ya onun hissələrinə xitab edir:

- Xarici valyuta ilə göstərilən və ya qiymətləndirilən ödənişlər mövcuddursa;
- Müəssisə vaxtından əvvəl ödənilən aktivlər və ya təxirə salınmış gəlir öhdəliklərini həmin ödənişlər ilə bağlı müvafiq aktiv, xərc və gəlirin tanınmasından əvvəl tanıyarsa; və
- Vaxtından əvvəl ödənilən aktivlər və ya təxirə salınmış gəlir öhdəlikləri qeyri-monetar hesab olunarsa.

Şərhlər Komitəsi bu qənaətə gəlmişdir ki, valyuta məzənnəsini müəyyənləşdirmək məqsədilə həyata keçirilən əməliyyatın tarixi, vaxtından əvvəl ödənilən qeyri-monetar aktivlər və ya təxirə salınmış vergi öhdəliklərinin ilkin tanınma tarixidir. Vaxtından əvvəl ödənilən çoxsaylı ödənişlər və ya daxilolmalar mövcud olarsa, əməliyyatın tarixi hər bir ödəniş və ya daxilolma üzrə təyin edilir.

**MHBS 2 “Pay Alətləri Əsasında Ödəmə” standartına düzəliş** – MUBSS, MHBS 2 “Pay Alətləri Əsasında Ödəmə” standartına yekun düzəlişlərini açıqlamışdır. Həmin düzəlişlər pay alətləri əsasında ödəmə əməliyyatlarının təsnif edilməsinə və ölçülməsinə aydınlıq gətirir.

***Fəaliyyətin keyfiyyət şərtlərinin daxil olduğu dəyərinin nağd ödənilməsi müəyyənləşdirilmiş səhmlər əsasında ödəmə sövdələşmələrinin uçotu***

Bu düzəlişlər olunana qədər, MHBS 2 standartında dəyərinin nağd ödənilməsi müəyyənləşdirilmiş səhmlər əsasında ödəmə sövdələşmələri üzrə öhdəliklərin ədalətli dəyərinə hüququn verilməsi şərtlərinin hansı şəkildə təsir göstərməsi ilə bağlı hər hansı təlimat daxil edilməmişdir. MUBSS, kapital alətləri vasitəsilə həyata keçirilən pay alətləri əsasında ödəmələr üzrə istifadə olunmuş eyni yanaşmanı davam etdirən dəyərinin nağd ödənilməsi müəyyənləşdirilmiş səhmlər əsasında ödəmələr üzrə uçot tələblərini təqdim edən təlimat əlavə etmişdir.

***Xalis ödəmə xüsusiyyətləri ilə pay alətləri əsasında ödəmə sövdələşmələrinin təsnifatı***

MUBSS, MHBS 2 standartına istisna tətbiq etmişdir. İstisna nəticəsində, müəssisə ödənişlərini pay alətləri əsasında ödəmə sövdələşmələri ilə həyata keçirdikdə pay alətləri əsasında ödəmələr təmin olunmuş tamliqda kapital alətləri əsasında ödəmələr olaraq təsnif edilir.

***Dəyərinin nağd ödənilməsi müəyyənləşdirilmiş səhmlər əsasında ödəmədən kapital alətləri əsasında ödəməyə keçərkən pay alətləri əsasında ödəməyə düzəlişlərin uçota alınması***

Bu düzəlişlər olunana qədər, MHBS 2 şərtlər və şərait ilə bağlı düzəlişlər səbəbilə dəyərinin nağd ödənilməsi müəyyənləşdirilmiş səhmlər əsasında ödəmədən kapital alətləri əsasında ödəməyə keçdiyi zamanda baş verən halları nəzərdə tutmamışdır. MUBSS aşağıdakı izahatları təqdim edir:

- Belə dəyişikliklərdə dəyərinin nağd ödənilməsi müəyyənləşdirilmiş səhmlər əsasında ödəmə ilə tanınmış əsl öhdəliyin tanınması dayandırılır və kapital alətləri vasitəsilə həyata keçirilən ödəmələr düzəliş tarixinə qədər yerinə yetirilmiş xidmətlər dərəcəsinə ədalətli dəyərə düzəliş tarixində tanınır;
- Düzəliş tarixinə öhdəliyin qalığı məbləği və eyni tarixdə kapitalda tanınmış məbləğ arasında fərq yaranarsa, həmin fərq dərhal mənfəət və zərər hesablarında tanınacaq.

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Cəmiyyət, aşağıda 1 sayılı MHBS və 28 sayılı MUBS-a edilən düzəlişləri özündə ehtiva edən **2014-2016-cı illəri əhatə edən dövr üzrə MHBS-lərə illik düzəlişləri** qəbul etmişdir:

Standart	Düzəlişin mövzusu
MHBS 1 “Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarının İlk dəfə Tətbiq edilməsi”	İlk dəfə tətbiq edənlər üçün qısamüddətli istisnaların silinməsi: Düzəlişlər MHBS 7, MUBS 19, MHBS 12 və MUBS 27 ilə əlaqədar olan MHBS 1-də qısamüddətli istisnaları aradan qaldırır.
MUBS 28 “Asılı Təsərrüfat Cəmiyyətlərinə İnvestisiya Qoyuluşları”	Asılı və ya birgə müəssisələrin ədalətli dəyərdə ölçülməsi: Düzəlişlər aydınlıq gətirir ki, vençur təşkilat və ya digər ixtisaslaşmış qurum olan müəssisə tərəfindən saxlanılan asılı və birgə müəssisələrdə investisiya qoyuluşlarının mənfəət və zərər vasitəsilə ədalətli dəyərdə ölçmək üçün seçkilər ilkin tanınma zamanı investisiyalar əsasında asılı və ya birgə müəssisələrdə hər bir investisiya üçün mövcuddur.

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

BMHŞK 23 “Gəlir vergisi ilə bağlı yanaşmalarda qeyri-müəyyənlik”, 12 sayılı MUBS-a əsasən gəlir vergisi ilə bağlı metodlarda qeyri-müəyyənlik olduqda, vergi tutulan mənfəətin (vergi zərərinin), vergi bazalarının, istifadə edilməmiş vergi zərərlərinin, istifadə edilməmiş vergi kreditlərinin və vergi dərəcələrinin müəyyənlişdirilməsini nəzərdə tutur. Bu, xüsusi olaraq aşağıdakıları nəzərdə tutur:

- vergi ilə bağlı yanaşmaların kollektiv olaraq nəzərə alınması;
- vergi orqanlarının təftişlərinə dair fərziyyələr;
- vergi tutulan mənfəətin (vergi zərərinin), vergi bazalarının, istifadə edilməmiş vergi zərərlərinin, istifadə edilməmiş vergi kreditlərinin və vergi dərəcələrinin müəyyən edilməsi; və
- fakt və vəziyyətlərə dəyişikliklərin təsiri.

Bu şərh, 1 yanvar 2019-cu il tarixindən və ya ondan sonra başlayan illik hesabat dövrlərinə tətbiq edilir.

2015-2017-ci illəri əhatə edən dövr üzrə MHBS-lərə illik düzəlişlər – Beynəlxalq Mühəsibat Uçotu Standartları Şurasının (“BMUSS”) illik təkmilləşdirilməsi layihəsi nəticəsində dörd Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına (MHBS) düzəlişləri əks etdirir.

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Standart	Düzəlişin mövzusu
MHBS 3 “Biznes Kombinasiyaları” və MHBS 11 “Birgə Razılaşmalar”	MHBS 3-ə düzəlişlər, müəssisə müştərək əməliyyat olan bir biznes üzərində nəzarət əldə etdikdə, həmin bizneslə bağlı əvvəldən formalaşmış investisiyanın yenidən qiymətləndirilməsinin zəruri olduğunu aydınlaşdırır. MHBS 11-ə düzəlişlər, müəssisə müştərək əməliyyat olan bir biznes üzərində nəzarət əldə etdikdə, həmin bizneslə bağlı əvvəldən formalaşmış investisiyasının yenidən qiymətləndirilməsinə ehtiyac olmadığını aydınlaşdırır.
BMU 12 “Mənfəət Vergisi”	Düzəlişlər, dividendlərin verilməsi ilə bağlı bütün gəlir vergisi nəticələri (verilməsi ilə bağlı) verginin necə yaranmasından asılı olmayaraq, mənfəət və ya zərərdə tanınmalıdır.
BMU 23 “Borc üzrə Xərclər”	Düzəlişlər, müvafiq aktivin, nəzərdə tutulduğu istifadəsi yaxud satış üçün hazır olduğdan sonra hər hansı spesifik borc, ödənilməmiş qaldıqda, müəssisə ümumi borclarla bağlı kaptallaşdırma dərəcəsini hesablayan zaman həmin borc qalığı, müəssisənin ümumiyyətlə borc aldığı maliyyə vəsaitlərinin bir hissəsinə çevrilir.

Bütün bu düzəlişlər, 2019-cu ilin 1 yanvar tarixində və ya ondan sonrakı tarixlərdə başlayan dövrlər üzrə tətbiq edilməlidir.

**“İşçilərin Mükafatlandırılması Paketləri üzrə Düzəliş, Məhdudlaşdırılma və ya Hesablamalar” üzrə 19 sayılı MUBS-a edilən Düzəlişlər** – Dəyişikliklər, keçmiş xidmət dəyəri (ya da hesablama üzrə mənfəət və ya zərəri) müəyyən edilmiş təqaüd öhdəliklərinin (aktivin) yenilənmiş ehtimallardan istifadə edərək ölçülməsi və təklif olunan faydaları və paket aktivlərini müvafiq dəyişiklikdən əvvəl və sonra müqayisə etməklə (məhdudlaşdırılma və ya hesablamalar), lakin aktivin maksimal həddinin təsirini nəzərə almamaqla ölçülür (müəyyən edilmiş təqaüd paketi müsbət saldo olduqda yarana bilər). BMUS 19-a əsasən, paketin düzəlişindən (məhdudlaşdırılma və ya hesablamalar) yarana biləcək aktivin maksimal həddinin təsirinin dəyişməsi ikinci mərhələdə müəyyənləşdirilir və digər məcmu gəlirdə normal qaydada tanınır.

Mövcud xidmət xərcinin ölçülməsinə aid olan paraqraflar və müəyyən edilmiş xalis təqaüd öhdəlikləri (aktiv) üzrə xalis faizlərə də düzəliş edilmişdir. İndi müəssisədən plana dəyişikliklər edildikdən sonra hesabat dövrünün qalan hissəsi üçün cari xidmət haqqını və dəqiq faizini müəyyən etmək üçün bu yenidən qiymətləndirmədən yenilənmiş ehtimallardan istifadə etmək tələb olunacaq. Xalis faiz dərəcəsi halında düzəlişlər aydınlaşdırır ki, planın dəyişməsindən sonrakı müddət üzrə xalis faiz dərəcəsi BMUS 19.99-da yenidən qiymətləndirilmiş xalis müəyyənləşdirilmiş təqaüd öhdəlikləri (aktiv) ilə yenidən qiymətləndirilmədə istifadə edilən diskont dərəcəsinin hasili şəklində hesablanır (həmçinin ianələrin təsiri və xalis müəyyənləşdirilmiş təqaüd öhdəlikləri nəzərə alınır (aktiv)).

Düzəlişlər prospektiv şəkildə tətbiq olunur. Onlar yalnız illik dövrün başlanğıcında və ya ondan sonrakı dövrdə BMUS 19-a ilk tətbiq edilmiş paket düzəlişləri, məhdudiyyətləri və hesablamalarına tətbiq olunur.

19 sayılı BMUS-a edilən düzəlişlər 1 yanvar 2019-cu il tarixinə və ya ondan sonra başlayan illik dövrlər üçün tətbiq edilməlidir, lakin müəssisənin qərarı ilə, erkən tətbiq oluna bilər.

## “UNICAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

### MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

**MUBS 28 “Asılı və Birgə Müəssisələrə İnvestisiya Qoyuluşları” standartına dəyişikliklər** – MUBSSŞ, asılı təsərrüfat cəmiyyətlərində uzunmüddətli iştirak payına dair 28 sayılı MUBS-ə düzəlişlər hazırlamışdır. Düzəlişə əsasən müəssisə, asılı təsərrüfat cəmiyyətində və ya birgə müəssisədə xalis investisiyanın bir hissəsini təşkil edən, lakin iştirak payı metodunun tətbiq olunmadığı asılı yaxud birgə müəssisədə uzunmüddətli mənfəətə 9 sayılı MHBS-i tətbiq etməlidir. Düzəliş 1 yanvar 2019-cu il tarixində və ya ondan sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir.

**MHBS 9 “Maliyyə Alətləri” standartına dəyişikliklər** – MUBSSŞ, mənfə təzminat və maliyyə öhdəliklərinin dəyişdirilməsi ilə bağlı ödənilmiş avansların xüsusiyyətləri haqqında 9 sayılı MHBS-ə dair dəyişiklikləri dərc etmişdir.

Mənfə Təzminat ilə bağlı Ödənilmiş Avansların Xüsusiyyətləri – mənfə təzminat ödəmələri üzrə belə, amortizasiya olunmuş dəyərdə ölçməyə icazə vermək məqsədilə xitam hüquqlarına dair 9 sayılı MHBS-in mövcud tələbini dəyişir. MUBSSŞ həmçinin, müəssisənin dəyişiklik və ya dəyişdirmə tarixində mənfəət və ya zərərdə dəyişiklik və ya mübadilə nəticəsində yaranan maliyyə öhdəliyinin amortizasiya edilmiş dəyərində hər hansı düzəlişin tanınmasını aydınlaşdırır.

Bu düzəlişlər 1 yanvar 2019-cu il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir.

Rəhbərlik bu standartların maliyyə hesabatlarına təsirini və Cəmiyyət tərəfindən bu standartların qəbul olunma müddətini nəzərdən keçirir.

**MHBS 16 “İcarələr”**, MHBS məruzəçisinin icarələri tanıma, ölçmə, təqdim etmə və açıqlama formasını müəyyən edir. Standart, icarə müddəti 12 ay və ya daha az olarsa, yaxud baza aktivinin dəyəri az olarsa, bütün icarələr üzrə aktiv və öhdəlikləri tanımaq üçün icarəçidən tələb olunan vahid mühasibat uçotu modelini təmin edir. İcarəyə verən MHBS 16-nın yanaşması ilə icarələri əməliyyat və ya maliyyə icarələri olaraq təsnif etməyə davam edir və icarəyə verənin mühasibat uçotu bu sahədə daha əvvəlki standart sayılan MUBS 17-yə nisbətən əsaslı dəyişikliklərə məruz qalmır.

MHBS 16 “İcarələr”, 13 yanvar 2016-cı il tarixində dərc olunmuşdur və 1 yanvar 2019-cu il tarixində və həmin tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrlərinə tətbiq edilir.

Cəmiyyət 16 sayılı MHBS-nin tətbiqini, 16:C5(b) sayılı MHBS tələbinə uyğun olaraq seçmişdir, yəni Standartın ilkin tətbiq tarixinə onun ilkin olaraq tətbiqinin məcmu təsirini hesablamaqla retrospektiv şəkildə. Nəticədə Cəmiyyət müqayisəli məlumatı yenidən nəzərdən keçirməyəcək, əksinə Standartın ilkin tətbiqinin məcmu təsirini, ilkin tətbiqetmə tarixinə bölüşdürülməmiş mənfəətin ilin əvvəlinə olan qalığı üzrə düzəliş olaraq tanıyacaqdır.

İcarəçinin uçotunun tam əksi olaraq, 16 sayılı MHBS, İcarədarın uçot tələbləri üzrə BMUS 17-də olan standartları əsasən dəyişməz olaraq saxlamışdır. Cəmiyyət İcarəçi olaraq, yeni standartın tətbiqi üzrə təsirə məruz qala bilər.

16 sayılı MHBS, Cəmiyyətin əvvəllər balansdan kənar uçotu aparılan 17 sayılı MUBS-a əsasən əməliyyat lizinqi kimi təsnifləşdirilən lizinqlərlə bağlı uçot tələblərini dəyişdirə bilər. 16 sayılı MHBS-nin ilkin tətbiqi zamanı, bütün lizinqlər üçün (aşağıda göstəriləyi istisna olmaqla), Cəmiyyət aşağıdakıları yerinə yetirəcəkdir:

- a) İlkin olaraq gələcək icarə ödənişlərinin cari dəyərində ölçülən, istifadə hüququ verən aktivləri və icarə öhdəliklərini maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda tanımaq;
- b) İstifadə hüququ verən aktivlərin və icarə öhdəlikləri üzrə faiz xərclərinin mənfəət və zərər hesabatında amortizasiyasını tanımaq;



# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

c) Pul vəsaitlərinin hərəkəti hesabatında ödənməmiş pul vəsaitlərinin ümumi məbləğini əsas hissəyə (maliyyələşdirmə fəaliyyəti bölümündə təqdim olunduqda) və faizə (əməliyyat fəaliyyəti bölümündə təqdim edilən) ayırmaq.

Güzəştli icarə ödənişləri (məsələn, icarə haqqı olmayan müddət) istifadə hüququ verən aktivlərin və icarə öhdəliklərinin ölçülməsinin bir hissəsi kimi qəbul edilməlidir. 17 sayılı BMUS-da isə müvafiq olaraq, güzəştli icarə öhdəliklərinin ayrıca tanınması və düz xətt üsulu ilə icarə xərclərinin azalması vasitəsilə amortizasiyası tələb olunurdu.

16 sayılı MHBS-yə əsasən tanınmış aktivlərdən istifadə hüququ, “Aktivlərin Dəyərsizləşməsi” adlı 36 sayılı BMUS-a uyğun olaraq dəyərsizləşmə üzrə təhlil edilməlidir. Bu əhəmiyyətli icarə müqavilələri üzrə ehtiyat tanınması üçün əvvəlki tələbi əvəz edəcək.

Qısa-müddətli icarələr (12 aylıq və ya daha az) və aşağı dəyərli aktivlər (məsələn fərdi kompüterlər və ofis mebeli) üçün Cəmiyyət 16 sayılı MHBS-nin icazə verdiyi formada icarə xərcini düz-xətt metodu əsasında tanımağı seçmişdir.

Cəmiyyət hələ ki bu standartın tətbiqinin maliyyə hesabatlarına təsirini dəyərləndirməmişdir.

**MHBS 17 “Sığorta müqavilələri”** 2017-ci ilin may ayında verilmiş 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 MHBS 17 “Sığorta müqavilələri”-ni tətbiq etməlidir.

MHBS 17, 2021-ci il yanvarın 1-də və ya ondan sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvədədir. MHBS 15 “Müştərilərlə Müqavilələrdən Əldə Edilən Gəlir” və 9 sayılı MHBS “Maliyyə Alətləri” standartları ilə birlikdə icazə verilir.

**MHBS 3 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 investirlərə və digərlərinə iqtisadi mənfəət təmin etmək məqsədi daşıyırdı. Alınan aktivin biznes və ya aktivlər qrupu olduğunu fərqləndirmək vacibdir, çünki alıcı qüvvəli yalnız biznes alarkən tanıyır. Dəyişikliklərə əsasən, “biznes”-in yeni tərifini müştərilərə məhsul və ya xidmətlərin göstərilməsi, investisiya gəlirinin yaranması (məsələn, dividendlər və faizlər) və ya adi fəaliyyətdən digər gəlirlər yaranmasının ayrılmaz tərkibidir.

Şirkətlər, biznesin yenilənmiş tərifini 2020-ci il yanvarın 1-də və ya ondan sonra baş verən satınalmalara tətbiq etməlidirlər. Daha əvvəl tətbiq edilməsinə icazə verilir.

**“Əhəmiyyətlik” anlayışının yeni tərifini** – MUBSSŞ 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 Ehtimallarındakı Dəyişikliklər və Xətalər”-a şamil edilir.

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Dəyişikliklər əhəmiyyətliyin tərifini və bu günə qədər MHBS-nin digər standartlarında göstərilmiş olan əhəmiyyətlik prinsiplərinin tətbiqi ilə bağlı təlimatları da hesabat hazırlayanlar üçün aydınlaşdırır. Yeni tərif əsasən, məlumat o zaman əhəmiyyətli sayılır ki, onun gizlədilməsi, təhrif edilməsi və ya dəyişdirilməsi 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.

Dəyişikliklər 1 yanvar 2020-ci il tarixindən qüvvədədir. Erkən tətbiqinə icazə verilir.

**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 investora həmin əlaqəli və ya birgə müəssisədə olan payına düşən hissəyə müdaxilə etməmək şərti ilə tanınmasını tələb edir. Eynilə, istənilən keçmiş törəmə müəssisədə (kapital metodu ilə konsolidasiya edilən assosiasiya və birgə müəssisəyə çevrildikdə) saxlanılan investisiyanın ədalətli dəyərlə yenidən ölçülməsindən irəli gələn gəlir və ya zərər yalnız əlaqəsi olmayan investorların yeni assosiasiya və ya birgə müəssisədəki payları müqabilində tanınır.

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

## 6. ƏLAQƏLİ TƏRƏFLƏRLƏ BAĞLI ƏMƏLIYYATLAR VƏ QALIQLAR

Əlaqəli tərəflər BMUS 24 “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 olunur. Hər bir əlaqəli tərəf ilə bağlı münasibətləri nəzərdən keçirərkən əsas diqqət sadəcə hüquqi formaya deyil, əsasən bu münasibətlərin məzmununa yönəldilir.

Cəmiyyətə son nəzarət edən tərəf 1 saylı Qeyddə əks etdirilmişdir.

31 dekabr 2018-ci və 2017-ci il tarixlərində başa çatmış illər üzrə məcmu gəlir haqqında hesabatda daxil edilmiş məbləğlər əlaqəli tərəflərlə bağlı əməliyyatlarda tanınmış aşağıdakı məbləğlərdir:

**“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ**

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

**31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)**

*(Azərbaycan manatı ilə)*

	31 dekabr 2018-ci il		31 dekabr 2017-ci il	
	Əlaqəli tərəflərlə olan məbləğlər	Mənfəət və ya zərər hesabatında bu bənd üzrə cəmi məbləğ	Əlaqəli tərəflərlə olan məbləğlər	Mənfəət və ya zərər hesabatında bu bənd üzrə cəmi məbləğ
<b>Əməliyyat gəlirləri</b>				
- <i>Səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarlarının mühüm paya sahib olduğu müəssisələr</i>	92,753	<b>788,561</b>	189,885	<b>998,147</b>
<b>Ümumi və inzibati xərclər</b>				
- <i>Səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarlarının mühüm paya sahib olduğu müəssisələr</i>	(25,195)	<b>(109,634)</b>	(12,798)	<b>(111,295)</b>
<b>Faiz xərcləri</b>				
- <i>səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarlarının mühüm paya sahib olduğu müəssisələr</i>	(2,644)	<b>(2,842)</b>	(101,062)	<b>(101,062)</b>
<b>Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis gəlir/(zərər)</b>				
- <i>səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarlarının mühüm paya sahib olduğu müəssisələr</i>	14,695	<b>14,695</b>	(14,392)	<b>(14,392)</b>

Direktorların və əsas rəhbərliyin üzvlərinin mükafatları aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2018-ci il		31 dekabr 2017-ci il	
	Əlaqəli tərəflərlə olan məbləğlər	Mənfəət və ya zərər hesabatında bu bənd üzrə cəmi məbləğ	Əlaqəli tərəflərlə olan məbləğlər	Mənfəət və ya zərər hesabatında bu bənd üzrə cəmi məbləğ
<b>Rəhbərliyin əsas işçilərinin kompensasiyası:</b>				
- <i>qısamüddətli işçi müavinətləri</i>	204,537	334,268	163,335	263,227
<b>Cəmi</b>	<b>204,537</b>	<b>334,268</b>	<b>163,335</b>	<b>263,227</b>

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2018-ci və 2017-ci il tarixlərinə əlaqəli trəflər arasındakı təfərrüatları aşağıdakı cədvəldə açıqlanmışdır:

	31 dekabr 2018-ci il		31 dekabr 2017-ci il	
	Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar	Maliyyə vəziyyəti hesabatında bu bənd üzrə cəmi məbləğ	Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar	Maliyyə vəziyyəti hesabatında bu bənd üzrə cəmi məbləğ
<b>Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri</b>				
- səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarlarının mühüm paya sahib olduğu müəssisələr	748,804	<b>748,804</b>	584,240	<b>584,240</b>
<b>İstifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər</b>				
- səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarlarının mühüm paya sahib olduğu müəssisələr	673,482	<b>673,482</b>	163,975	<b>163,975</b>
<b>Alınacaq komissiya haqları</b>				
- səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarlarının mühüm paya sahib olduğu müəssisələr	5,400	<b>60,603</b>	114,581	<b>267,314</b>
<b>İnvestisiya qiymətli kağızları</b>				
• borc qiymətli kağızları	-	<b>255,024</b>	340,020	<b>340,020</b>
• kapital qiymətli kağızları	60,000	<b>60,000</b>	60,000	<b>60,000</b>

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

### 7. ƏMƏLIYYAT GƏLİRLƏRİ

Əməliyyat gəlirləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2018-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2017-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
Spred əməliyyatlarının həcmi üzrə komissiya gəlirləri	594,473	398,765
Qiymətli kağızlar, istiqrazlar və səhmlərlə bağlı brokerlik haqları	234,006	498,906
Yerləşdirilmiş əmanətlər üzrə aktivlərin idarəedilməsi ilə bağlı haqlar	5,866	8,000
Anderraytinq xidmətləri üzrə haqlar	-	112,206
Digər gəlirlər	2,833	-
Çıxılsın: Spred əməliyyatlarının həcmi üzrə müştərilərə ödənilmiş mükafatlar	(48,617)	(19,730)
<b>Cəmi əməliyyat gəlirləri</b>	<b>788,561</b>	<b>998,147</b>

### 8. ÜMUMİ VƏ İNZİBATİ XƏRCLƏR VƏ HEYƏT XƏRCLƏRİ

Ümumi və inzibati xərclər və heyət xərcləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2018-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2017-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
Əmək haqları və məvaciblər	334,268	263,227
Onlayn əməliyyat platforması üzrə icarə xərcləri	18,000	18,000
İcarə haqları	16,024	7,960
Bank xidmətləri üzrə haqlar	14,382	8,934
Qonaqlama xərcləri	12,754	6,247
Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatasına ödənişlər	11,550	7,000
Köhnəlmə və amortizasiya	11,256	8,473
Peşəkar və hüquqi xidmətlər	9,840	29,090
Təlim xərcləri	4,720	12,300
Üzvlük haqları	4,220	2,660
Rabitə xərcləri	3,127	2,369
Ofis ləvazimatları	2,734	1,714
Digər	1,027	6,548
<b>Cəmi ümumi və inzibati xərclər və heyət xərcləri</b>	<b>443,902</b>	<b>374,522</b>

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

### 9. FAİZ GƏLİRLƏRİ

Effektiv faiz metodu ilə hesablanmış faiz gəlirləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2018-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2017-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
Amortizasiya dəyəri ilə ölçülmüş investisiya qiymətli kağızları üzrə faiz gəlirləri	27,767	-
Qısamüddətli bank depozitləri üzrə faiz gəlirləri	-	3,121
<b>Cəmi effektiv faiz metodu ilə hesablanmış faiz gəlirləri</b>	<b>27,767</b>	<b>3,121</b>

### 10. FAİZ XƏRCLƏRİ

	31 dekabr 2018-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2017-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
Fiziki şəxslərin istifadə edilməmiş vəsaitləri üzrə faiz xərcləri	2,644	101,062
Borc alınmış vəsaitlər üzrə faiz xərcləri	198	-
<b>Cəmi faiz xərcləri</b>	<b>2,842</b>	<b>101,062</b>

6 və 9 oktyabr 2017-ci il tarixlərində Cəmiyyət aktivlərin idarə edilməsi üzrə fiziki şəxslərlə iki ayrı müqavilə imzalamış və müştərilərin adından qiymətli kağızların alınması üçün ümumilikdə 4,000 min ABŞ dolları məbləğində vəsait qəbul etmişdir. Müqavilə şərtlərinə uyğun olaraq, bu şəxslərdən cəlb edilmiş vəsaitlər investisiya üçün istifadə edilmədiyi hallarda razılaşıdırılmış və müəyyən edilmiş müddət ərzində, Cəmiyyət bu məbləğ üzrə faiz ödəməlidir. Müqavilə üzrə illik faiz dərəcəsi 6.68% təşkil etmişdir.

### 11. VERGİ HESABLAMALARI

31 dekabr 2018-ci və 2017-ci il tarixlərində başa çatmış maliyyə illəri üzrə effektiv olan 20% vergi dərəcəsiindən 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.

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

**“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ**

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

**31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)**

*(Azərbaycan manatı ilə)*

	<b>31 dekabr 2018-ci il</b>	<b>31 dekabr 2017-ci il</b>
Aşağıdakılarla bağlı təxirə salınmış mənfəət vergisi (öhdəliyi)/aktivi:		
Alınacaq komissiyalar	2,134	(19,870)
İnvestisiya qiymətli kağızları	1,005	-
Digər öhdəliklər	2,279	22,675
Əmlak və avadanlıqlar	<u>(6,230)</u>	<u>3,747</u>
<b>Xalis təxirə salınmış mənfəət vergisi (öhdəliyi)/aktivi</b>	<b><u>(812)</u></b>	<b><u>6,552</u></b>

31 dekabr 2018-ci il və 2017-ci il tarixlərində başa çatmış illər üçün effektiv vergi dərəcəsi üzrə təhlil aşağıdakı kimidir:

	<b>31 dekabr 2018-ci il tarixində başa çatmış il üzrə</b>	<b>31 dekabr 2017-ci il tarixində başa çatmış il üzrə</b>
Mənfəət vergisindən əvvəlki mənfəət	384,279	491,592
Qüvvədə olan vergi dərəcəsi ilə nəzəri vergi (20%)	(76,856)	(98,318)
Daimi fərqlərin vergi təsiri	<u>(7,352)</u>	<u>(193)</u>
<b>Mənfəət vergisi xərci</b>	<b><u>(84,208)</u></b>	<b><u>(98,511)</u></b>
Cari ilin mənfəət vergisi xərci	(79,118)	(105,339)
Müxtəlif dərəcələrlə vergiyə cəlb edilən faiz gəlirləri	2,274	-
Təxirə salınmış mənfəət vergisi üzrə (xərc)/gəlir	<u>(7,364)</u>	<u>6,828</u>
<b>Mənfəət vergisi xərci</b>	<b><u>(84,208)</u></b>	<b><u>(98,511)</u></b>
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
İlin əvvəlində – təxirə salınmış vergi aktivi/(öhdəliyi)	6,552	(276)
Təxirə salınmış mənfəət vergisi qalıqlarında dəyişikliklər	<u>(7,364)</u>	<u>6,828</u>
<b>İlin sonunda – təxirə salınmış vergi (öhdəliyi)/aktivi</b>	<b><u>(812)</u></b>	<b><u>6,552</u></b>

**“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ**

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**  
**31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)**  
*(Azərbaycan manatı ilə)*

**12. ƏMLAK VƏ AVADANLIQLAR**

Əmlak və avadanlıqlar aşağıdakılardan ibarətdir:

	<b>Mebel və qurğular</b>	<b>Kompüter avadanlıqları</b>	<b>İcarə mülkiyyətinin təkmilləşdirilməsi</b>	<b>Cəmi əmlak və avadanlıqlar</b>
<b>İlkin dəyəri</b>				
<b>1 yanvar 2017-ci il</b>	<b>6,381</b>	<b>2,641</b>	<b>26,900</b>	<b>35,922</b>
Əlavələr	2,164	-	-	2,164
Sililmələr	-	-	(26,900)	(26,900)
<b>31 dekabr 2017-ci il</b>	<b>8,545</b>	<b>2,641</b>	<b>-</b>	<b>11,186</b>
Əlavələr	9,460	4,650	29,511	43,621
<b>31 dekabr 2018-ci il</b>	<b>18,005</b>	<b>7,291</b>	<b>29,511</b>	<b>54,807</b>
<b>Yığılmış amortizasiya</b>				
<b>1 yanvar 2017-ci il</b>	<b>(1,695)</b>	<b>(66)</b>	<b>(3,600)</b>	<b>(5,361)</b>
İl üzrə tutulmalar	(1,728)	(660)	(3,600)	(5,988)
Silinmə üzrə ləğv edilmiş	-	-	7,200	7,200
<b>31 dekabr 2017-ci il</b>	<b>(3,423)</b>	<b>(726)</b>	<b>-</b>	<b>(4,149)</b>
İl üzrə tutulmalar	(2,701)	(1,122)	(5,918)	(9,741)
<b>31 dekabr 2018-ci il</b>	<b>(6,124)</b>	<b>(1,848)</b>	<b>(5,918)</b>	<b>(13,890)</b>
<b>Xalis qalıq dəyəri</b>				
<b>31 dekabr 2018-ci il</b>	<b>11,881</b>	<b>5,443</b>	<b>23,593</b>	<b>40,917</b>
<b>31 dekabr 2017-ci il</b>	<b>5,122</b>	<b>1,915</b>	<b>-</b>	<b>7,037</b>



# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

### 13. QEYRİ-MADDİ AKTİVLƏR

Qeyri-maddi aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	Lisenzialar və proqram təminatı
<b>İlkin dəyəri</b>	
<b>1 yanvar 2017-ci il</b>	<u>13,850</u>
<b>31 dekabr 2017-ci il</b>	<u>13,850</u>
Əlavələr	16,400
Silinmələr	(11,000)
<b>31 dekabr 2018-ci il</b>	<u>19,250</u>
<b>Yığılmış amortizasiya</b>	
<b>1 yanvar 2017-ci il</b>	(9,370)
İl üzrə tutulmalar	(2,485)
<b>31 dekabr 2017-ci il</b>	<u>(11,855)</u>
İl üzrə tutulmalar	(1,515)
Silinmə üzrə ləğv edilmiş	11,000
<b>31 dekabr 2018-ci il</b>	<u>(2,370)</u>
<b>Xalis qalıq dəyəri</b>	
<b>31 dekabr 2018-ci il</b>	<u>16,880</u>
<b>31 dekabr 2017-ci il</b>	<u>1,995</u>

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

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

### 14. İNVESTİSİYA QIYMƏTLİ KAĞIZLARI

İnvestisiya qiymətli kağızları aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2018-ci il	31 dekabr 2017-ci il
<b>Amortizasiya dəyəri ilə cəmi borc qiymətli kağızları (daha əvvəl ödəniş tarixinə kimi saxlanılan kimi təsnif edilmişdir)</b>		
Korporativ istiqrazlar	255,024	340,020
<b>Amortizasiya dəyəri ilə cəmi borc qiymətli kağızları (daha əvvəl ödəniş tarixinə kimi saxlanılan kimi təsnif edilmişdir)</b>	<b>255,024</b>	<b>340,020</b>
<b>DMGVƏD ilə kapital qiymətli kağızları (daha əvvəl satış üçün nəzərdə tutulan qiymətli kağızlar olaraq təsnif edilmişdir)</b>		
Korporativ səhmlər	60,000	60,000
<b>DMGVƏD ilə borc qiymətli kağızları (daha əvvəl satış üçün nəzərdə tutulan qiymətli kağızlar olaraq təsnif edilmişdir)</b>	<b>60,000</b>	<b>60,000</b>
<b>Cəmi investisiya qiymətli kağızları</b>	<b>315,024</b>	<b>400,020</b>

29 yanvar və 19 aprel 2018-ci il tarixlərində Cəmiyyət 14% və 12% illik faiz dərəcəsi ilə, hər biri 1,000 AZN, ümumilikdə 250,000 AZN dəyərində “MET-AK” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətinin buraxdığı 250,000 təminatlı istiqrazı satın almışdır. Bu istiqrazlar üzrə hesablanmış faizlər müvafiq olaraq rüblük və aylıq əsasda alınacaq.

Cəmiyyət 2008-ci il fevral ayının 5-dən etibarən “Bakı Fond Birjası” QSC-nin nizamnamə kapitalının 4.76%-nə sahibdir (hər birinin qiyməti 200 AZN olmaqla 60,000 AZN dəyərində 300 səhm).

İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə bütün qalıqlar 1-ci Mərhələyə keçirilmişdir. Cəmiyyətin investisiya qiymətli kağızları ilə bağlı EOKZ-u təxmini olaraq sıfıra bərabərdir.

### 15. PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVIVALENTLƏRİ

Cəmiyyətin pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri aşağıdakı qalıqlardan ibarətdir:

	31 dekabr 2018-ci il	31 dekabr 2017-ci il
Banklardakı pul qalıqları	748,804	584,240
<b>Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri</b>	<b>748,804</b>	<b>584,240</b>

31 dekabr 2018-ci və 2017-ci il tarixlərinə banklarda yerləşdirilmiş vəsaitlər üzrə hər hansı bir məhdudiyət mövcud olmamışdır.

Banklardakı pul vəsaitləri bir kommərşiya bankında saxlanılır.

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.

## “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

### MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2018-ci il tarixinə nağd pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri üzrə qalıqların kredit keyfiyyəti Standart və Poor's Şirkətinin reytingləri əsasında ümumiləşdirilə bilər:

	“Unibank” Kommersiya Bankı ASC	Cəmi
- Qiymətləndirilməmişdir	748,804	748,804
<b>Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri</b>	<b>748,804</b>	<b>748,804</b>

31 dekabr 2017-ci il tarixinə nağd pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri üzrə qalıqların kredit keyfiyyəti Standart və Poor's Şirkətinin reytingləri əsasında ümumiləşdirilə bilər:

	“Unibank” Kommersiya Bankı ASC	Cəmi
- Qiymətləndirilməmişdir	584,240	584,240
<b>Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri</b>	<b>584,240</b>	<b>584,240</b>

Azərbaycan Respublikasının Standart və Poor's Şirkəti tərəfindən nəşr olunmuş beynəlxalq reytingi BB+ (2017-ci il: BB+) təşkil edir.

## 16. İSTİFADƏSİ MƏHDUDLAŞDIRILMIŞ ƏMANƏTLƏR

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

Cəmiyyətin istifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər üzrə ədalətli dəyərdə baş verən dəyişiklik təxmini olaraq sifira bərabərdir.

31 dekabr 2018-ci il və 2017-ci il tarixlərinə istifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər müvafiq olaraq 673,482 AZN və 163,975 AZN təşkil etmişdir.

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

### 17. ƏSAS BROKERDƏN ALINACAQ MƏBLƏĞLƏR

1 mart 2016-cı il tarixində yerli broker ilə imzalanmış müqavilənin şərtlərinə əsasən, Cəmiyyət marjinal ticarət əməliyyatları aparən müştərilərdən alınan məbləğin razılaşdırılmış müvafiq hissəsini yerli 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.

31 dekabr 2018 və 2017-ci il tarixlərinə əsas brokerdən alınacaq məbləğlər, müvafiq olaraq 1,856,524 AZN və 1,159,910 AZN təşkil etmişdir.

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

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

Cəmiyyət 16 saylı Qeydə təsvir olunmuş istifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlərdən başqa, əsas broker şirkətindən alınacaq məbləğlər üçün heç bir girov təminatı almamışdır.

### 18. ALINACAQ KOMİSSİYA HAQLARI

	31 dekabr 2018-ci il	31 dekabr 2017-ci il
Spred əməliyyatlarının həcmi üzrə alınacaq vəsaitlər	45,717	51,242
Brokerlik haqları üzrə alınacaq vəsaitlər	14,886	101,491
Anderaytinq xidmətləri üzrə alınacaq vəsaitlər	-	112,206
Dilerlik haqları üzrə alınacaq vəsaitlər	-	2,375
<b>Cəmi alınacaq komissiya haqları</b>	<b>60,603</b>	<b>267,314</b>

### 19. DİGƏR AKTİVLƏR

	31 dekabr 2018-ci il	31 dekabr 2017-ci il
<b>Digər maliyyə aktivləri</b>		
Marja ticarətindən banka ödəniləcək məbləğlər	-	7,290
<b>Cəmi digər maliyyə aktivləri</b>	<b>-</b>	<b>7,290</b>
<b>Digər qeyri-maliyyə aktivləri</b>		
Öncədən ödənilmiş vergilər	40,083	52,895
<b>Cəmi digər qeyri-maliyyə aktivləri</b>	<b>40,083</b>	<b>52,895</b>
<b>Cəmi digər aktivlər</b>	<b>40,083</b>	<b>60,185</b>

## “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

### MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

#### 20. BÖRC ALINMIŞ VƏSAİTLƏR

	31 dekabr 2018-ci il	31 dekabr 2017-ci il
Borc alınmış vəsaitlər üzrə uzun-müddətli hissə	117,229	-
Borc alınmış vəsaitlər üzrə cari hissə	52,969	-
<b>Cəmi borc alınmış vəsaitlər</b>	<b>170,198</b>	<b>-</b>

26 dekabr 2018-ci il tarixində Cəmiyyət ilə “Rabitəbank” ASC arasında kredit müqaviləsi imzalanmışdır. Bu razılaşmaya əsasən, Cəmiyyət 36 ay müddətində 100 min ABŞ dolları məbləğində kredit almışdır. Kredit verildikdən sonra aylıq olaraq ödənilir. Bu kredit illik 7% sabit nominal faiz dərəcəsi ilə verilmişdir. 31 dekabrın 2018-ci il tarixinə kreditin qalıq məbləği 170,198 AZN (2017: sıfır) olmuşdur.

Müvafiq olaraq 31 dekabr 2018 və 2017-ci il tarixlərinə borc vəsaitlərinə daxil edilmiş 198 AZN və sıfır AZN, hesablanmış ödəniləcək faizləri əks etdirir.

Borc vəsaitlərinin coğrafi, valyuta və faiz dərəcəsi təhlili 25 saylı Qeyddə açıqlanmışdır.

Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə müvafiq pul vəsaitləri və nağdsız dəyişikliklərlə borc vəsaitlərinin ilin əvvəlinə və sonuna olan məbləğlərinin üzləşdirilməsi aşağıda qeyd olunmuşdur:

	Məbləğ
<b>1 yanvar 208-ci il</b>	-
<b>Pul vəsaitlərini axınları</b>	
Borc alınmış vəsaitlər üzrə daxilolmalar	170,000
<b>Nağdsız dəyişikliklər</b>	
Faiz xərci	198
<b>31 dekabr 2018-ci il</b>	<b>170,198</b>

#### 21. MÜŞTƏRİLƏRƏ ÖDƏNİLƏCƏK MƏBLƏĞLƏR

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

31 dekabr 2018-ci il və 2017-ci il tarixlərinə müştəri qalıqları müvafiq olaraq, 2,533,185 AZN və 1,671,195 AZN təşkil etmişdir.

Göstərilən xidmətlərlə bağlı ödənişlər üzrə orta kredit müddəti 1 aya qədərdir. Müştərilərə aid olan qalıqlar üzrə heç bir faiz ödənilmir.

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

Cəmiyyət müştərilərdən alınmış vəsaitlərin təminatı olaraq heç bir girov qoymamışdır.

## “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

### MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

## 22. DİGƏR ÖHDƏLİKLƏR

	31 dekabr 2018-ci il	31 dekabr 2017-ci il
<b>Digər maliyyə öhdəlikləri:</b>		
Hesablanmış xərclər	11,395	12,315
Hesablanmış faiz xərcləri	-	101,062
<b>Cəmi digər öhdəliklər</b>	<b>11,395</b>	<b>113,377</b>

## 23. SƏHMDAR KAPİTALI

31 dekabr 2018-ci il və 2017-ci il tarixləri arasında Cəmiyyətin təsdiq edilmiş, yerləşdirilmiş və tam ödənilmiş səhmdar kapitalı 300,000 AZN təşkil etmişdir və hər biri 3 manat dəyərində olan 100,000 adi səhmdən ibarət olmuşdur.

### *Dividendlər*

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

İl ərzində bəyan edilmiş və ödənilmiş dividendlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2018-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2017-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
İl ərzində bəyan edilmiş dividendlər	130,000	<del>352,000</del>
İl ərzində ödənilmiş dividendlər	(130,000)	(352,000)
<b>Ödəniləcək dividendlər</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 24. TƏƏHHÜDLƏR, ŞƏRTİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ ƏMƏLİYYAT RİSKLƏRİ

### **Məhkəmə proseduraları**

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

## “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

### MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Azərbaycan Respublikasında baş vermiş son hadisələr əsasında vergi orqanlarının qanunvericiliyi şərh edərkən və vergilərin məbləğini müəyyənləşdirərkən daha sərt mövqe nümayiş etdirə bilməsi və keçmişdə etiraz edilməyən əməliyyat və fəaliyyətlərə yenidən baxıla bilməsi qənaətinə gəlmək olar. Bunun nəticəsində, Cəmiyyətə qarşı böyük məbləğdə əlavə vergilər, cərimələr və faizlər hesablanıla bilər. Azərbaycan vergi orqanları tərəfindən vergi ödəyicisinin son üç təqvim ilindən çox olmayan fəaliyyəti yoxlanıla bilər. Qanunvericiliklə müəyyən olunmuş xüsusi hallarda yoxlama daha artıq dövrləri əhatə edə bilər. Rəhbərlik hesab edir ki, onun tərəfindən müvafiq qanunvericiliyin şərhini düzgündür və vergi xarici valyuta və gömrüklə bağlı Cəmiyyətin mövqelərində əhəmiyyətli dəyişikliklər baş verməyəcək.

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

31 dekabr 2018-ci və 2017-ci il tarixlərinə Cəmiyyətin kapital məsrəfləri ilə bağlı əhəmiyyətli öhdəlikləri mövcud olmamışdır.

#### **Fidusiar fəaliyyətlər**

31 dekabr 2018-ci və 2017-ci il tarixlərinə Cəmiyyət müştəriləri adından investisiya fəaliyyətini icra etmək üçün fidusiar müqavilələr əsasında heç bir məbləği müştərilərin vəsaitlərini sərəncamında saxlamamışdır.

## 25. MALİYYƏ RİSKLƏRİNİN İDARƏ EDİLMƏSİ

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

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Ömürlük müddət – EOKZ-in ölçülməsi üçün maksimal müddət. Sabit ödənişli kreditlər üçün ömürlük müddət qalan müqavilə müddətinə bərabərdir. Sabit ödəmə müddəti olan kreditlər üçün ömürlük müddət qalan müqavilə müddətinə bərabərdir. Kredit öhdəlikləri və maliyyə təminatı müqavilələri üçün, bu, kreditin uzadılması üçün müəssisənin müqavilə öhdəliyi olan maksimal müqavilə müddətidir. Fiziki şəxslərə verilən kredit kartları üçün daxili statistikaya əsaslanır və 3 ilə bərabərdir.

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

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

Proqnozlaşdırılan məlumat – hər bir portfel segmenti üçün kredit riskini və gözlənilən kredit itkilərinə təsir edən əsas makroiqtisadi dəyişiklikləri ehtiva edən məlumat. 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 kreditlər. 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:

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

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



# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

---

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 bankın həmin məhsul üzrə borcalanını xüsusi məlumatı əsasında kredit riski reytingi qiymətləndirməsi olan məhsul üzrə tətbiq oluna bilər.

EOKZ növbəti 12 ay və ya ömürlük alətlər üzrə kredit riski parametrlərinin (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 yaranma bilər.

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

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

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

“Bağlanma nəzarəti” (BN) - ləğvetmə həddini pozmuş hesabların avtomatik olaraq təsbit edildiyi avtomatlaşdırılmış bir ləğvetmə prosesidir. Burada, müştəri 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 edildiyi təqdirdə) bağlanmasının ardından, kifayət qədər bazar likvidliyini ehtiva edən müvafiq hedcinq mövqeyinə malik ola bilər.

## “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

### MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Bundan əlavə, müştərilərin bir qismi “Limitli Risk” hesabları adlanan hesablar açır. Belə hesablar üçün səviyyə əvvəlcədən müəyyən edilir (müqavilə üzrə “zəmanətli dayanma” səviyyəsi), yəni müştərinin maksimal zərəri ticarətin açılmasında hesablanı bilər. Müştərilər zəmanətli dayanma səviyyələri ilə vəsaitlərin yerləşdirilməsi üzrə hər bir əməliyyatda kiçik bir mükafat ödəyir.

Maksimal zərər məbləği müştəridən ticarətə başlamaq üçün qoyulması tələb olunan əmanət məbləğidir, yəni əksər hallarda müştərinin itkisi ilkin marja əmanətindən artıq ola bilməz. Artıq yeni müştərilərə bu təklifin olmamasına baxmayaraq, Cəmiyyətin hələ də bu hesab növü üzrə əhəmiyyətli sayda müştəriləri mövcuddur.

#### Bazar riski

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

#### Xarici valyuta riski

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

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2018-ci il tarixinə xarici valyuta məzənnələrinin dəyişilməsindən yaranan risk dərəcələrini əks etdirir:

	AZN	ABŞ dolları	Cəmi
<b>MALİYYƏ AKTİVLƏRİ</b>			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	1,632	747,172	748,804
İstifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər	-	673,482	673,482
Əsas brokərdən alınacaq vəsaitlər	-	1,856,524	1,856,524
Alınacaq komissiya haqları	14,886	45,717	60,603
İnvestisiya qiymətli kağızları	315,024	-	315,024
	<u>331,542</u>	<u>3,322,895</u>	<u>3,654,437</u>
<b>CƏMI MALİYYƏ AKTİVLƏRİ</b>			
<b>MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ</b>			
Müştərilərə ödəniləcək məbləğlər	-	2,533,185	2,533,185
Borc alınmış vəsaitlər	-	170,198	170,198
Digər öhdəliklər	11,395	-	11,395
	<u>11,395</u>	<u>2,703,383</u>	<u>2,714,778</u>
<b>CƏMI MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ</b>			
<b>AÇIQ VALYUTA MÖVQEYİ</b>			
	<u>320,147</u>	<u>619,512</u>	<u>939,659</u>

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2017-ci il tarixinə rəhbərlik tərəfindən nəzərdən keçirilmiş hesabatlara əsasən valyuta risklərini əks etdirir:

	AZN	ABŞ dolları	Cəmi
<b>MALİYYƏ AKTİVLƏRİ</b>			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	324,176	260,064	584,240
İstifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər	-	163,975	163,975
Əsas brokerdən alınacaq vəsaitlər	-	1,159,910	1,159,910
Alınacaq komissiya haqları	112,366	154,948	267,314
İnvestisiya qiymətli kağızları	60,000	340,020	400,020
Digər aktivlər	-	7,290	7,290
	<u>496,542</u>	<u>2,086,207</u>	<u>2,582,749</u>
<b>CƏMI MALİYYƏ AKTİVLƏRİ</b>			
<b>MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ</b>			
Müştərilərə ödəniləcək məbləğlər	-	1,671,195	1,671,195
Digər öhdəliklər	6,080	107,297	113,377
	<u>6,080</u>	<u>1,778,492</u>	<u>1,784,572</u>
<b>CƏMI MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ</b>			
<b>AÇIQ VALYUTA MÖVQEYİ</b>	<u>490,462</u>	<u>307,715</u>	<u>798,177</u>

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

- Hər səviyyə üzrə xarici valyutalar arasında mövqelərin və və bu valyutalar üzrə müvafiq likvidlik səviyyələrinin monitorinqi;
- Xarici valyutaların, xüsusilə də ABŞ dollarının, məzənnələrində gələcək dəyişmələrin proqnozlaşdırılması; və
- İdxal-ixrac əməliyyatlarına cəlb edilmiş əsas müştərilərlə olan Cəmiyyətin fəaliyyətinin və əməliyyatlarının təhlili.

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 Azərbaycan manatına nisbətən məzənnəsində 10%-lik artım və ya azalmasına həssaslığını təhlil edir. 10% rəhbərlik tərəfindən xarici valyuta risklərini təhlil edərkən daxili risk hesabatlarında istifadə olunan həssaslıq dərəcəsidir və xarici valyuta məzənnəsinin dəyişməsinin Cəmiyyətə təsirini təhlil 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.

# “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

	31 dekabr 2018-ci il tarixinə	
	ABŞ dolları/AZN +10%	ABŞ dolları/AZN -10%
Vergidən əvvəlki mənfəətə xalis təsir	61,951	(61,951)

	31 dekabr 2017-ci il tarixinə	
	ABŞ dolları/AZN +10%	ABŞ dolları/AZN -10%
Vergidən əvvəlki mənfəətə xalis təsir	30,772	(30,772)

### Likvidlik riski

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

Cəmiyyət likvidliyin idarə olunması üçün 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 maliyyə menecerinə hesabatın verilməsi, əgər zərurdirsə;
- ii likvidlik riskinin toplaşması 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

**“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ**

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

**31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)**

*(Azərbaycan manatı ilə)*

31 dekabr 2018-ci il tarixinə maliyyə öhdəliklərin ödəniş təhlili aşağıda göstərilən kimi olmuşdur:

	<b>Tələb edilənədək və 1 aydan az</b>	<b>1 aydan 3 aya kimi</b>	<b>3 aydan 1 ilə kimi</b>	<b>1 ildən 5 ilə kimi</b>	<b>Ödəniş tarixi təyin edilməyib</b>	<b>Cəmi</b>
<b>MALİYYƏ AKTİVLƏRİ</b>						
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	748,804	-	-	-	-	748,804
İstifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər	673,482	-	-	-	-	673,482
Əsas brokerdən alınacaq vəsaitlər	1,856,524	-	-	-	-	1,856,524
Alınacaq komissiya haqları	60,603	-	-	-	-	60,603
İnvestisiya qiymətli kağızları	155,024	-	100,000	-	60,000	315,024
<b>CƏMİ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ</b>	<b>3,494,437</b>	<b>-</b>	<b>100,000</b>	<b>-</b>	<b>60,000</b>	<b>3,654,437</b>
<b>MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ</b>						
Müştərilərə ödəniləcək məbləğlər	2,533,185	-	-	-	-	2,533,185
Borc alınmış vəsaitlər	4,456	8,591	39,922	117,229	-	170,198
Digər öhdəliklər	8,641	-	2,754	-	-	11,395
<b>CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ</b>	<b>2,546,282</b>	<b>8,591</b>	<b>42,676</b>	<b>117,229</b>	<b>-</b>	<b>2,714,778</b>
Likvidlik boşluğu	948,155	(8,591)	57,324	(117,229)	60,000	939,659
<b>MƏCMU LİKVIDLİK BOŞLUĞU</b>	<b>948,155</b>	<b>939,564</b>	<b>996,888</b>	<b>879,659</b>	<b>939,659</b>	

**“UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ**

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

**31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)**

*(Azərbaycan manatı ilə)*

31 dekabr 2017-ci il tarixinə maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin likvidlik təhlili aşağıdakı kimi olmuşdur:

	<b>Tələb edilənədək və 1 aydan az</b>	<b>1 aydan 3 aya kimi</b>	<b>3 aydan 1 ilə kimi</b>	<b>1 ildən 5 ilə kimi</b>	<b>Ödəniş tarixi təyin edilməyib</b>	<b>Cəmi</b>
<b>MALİYYƏ AKTİVLƏRİ</b>						
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	584,240	-	-	-	-	584,240
İstifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər	163,975	-	-	-	-	163,975
Əsas brokerdən alınacaq vəsaitlər	1,159,910	-	-	-	-	1,159,910
Alınacaq komissiya haqları	267,314	-	-	-	-	267,314
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	340,020	-	-	60,000	400,020
Digər aktivlər	7,290	-	-	-	-	7,290
<b>CƏMİ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ</b>	<b>2,182,729</b>	<b>340,020</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60,000</b>	<b>2,582,749</b>
<b>MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ</b>						
Müştərilərə ödəniləcək məbləğlər	1,671,195	-	-	-	-	1,671,195
Digər öhdəliklər	8,815	104,562	-	-	-	113,377
<b>CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ</b>	<b>1,680,010</b>	<b>104,562</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,784,572</b>
Likvidlik boşluğu	502,719	235,458	-	-	60,000	798,177
<b>MƏCMU LİKVIDLİK BOŞLUĞU</b>	<b>502,719</b>	<b>738,177</b>	<b>738,177</b>	<b>738,177</b>	<b>798,177</b>	

## “UNİCAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

### MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

#### Coğrafi risk konsentrasiyası

31 dekabr 2018-ci il tarixinə Cəmiyyətin aktiv və öhdəliklərin coğrafi konsentrasiyası aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	Azərbaycan Respublikası	Cəmi
<b>MALİYYƏ AKTİVLƏRİ</b>		
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	748,804	748,804
İstifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər	673,482	673,482
Əsas brokerdən alınacaq vəsaitlər	1,856,524	1,856,524
Alınacaq komissiya haqları	60,603	60,603
İnvestisiya qiymətli kağızları	315,024	315,024
	<b>3,654,437</b>	<b>3,654,437</b>
<b>MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ</b>		
Müştərilərə ödəniləcək məbləğlər	2,533,185	2,533,185
Borc alınmış vəsaitlər	170,198	170,198
Digər öhdəliklər	11,395	11,395
	<b>2,714,778</b>	<b>2,714,778</b>
<b>XALIS MÖVQE</b>	<b>939,659</b>	<b>939,659</b>

31 dekabr 2017-ci il tarixinə Cəmiyyətin aktiv və öhdəliklərin coğrafi konsentrasiyası aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	Azərbaycan Respublikası	Cəmi
<b>MALİYYƏ AKTİVLƏRİ</b>		
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	584,240	584,240
İstifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər	163,975	163,975
Əsas brokerdən alınacaq vəsaitlər	1,159,910	1,159,910
Alınacaq komissiya haqları	267,314	267,314
İnvestisiya qiymətli kağızları	400,020	400,020
Digər aktivlər	7,290	7,290
	<b>2,582,749</b>	<b>2,582,749</b>
<b>MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ</b>		
Müştərilərə ödəniləcək məbləğlər	1,671,195	1,671,195
Digər öhdəliklər	113,377	113,377
	<b>1,784,572</b>	<b>1,784,572</b>
<b>XALIS MÖVQE</b>	<b>798,177</b>	<b>798,177</b>

## 26. KAPİTALIN İDARƏ EDİLMƏSİ

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

# “UNICAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2018-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Azərbaycan manatı ilə)

Azərbaycan Respublikası Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsinin (hal-hazırda Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatası) 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.

## 27. MALİYYƏ ALƏTLƏRİNİN ƏDALƏTLİ DƏYƏRİ

31 dekabr 2018 və 2017-ci il tarixlərinə Cəmiyyətin tələb etdiyi ödənişlərin ödənilməsi üçün maliyyə aktivlərinin (əsas brokerdən alınacaq vəsaitlər və istifadəsi məhdudlaşdırılmış əmanətlər) və maliyyə öhdəliklərinin qalıq dəyərləri (müşətilərə aid olan məbləğlər) 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	Aktiv bazarda kvota olunmuş qiymət (Səviyyə 1)	Ədalətli dəyər ölçüsü		Cəmi
			Əhəmiyyətli dərəcədə müşahidə olunan məlumatlar (Səviyyə 2)	Əhəmiyyətli dərəcədə müşahidə olunmayan məlumatlar (Səviyyə 3)	
<b>Ədalətli dəyərin açıqlandığı aktivlər</b>					
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	31 dekabr 2018-ci il	748,804	-	-	748,804
İnvestisiya qiymətli kağızları	31 dekabr 2018-ci il	-	-	255,024	255,024
Alınacaq komissiya haqları	31 dekabr 2018-ci il	-	-	60,603	60,603
<b>Ədalətli dəyərin açıqlandığı öhdəliklər</b>					
Borc alınmış vəsaitlər	31 dekabr 2018-ci il	-	-	170,198	170,198
Digər öhdəliklər	31 dekabr 2018-ci il	-	-	11,395	11,395
	Qiymətləndirmə tarixi	Aktiv bazarda kvota olunmuş qiymət (Səviyyə 1)	Ədalətli dəyər ölçüsü		Cəmi
			Əhəmiyyətli dərəcədə müşahidə olunan məlumatlar (Səviyyə 2)	Əhəmiyyətli dərəcədə müşahidə olunmayan məlumatlar (Səviyyə 3)	
<b>Ədalətli dəyərin açıqlandığı aktivlər</b>					
Pul vəsaitləri və onların	31 dekabr 2017-ci il	584,240	-	-	584,240
İnvestisiya qiymətli kağızları	31 dekabr 2017-ci il	-	-	340,020	340,020
Alınacaq komissiya haqları	31 dekabr 2017-ci il	-	-	267,314	267,314
Digər aktivlər	31 dekabr 2017-ci il	-	-	7,290	7,290
<b>Ədalətli dəyərin açıqlandığı öhdəliklər</b>					
Digər öhdəliklər	31 dekabr 2017-ci il	-	-	113,377	113,377