

Müstəqil auditorun hesabatı

Maliyyə hesabatları və digər məlumatlar üçün əlaqəli şəxslərlə əlaqə

Maliyyə hesabatları haqqında məlumat

Maliyyə hesabatları haqqında məlumat

Maliyyə hesabatları haqqında məlumat

Maliyyə hesabatları haqqında məlumat

Maliyyə hesabatları haqqında məlumat

Maliyyə hesabatları haqqında məlumat

Maliyyə hesabatları haqqında məlumat

## PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun  
hazırlanmış Maliyyə Hesabatları və  
**Müstəqil Auditorun Hesabatı**

**31 dekabr 2020-ci il tarixində bitən il üzrə**

# PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MÜNDƏRİCAT

---

	Səhifə
Müstəqil auditorun hesabatı	1
Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlirlər haqqında hesabat	3
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat	4
Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat	5
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat	6
Maliyyə hesabatları üzrə qeydlər:	
1. Şirkət haqqında məlumat	7
2. Əsas mühasibat prinsipləri	7
3. Mühüm mühasibat uçotu mühakimələri, ehtimalları və fərziyyələri	14
4. Dərc olunmuş, lakin hazırda qəbul olunmamış standartlar və şərtlər	15
5. Faiz gəlirləri	15
6. Anderrayting xidməti üzrə gəlirlər	16
7. İnvestisiya məsləhətləri gəlirləri	16
8. İşçi heyəti üzrə xərclər	16
9. Mənfəət vergisi	16
10. Əsas vəsaitlər	18
11. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	18
12. Ticarət hesablarındakı pul vəsaitləri	18
13. Maliyyə aktivləri mənfəət və ya zərər hesabatına ədalətli dəyərlə	19
14. Maliyyə aktivləri digər məcmu gəlirlər hesabatına ədalətli dəyərlə	19
15. İnvestisiya qiymətli kağızları	19
16. Digər aktivlər	20
17. Nizamnamə kapitalı	20
18. Subordinasiya borcu	20
19. Uzunmüddətli borc öhdəlikləri	20
20. Müştərilərə qaytarılacaq vəsaitlər	20
21. Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	21
22. Risklərin idarə edilməsi siyasəti	22
23. Şərti öhdəliklər, təəhhüdlər və əməliyyat riskləri	25
24. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri	25
25. Hesabat dövründən sonra baş vermiş hadisələr	26

## **Müstəqil Auditorun Hesabatı**

“PSG Kapital İnvestisiya Şirkəti” Qapalı Səhmdar Cəmiyyətinin Səhmdarları və Rəhbərliyinə:

### *Rəy*

Biz “PSG Kapital İnvestisiya Şirkəti” QSC-nin (Şirkət) 31 dekabr 2020-ci il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan və həmin tarixə bitən il üzrə mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlirlər, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatlardan, habelə mühüm mühasibat uçotu prinsipləri və digər izahedici məlumatların icmalından ibarət olan maliyyə hesabatlarının auditini apardıq.

Bizim fikrimizcə, əlavə edilən maliyyə hesabatları 31 dekabr 2020-ci il tarixinə Şirkətin maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə başa çatan il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (“MHBS”) uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlər üzrə düzgün əks etdirir.

### *Rəy üçün əsas*

Biz auditi Beynəlxalq Audit Standartlarına (“BAS”) uyğun olaraq apardıq. Bizim həmin standartlar üzrə öhdəliklərimiz hesabatımızın maliyyə hesabatlarının auditini üzrə auditorun məsuliyyəti bölməsində təsvir olunur. Mühasiblər üçün Beynəlxalq Etika Standartları Şurasının “Peşəkar mühasiblərin etika məəcəlləsi”-nə (“MBESŞ Məcəlləsi”) uyğun olaraq biz Şirkətdən müstəqillik və biz MBESŞ Məcəlləsinə uyğun olaraq etika ilə bağlı digər öhdəliklərimizi yerinə yetirmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz auditor sübutu rəyin bildirilməsi üçün yetərli və müvafiq əsası təmin edir.

### *Maliyyə hesabatları üçün rəhbərliyin və Şirkətin idarə edilməsinə cavabdeh olan şəxslərin məsuliyyəti*

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının Maliyyə Hesabatları Beynəlxalq Standartlarına uyğun hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi, həmçinin fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq əhəmiyyətli səhvlər olmayan maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün rəhbərliyin lazım bildiyi daxili nəzarət üzrə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarını hazırlayarkən, rəhbərliyin Şirkəti ləğv etmək və ya əməliyyatları dayandırmaq niyyəti olduğu və ya bunu etməkdən başqa heç bir real alternativ olmadığı hallar istisna olmaqla, rəhbərlik Şirkətin daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi fəaliyyətinə davam etməsi qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə, daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi bağlı məsələlərin (belə məsələlər varsa) açıqlanmasına və mühasibat uçotunun daim fəaliyyətdə olan müəssisə konsepsiyasının istifadə edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır.

Şirkətin idarə edilməsinə cavabdeh olan şəxslər Şirkətin maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarət üçün məsuliyyət daşıyır.

### *Maliyyə hesabatlarının auditini üzrə auditorun məsuliyyəti*

Bizim məqsədimiz ümumiyyətlə maliyyə hesabatlarında fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olmamasına kifayət qədər əminlik əldə etmək və rəyimiz daxil olan auditor hesabatını təqdim etməkdir. Kifayət qədər əminlik əminliyin yüksək dərəcəsini ifadə edir, lakin BAS-a uyğun olaraq aparılmış audit nəticəsində mövcud olan bütün təhriflərin üzə çıxarılmasına zəmanət vermir. Təhriflər

maliyyə hesabatlarının əsasında istifadəçilərin qəbul edəcəyi iqtisadi qərarlara təsir göstərmələrini ehtimal etməyə əsas olacağı halda əhəmiyyətli hesab olunur.

BAS-a uyğun olaraq aparılmış auditin bir hissəsi olaraq biz audit zamanı peşəkar mühakimə və peşəkar spektisizm tətbiq edirik. Biz həmçinin:

- Maliyyə hesabatlarında fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olması risklərini müəyyən edir və qiymətləndirir, həmin risklərə cavab olaraq audit prosedurlarını layihələşdirir və həyata keçirir, eləcə də rəyimiz üçün əsas yaratmaq məqsədilə kifayət və münasib olan audit sübutunu əldə edirik. Fırıldaqçılıq nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riski səhvlər nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riskindən yüksəkdir, çünki fırıldaqçılığa gizli sözləşmə, saxtakarlıq, bilərəkdən səhv buraxma, yanlış təqdimat və ya daxili nəzarət qaydalarına əməl olunmaması daxil ola bilər.
- Müəyyən şəraitdə münasib olan audit prosedurlarının işlənilib hazırlanması məqsədilə auditə aid olan daxili nəzarət elementləri haqqında anlayış əldə edir, lakin bu zaman Şirkətin daxili nəzarət sisteminin səmərəliliyi haqqında rəy bildirmək məqsədini güdmürük.
- Rəhbərlik tərəfindən istifadə edilmiş uçot prinsiplərinin münasibliyini, uçot təxminlərinin və əlaqəli açıqlamaların əsaslılığını qiymətləndiririk.
- Rəhbərlik tərəfindən mühasibat uçotunun daim fəaliyyətdə olan müəssisə konsepsiyasının tətbiqinin münasibliyi və əldə edilmiş audit sübutlarına əsaslanaraq Şirkətin daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi fəaliyyətinə davam etməsi ilə bağlı əhəmiyyətli şübhə doğuran hadisə və ya şəraitlərlə əlaqədar mühüm qeyri-müəyyənliyin olub-olmaması haqqında nəticə çıxarıyıq. Mühüm qeyri-müəyyənliyin mövcud olduğu qənaətinə gəldiyimiz halda, biz auditor hesabatımızda fərdi maliyyə hesabatlarındakı əlaqəli açıqlamalara diqqəti yönəltməliyik və ya, əgər bu cür açıqlamalar qeyri-münasib olarsa, rəyimizə düzəliş etməliyik. Lakin gələcək hadisə və ya şəraitlər Şirkət daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi fəaliyyətinə davam etməməsinə gətirib çıxara bilər.
- Məlumatların açıqlanması da daxil olmaqla maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatı, strukturu və məzmunu, eləcə də maliyyə hesabatlarının müvafiq əməliyyat və hadisələri düzgün təqdim edib-ətmədiyini qiymətləndiririk.

Biz digər məsələlərlə yanaşı, auditin planlaşdırılmış əhatə dairəsi, vaxtı və əhəmiyyətli audit nəticələri, o cümlədən audit zamanı daxili nəzarətdə hər hansı əhəmiyyətli çatışmazlıqları tərəfimizdən müəyyən olunduğu halda Şirkətin idarə edilməsinə cavabdeh olan şəxslərin nəzərinə çatdırmalıyıq.

3 may 2021-ci il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

Nexia EA



**PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ**  
**MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR VƏ DİGƏR MƏCMU GƏLİRLƏR HAQQINDA HESABAT**  
**31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**  
*(Azərbaycan Manatı ilə)*

	Qeydlər	31 dekabr 2020-ci il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2019-cu il tarixində bitən il üzrə
<b>GƏLİRLƏR</b>			
Faiz gəlirləri	5	878,927	417,851
Anderrayting xidməti üzrə gəlirlər	6	818,000	669,185
İnvestisiya məsləhətləri gəlirləri	7	519,513	345,778
Dilinq gəlirləri		117,318	219,973
Broker fəaliyyətindən əldə olunan gəlirlər		57,949	62,562
İdarəçilik gəlirləri		12,211	57,304
		<b>2,403,918</b>	<b>1,772,653</b>
<b>XƏRCLƏR</b>			
İşçi heyəti üzrə xərclər	8	(441,973)	(220,895)
Peşəkar xidmətlər		(216,890)	(155,796)
Mənfəət vergisindən başqa digər vergi xərcləri		(44,351)	(36,862)
İcarə xərcləri		(33,210)	(33,944)
Haqq və komissiya xərcləri		(12,839)	(11,221)
Köhnəlmə xərcləri	10	(19,810)	(16,743)
Rabitə xidmətləri		(17,286)	(16,197)
Bank xərcləri		(16,775)	(16,999)
Ofis xərcləri		(16,219)	(15,830)
Üzvlük xərcləri		(19,445)	(39,994)
Maliyyə xərcləri		(10,909)	-
İT xərcləri		(4,820)	(556)
Əməliyyatlardan yaranan zərər		-	(465,266)
Reklam xərcləri		-	(500)
Digər xərclər		(30,626)	(135,256)
		<b>1,518,765</b>	<b>606,594</b>
Məzənnə fərqi yaranan xalis zərər		(3,609)	(40,325)
Digər gəlirlər		152,189	15,384
<b>MƏNFƏƏT VERGİSİNDƏN ƏVVƏL MƏNFƏƏT</b>		<b>1,667,345</b>	<b>581,653</b>
Mənfəət vergisi xərci	9	(335,536)	(118,246)
<b>İL ÜZRƏ MƏNFƏƏT</b>		<b>1,331,809</b>	<b>463,407</b>
İl ərzində mənfəət və ya zərər hesabatında tanınmış ehtiyat məbləği		(25,155)	(61,499)
Cari il üçün ehtiyat		6,231	25,155
<b>İL ÜZRƏ CƏMI MƏCMU GƏLİR</b>		<b>1,312,885</b>	<b>427,063</b>

Rəhbərlik adından:

Şahin Rəcəbov  
Direktor

3 may 2021-ci il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası



Nigar Axundova  
Baş Mühasib

3 may 2021-ci il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

7-26-cı səhifələrdə verilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

# PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

## MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ

(Azərbaycan Manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2020-ci il	31 dekabr 2019-cu il
<b>AKTİVLƏR</b>			
Qeyri-maddi aktivlər		2,826	3,140
Əsas vəsaitlər	10	54,661	67,560
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	11	657,932	1,884,196
Ticarət hesablarındakı pul vəsaitləri	12	303,137	112,817
Maliyyə aktivləri mənfəət və ya zərər hesabına ədalətli dəyərle	13	3,701,674	334,718
Maliyyə aktivləri digər məcmu gəlirlər hesabına ədalətli dəyərle	14	701,542	995,234
İnvestisiya qiymətli kağızları	15	18,825,141	17,515,673
Debitor borcları		138,825	240,571
Digər aktivlər	16	6,522	11,937
<b>CƏMİ AKTİVLƏR</b>		<b>24,392,260</b>	<b>21,165,846</b>
<b>KAPİTAL VƏ ÖHDƏLİKLƏR</b>			
<b>Kapital</b>			
Nizamnamə kapitalı	17	6,250,000	2,000,000
Ədalətli dəyər üzrə yaradılmış ehtiyat		6,231	25,155
Bölüşdürülməmiş mənfəət		1,889,221	867,412
<b>Cəmi kapital</b>		<b>8,145,452</b>	<b>2,892,567</b>
<b>Öhdəliklər</b>			
Subordinasiya borcu	18	151,470	576,470
Uzunmüddətli borc öhdəlikləri	19	89,110	3,914,110
Təxirə salınmış vergi öhdəliyi	9	74,993	63,282
Müştərilərə qaytarılacaq vəsaitlər	20	15,545,838	13,200,647
Digər öhdəliklər		385,397	518,770
<b>Cəmi öhdəliklər</b>		<b>16,246,808</b>	<b>18,273,279</b>
<b>CƏMİ KAPİTAL VƏ ÖHDƏLİKLƏR</b>		<b>24,392,260</b>	<b>21,165,846</b>

Rəhbərlik adından:

  
Şahin Rəcəbov  
Direktor

3 may 2021-ci il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

  
Nigar Axundova  
Baş Mühasib

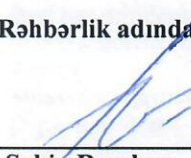
3 may 2021-ci il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

7-26-cı səhifələrdə verilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

**PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ**  
**KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT**  
**31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**  
*(Azərbaycan Manatı ilə)*

	<b>Səhm kapitalı</b>	<b>Bölüşdürülməmiş mənfəət</b>	<b>Ədalətli dəyər üzrə yaradılmış ehtiyat</b>	<b>Cəmi</b>
<b>1 yanvar 2019-cu il</b>	<b>2,000,000</b>	<b>420,675</b>	<b>61,499</b>	<b>2,482,174</b>
İl üzrə mənfəət	-	463,407	-	463,407
Digər məcmu zərərlər	-	-	(36,344)	(36,344)
Dividend	-	(16,670)	-	(16,670)
<b>31 dekabr 2019-cu il</b>	<b>2,000,000</b>	<b>867,412</b>	<b>25,155</b>	<b>2,892,567</b>
İl üzrə mənfəət	-	1,331,809	-	1,331,809
Digər məcmu zərərlər	-	-	(18,924)	(18,924)
Səhm buraxılışı	4,250,000	-	-	4,250,000
Dividend	-	(310,000)	-	(310,000)
<b>31 dekabr 2020-ci il</b>	<b>6,250,000</b>	<b>1,889,221</b>	<b>6,231</b>	<b>8,145,452</b>

Rəhbərlik adından:

  
**Şahin Rəcəbov**  
**Direktor**

3 may 2021-ci il  
 Bakı, Azərbaycan Respublikası



  
**Nigar Axundova**  
**Baş Mühəsib**

3 may 2021-ci il  
 Bakı, Azərbaycan Respublikası

7-26-cı səhifələrdə verilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

**PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ**

**PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT**

**31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**

(Azərbaycan manatı ilə)

Qeydlər	31 dekabr 2020-ci il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2019-cu il tarixində bitən il üzrə
<b>Əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəketi</b>		
Mənfəət vergisindən əvvəl gəlir	1,667,345	581,653
<i>Qeyri-nağd gəlir və xərclər üzrə düzəlişlər:</i>		
Köhnəlmə və amortizasiya	19,810	16,743
Maliyyə alətlərinin qiymətləndirilməsindən əldə olunan gəlir	(25,155)	(61,499)
Məzənnə gəliri	3,609	40,325
Hesablanmış faizdə dəyişikliklər	(99,428)	171,633
Əməliyyatlardan yaranan zərər	-	493,523
	<b>1,566,181</b>	<b>1,242,378</b>
<b>Əməliyyat aktivləri və öhdəliklərində dəyişikliklər</b>		
Digər aktivlər	5,415	5,692
Debitor borcları	101,746	(240,571)
İnvestisiya qiymətli kağızları	(1,210,040)	(17,290,602)
Maliyyə aktivləri mənfəət və ya zərər hesabatına ədalətli dəyərlə	(3,366,956)	2,600,871
Ticarət hesablarındakı pul vəsaitləri	(190,320)	619,746
Banklara qoyulmuş depozitlər	-	16,067,610
Maliyyə aktivləri digər məcmu gəlirlər hesabatına ədalətli dəyərlə	299,923	1,015,499
Müştərilərə qaytarılacaq vəsaitlər	2,345,191	(2,554,744)
Digər öhdəliklər	(138,140)	412,927
	<b>(587,000)</b>	<b>1,878,806</b>
	<b>(1,216,058)</b>	<b>1,797,475</b>
<b>Əməliyyat fəaliyyətinə (yönəlmis)/ əldə edilmiş pul vəsaitləri</b>		
<b>İnvestisiya fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəketi</b>		
Əsas vəsaitlərin alınması	(6,597)	(19,655)
	<b>(6,597)</b>	<b>(19,655)</b>
<b>İnvestisiya fəaliyyətinə yönəldilmiş xalis pul vəsaitləri</b>		
<b>Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəketi</b>		
Səhmlərin emissiyası	4,250,000	-
Borc vəsaitlərinə ödənişlər	(4,250,000)	(10,000)
	<b>-</b>	<b>(10,000)</b>
<b>Maliyyələşdirmə fəaliyyətinə yönəldilmiş xalis pul vəsaitləri</b>		
<b>Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərində xalis (azalma)/artma</b>	<b>(1,222,655)</b>	<b>1,767,820</b>
Məzənnə fərqlərinin pul və pul vəsaitlərinə təsiri	(3,609)	(40,325)
<b>Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri – ilin əvvəlinə</b>	<b>1,884,196</b>	<b>156,701</b>
<b>Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri – ilin sonuna</b>	<b>657,932</b>	<b>1,884,196</b>

Rəhbərlik adından:

Şahin Rəcəbov  
Direktor

3 may 2021-ci il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası



Nigar Axundova  
Baş Mühəsib

3 may 2021-ci il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

7-26-cı səhifələrdə verilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.



# PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALIYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan Manatı ilə)

### 1. ŞİRKƏT HAQQINDA MƏLUMAT

PSG-Kapital İnvestisiya Şirkəti Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti (bundan sonra "Şirkət") 13 iyul 2016-cı il tarixində Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə əsasən "PSG-Broker" Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətinin hüquqi varisi kimi "PSG-Kapital İnvestisiya Şirkəti" Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti adı altında qeydiyyatla alınmışdır. 1 avqust 2016-cı il tarixində Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatası (MBNP) Şirkətə İnvestisiya şirkəti fəaliyyətini həyata keçirməyə icazə verən müddətsiz lisenziya vermişdir. Şirkətin əsas fəaliyyəti yerli və xarici kapital bazarlarında broker və diler əməliyyatlarını və eləcə də qanunvericiliklə nəzərdə tutulmuş digər investisiya xidmətlərini həyata keçirməkdir.

Şirkətin rəsmi qeydiyyatdan keçdiyi hüquqi ünvanı belədir: AZ1025, Bakı şəhəri., Xətai rayonu, Nəcəfqulu Rəfiyev, ev 13.

Şirkətin faktiki ünvanı isə belədir: AZ1078, Bakı, "CITY POINT", Cəlil Məmmədquluzadə 102A.

31 dekabr 2020-ci il tarixinə Şirkətin işçi heyəti 20 nəfərdən (2019: 17 nəfər) ibarət olmuşdur.

Şirkətin 31 dekabr 2020-ci il tarixinə səhmlərinin sahibliyi 100% Məmmədov Faiq Ağababa oğluna məxsusdur (2019: 100% Məmmədov Faiq Ağababa oğlu).

### 2. ƏSAS MÜHASİBAT PRİNSİPLƏRİ

#### 2.1 Maliyyə hesabatlarının hazırlanmasının əsasları

Şirkətin edilmiş maliyyə hesabatları Mühasibat Uçotunun Beynəlxalq Standartları Komitəsi ("MUBSK") tərəfindən dərc edilmiş Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına ("MHBS") uyğun hazırlanmışdır.

#### 2.2 COVID-19 pandemiyasının təsiri

2019-cu ilin dekabr ayında Çinin Vuhan şəhərində ilk dəfə olaraq yeni növ koronavirus xəstəliyi ("COVID-19") qeydə alınmışdır. Dörd aydan sonra, 11 mart 2020-ci il tarixində Dünya Səhiyyə Təşkilatı COVID-19 virusunu pandemiya elan etmişdir. Bununla əlaqədar olaraq, bir sıra ölkələrdə olduğu kimi, Azərbaycan Respublikasında da 2020-ci ilin aprel ayından başlayaraq xüsusi karantin rejiminin tətbiqi, dövlət əhəmiyyətli fəaliyyət sahələri ilə məşğul olan müəssisələr istisna edilməklə, əksər kommərsiya şirkətlərinin fəaliyyətinin dondurulmasına səbəb olmuşdur.

Digər dünya ölkələrində olduğu kimi, Azərbaycan Respublikası hökuməti də pandemiya qarşı mübarizə üçün müxtəlif tədbirlər, o cümlədən səyahət məhdudluğu, karantin, iş yerlərinin və digər yerlərin, eləcə də müəyyən ərazilərin bağlanması üzrə tədbirlər həyata keçirmişdir. Bu tədbirlər qlobal tədarük zəncirində, həm də mal və xidmətlərə olan tələbə təsir göstərmiş və daha çox dəyişkən aktiv qiymətləri və valyuta məzənnələri, uzunmüddətli dövrdə nəzərəcarpacaq dərəcədə azalma ilə biznes əməliyyatlarının əhəmiyyətli dərəcədə pozulmasına və iqtisadi qeyri-müəyyənliyin artmasına səbəb olmuşdur. Hökumətin pandemiya qarşı mübarizə tədbirləri və bu tədbirlərin müsbət nəticələri davam etməkdədir.

#### 2.3 Fəaliyyətin fasiləsizliyi

Bu maliyyə hesabatları Şirkətin fasiləsizlik prinsipi əsasında fəaliyyət göstərməsini və yaxın gələcəkdə işini normal şərtlər altında davam etdirəcəyini nəzərdə tutur.

# PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan Manatı ilə)

### 2.4 Funksional və təqdimat valyutası

Şirkətin maliyyə hesabatlarına daxil edilmiş maddələr şirkətin fəaliyyət göstərdiyi əsas iqtisadi mühitin valyutasını (funksional valyuta) istifadə etməklə ölçülür. Maliyyə hesabatları Şirkətin funksional və təqdimat valyutası olan Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir.

Maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı xarici əməliyyatlara qoyulmuş xalis investisiyanın çevrilməsindən, eləcə də həmin investisiyaların hedcinqləri kimi təyin edilmiş borclar və digər valyuta alətlərinin çevrilməsindən yaranan məzənnə fərqləri digər ümumi gəlirdə göstərilir. Xarici əməliyyat qismən silindi və ya satıldığı halda kapitalda uçota alınmış məzənnə fərqləri maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda satış üzrə gəlirin və ya zərərin bir hissəsi kimi tanınır.

### 2.5 Xarici valyutanın çevrilməsi

Xarici valyuta ilə ifadə edilmiş və ya xarici valyuta ilə hesablaşma aparılmalı olan xarici valyuta əməliyyatları əməliyyat tarixlərində qüvvədə olan məzənnədən istifadə etməklə funksional valyutaya çevrilir.

Xarici valyuta ilə ifadə edilmiş monetar maddələr hesabat tarixində yekun məzənnə ilə çevrilir. Xarici valyuta ilə ifadə edilmiş, ilkin dəyərlə qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələr ilkin tanınma tarixinə mövcud olan məzənnə ilə çevrilir.

Xarici valyuta ilə aparılmış əməliyyatlar üzrə hesablaşmadan və xarici valyutalarla ifadə edilmiş monetar aktiv və öhdəliklərin ilin sonuna məzənnələri ilə çevrilməsindən yaranan məzənnə fərqi gəlirləri və zərərləri mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabatda tanınır və müvafiq maddənin tərkibində xalis məbləğlə təqdim edilir.

31 dekabr 2020-ci və 31 dekabr 2019-cu il tarixinə qüvvədə olan valyuta məzənnələri:

	31 dekabr 2020-ci il	31 dekabr 2019-cu il
1 ABŞ dolları / 1 AZN	1.7000	1.7000
1 Avro / 1 AZN	2.0890	1.9035

### 2.6 Əmlak və avadanlıqlar (Əsas vəsaitlər)

Əmlak və avadanlıqlar, yığılmış amortizasiyanı və dəyərsizləşmə üzrə ehtiyatı çıxmaqla, ilkin dəyerdə qeydə alınır. İlkin dəyər tikinti xərcləri və ya alış qiymətindən, o cümlədən idxal rüsumları və geri qaytarılmayan vergilərdən və aktivin istifadəyə yararlı vəziyyətə gətirilməsinə birbaşa aid olan digər xərclərdən ibarətdir. Hər hansı güzəştlər və geri qaytarılmış məbləğlər tikinti xərcləri, yaxud alış qiymətindən çıxılır.

Kiçik həcmli təmir və istismar xərcləri çəkildiyi zaman xərcə silinir. Əmlak, tikili və avadanlıqların əsas hissələrinin və ya komponentlərinin dəyişdirilməsi xərcləri kapitallaşdırılır və əvəz edilmiş hissələr istismardan çıxarılır.

Avadanlıqların bütün növləri lazım olduqda, yığılmış amortizasiyanı və dəyərsizləşmə üzrə zərəri çıxmaqla (əgər varsa), ilkin dəyerdə qeydə alınır.

Hər bir hesabat tarixində rəhbərlik, əmlak, tikili və avadanlıqlar üzrə dəyərsizləşmə əlamətlərinin mövcud olub-olmadığını qiymətləndirir. Əmlak və avadanlıqlar dəyərsizləşdikdə, binalar və avadanlıqlar satış xərcləri çıxmaqla onların ədalətli dəyəri ilə istifadə dəyərindən daha yüksək olan dəyərə silinir. Aktivin balans dəyərindəki azalma məcmu gəlir hesabatında qeydə alınır. Aktivin istifadəsi nəticəsində əldə edilən dəyərin və ya satış xərcləri çıxılmaqla, onun ədalətli dəyərinin müəyyən edilməsi üçün istifadə edilən təxminlərdə dəyişiklik baş verdiyi təqdirdə əvvəlki dövrlərdə hər-hansı aktiv üçün qeydə alınmış dəyərsizləşmə üzrə zərər bərpa edilir.

# PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan Manatı ilə)

Satışdan yaranan gəlir və zərər, gəlirin məbləği ilə balans dəyəri arasındakı fərq kimi müəyyən edilir və məcmu gəlir hesabatında əks etdirilir.

### 2.7 Amortizasiya

Torpaq üçün amortizasiya hesablanmır. Əmlak və avadanlıqlar üzrə amortizasiya azalan qalıq metoduna əsasən aşağıdakı faiz dərəcələri istifadə olunmaqla hesablanır:

Komputerlər və ofis avadanlıqları	20%
Digər əsas vəsaitlər	20%

Aktivin artıq köhnəldiyi və istismar müddəti başa çatdığı halda, satış üzrə təxmin edilən xərclər çıxılmaqla, Şirkətin həmin aktivin satışı nəticəsində əldə edəcəyi təxmin edilən məbləğ aktivin qalıq dəyəridir. Şirkət aktivini onun fiziki istismar müddətinin sonuna qədər istifadə edəcəyini gözlədikdə, aktivin qalıq dəyəri sifirə bərabər olur. Aktivlərin qalıq dəyəri və faydalı xidmət müddəti lazım olduqda hər bir balans tarixində nəzərdən keçirilir və dəqiqləşdirilir.

Texnologiyada baş verən dəyişikliklər Şirkətin fəaliyyətinə əhəmiyyətli təsir göstərə bilər. Bu dəyişikliklər avadanlığın əsas növlərinin yeni texnologiya ilə əvəz edilməsinə gətirib çıxara bilər ki, bu da əhəmiyyətli dərəcədə aşağı xərclə eyni və ya yüksək xidmət imkanlarını təmin edir. Hazırkı ilkin maliyyə hesabatlarının hazırlanması məqsədilə yerdə qalan faydalı xidmət müddətini nəzərdən keçirərək rəhbərlik bu şərtləri və Şirkətin fəaliyyət göstərdiyi mühiti nəzərə alır.

### 2.8 Qeyri-maddi aktivlər

Şirkətin qeyri-maddi aktivini əməliyyatları həyata keçirmək üçün qeyri-müəyyən müddətə alınmış lisenziyadan ibarətdir. Qeyri-müəyyən istifadə müddəti olan qeyri-maddi aktivlərə amortizasiya hesablanmır, lakin, bunlar hər il fərdi şəkildə və ya pul vəsaitlərini yaradan vahidlər ("PVYV") səviyyəsində dəyərsizləşmə baxımından yoxlanılır. Qeyri-müəyyən istifadə müddətinin qiymətləndirilməsinə hər il yenidən baxılır və qeyri-müəyyən istifadə müddəti prinsipinin məqbul olub-olmaması müəyyən edilir. Məqbul olmadıqda, qeyri-müəyyən istifadə müddəti gələcək dövrlərdə tanınmaqla məhdud istifadə müddətinə dəyişdirilir.

### Qeyri-maddi aktivlərin dəyərsizləşməsi

Hər bir hesabat dövrünün sonunda Şirkət qeyri-maddi aktivlərinin balans dəyərini həmin aktivlərin dəyərsizləşməyə məruz qaldığını göstərən hər hansı bir halın olub-olmadığını müəyyən etmək üçün onu təhlil edir. Əgər bu cür əlamətlər mövcud olarsa, aktivin bərpa edilə bilən məbləği dəyərsizləşmə zərərinin həcmi müəyyən etmək üçün hesablanır. Fərdi aktivin bərpa edilə bilən məbləğini qiymətləndirmək mümkün olmadıqda, Şirkət aktivin aid olduğu pul vəsaitləri yaradan vahidin bərpa edilə bilən məbləğini qiymətləndirir.

Əgər aktivin (pul vəsaitləri yaradan vahidin) bərpa edilə bilən məbləği balans dəyərindən aşağı olarsa, aktivlərin (pul vəsaitləri yaradan vahidin) balans dəyəri öz bərpa edilə bilən məbləğinə qədər aşağı salınır. Müvafiq aktiv üzrə dəyərsizləşmə zərərinin yenidən qiymətləndirmə azalması kimi qəbul edildiyi və bu aktivin yenidən qiymətləndirilmiş dəyərlə uçota alındığı hallar istisna olmaqla, dəyərsizləşmə zərəri dərhal mənfəət və zərər hesablarında tanınır.

Dəyərsizləşmə üzrə zərər sonradan əvəzləşdirilərsə, aktivin (və ya pul vəsaitləri yaradan vahidin) balans dəyəri onun yenilənmiş bərpa edilə bilən məbləğində elə artırılır ki, artırılmış balans dəyəri əvvəlki illərdə aktivin (və ya pul vəsaitləri yaradan vahidin) dəyərsizləşmə zərərinə məruz qalmayacağı təqdirdə bərabər olacağı balans dəyərindən artıq olmasın. Müvafiq aktiv üzrə dəyərsizləşmə zərərinin yenidən qiymətləndirmə azalması kimi qəbul edildiyi və bu aktivin yenidən qiymətləndirilmiş dəyərlə uçota alındığı hallar istisna olmaqla, dəyərsizləşmə zərəri üzrə əvəzləşdirmə dərhal mənfəət və zərər hesablarında tanınır.

# PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan Manatı ilə)

Qeyri-maddi aktivlər tanınması silinmə zamanı və ya aktivin davamlı istifadəsindən heç bir gələcək iqtisadi faydaların yaranmayacağı təqdirdə dayandırılır. Əmlak və avadanlığın xaricolmasından yaranan gəlir və ya itki aktivin balans dəyəri ilə satış gəliri arasındakı fərq kimi göstərilir və mənfəət və zərər hesablarında uçota alınır.

### 2.9 Təqaüd və digər mükafatlar üzrə öhdəliklər

Azərbaycan Respublikası qanunvericiliyinin tələblərinə uyğun olaraq Şirkət işçilərin əmək haqlarından təqaüd ayırmaları tutur və onları dövlət sosial müdafiə fonduna köçürür. Bu cür ayırmaları hesablayarkən təqaüd sisteminin göstərişlərinə müvafiq olaraq işəgötürənlər tərəfindən cari ödənişlərin hesablanması zamanı işçi heyəti üzrə nəzərdə tutulan ümumi xərclərin müəyyən nisbəti götürülür. Belə xərclər müvafiq əmək haqlarının alındığı dövrlərə aid edilir. Təqaüdə çıxdıqda təqaüdlə bağlı bütün ödənişlər dövlət sosial müdafiə fondu tərəfindən yerinə yetirilir. Şirkət Azərbaycan Respublikasının dövlət sosial müdafiə fondu tərəfindən nəzərdə tutulmuş təqaüd proqramından başqa hər hansı bir digər təqaüd proqramlarında iştirak etmir. Bundan əlavə, Şirkətdə hesablanması tələb olunan pensiya müavinətləri və ya kompensasiya edilən digər mühüm müavinətlər mövcud deyildir.

### 2.10 Maliyyə alətləri

*Maliyyə alətləri - əsas qiymətləndirmə üsulları.* Maliyyə aləti Şirkətin maliyyə aktivinin və digər tərəfin maliyyə öhdəliyinin yaranmasına səbəb olan hər hansı müqavilədir.

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

Fəal bazarda alınıb satılan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri ayrı-ayrı aktiv və ya öhdəliklərin bazar qiymətinin müəssisənin istifadəsində olan aktiv və ya öhdəliklərin miqdarına hasili nəticəsində alınan məbləğ kimi ölçülür.

Bu hal hətta bazarın normal gündəlik ticarət dövriyyəsi müəssisənin istifadəsində olan aktiv və öhdəliklərin qarşılınması üçün kifayət qədər olmadıqda və bir əməliyyat üzrə mövqelərin satılması üçün sifarişlərin yerləşdirilməsi bazar qiymətinə təsir etdikdə baş verir.

Əməliyyatın qiyməti haqqında bazar məlumatı olmayan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini müəyyən etmək üçün pul axınlarının diskontlaşdırılması modelindən, həmçinin bazar şərtləri ilə həyata keçirilən analogi əməliyyatlar haqqında məlumatlara və ya investisiya olunan müəssisələrin cari dəyərində əsaslanan modellərdən istifadə edilir.

Ədalətli dəyərin qiymətləndirilməsi nəticələri aşağıda göstəriləndiyi kimi ədalətli dəyər iyerarxiyasının səviyyəsinə 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 əsaslanmır (yəni, qiymətləndirmə üçün əhəmiyyətli həcmdə müşahidə oluna bilməyən ilkin məlumatlar tələb edilir). Ədalətli dəyər iyerarxiyasının səviyyələri arasında köçürmələr hesabat dövrünün sonunda baş vermiş hesab edilir. Ədalətli dəyər iyerarxiyasının səviyyələri arasında köçürmələr hesabat dövrünün sonunda baş vermiş hesab edilir.

*Əməliyyat xərcləri* əlavə xərcləri əks etdirir və birbaşa olaraq maliyyə alətinin alışı, buraxılması və ya satışı ilə əlaqəlidir. Əlavə xərc əməliyyat həyata keçirilmədiyə 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,

# PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan Manatı ilə)

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 olunmuş dəyər (AC)* əsas məbləğ üzrə ödənişlərin çıxılmasından və hesablanmış faizlərin əlavə edilməsindən, maliyyə aktivləri üçün isə gözlənilən kredit zərərləri üzrə ehtiyatın çıxılmasından sonra maliyyə alətinin ilkin tanınma zamanı qeydə alınan dəyəridir.

Hesablanmış faizlərə ilkin tanınma zamanı təxirə salınmış əməliyyat xərclərinin və effektiv faiz dərəcəsi metodundan istifadə etməklə ödənilməli məbləğ 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 (o cümlədən təqdim olunma zamanı təxirə salınmış komissiyalar, əgər varsa) ayrıca göstərilir və maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda müvafiq maddələrin balans dəyərində əks olunur.

*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 gələcək pul ödənişləri və ya daxilolmalarını (kreditlər üzrə gələcək zərərlər istisna olmaqla) maliyyə alətinin fəaliyyət müddəti və ya daha qısa müddət ərzində maliyyə alətinin ümumi balans dəyərində diskontlaşdırılan 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. Belə mükafatlar və ya diskontlar maliyyə alətinin gözlənilən tədavül müddəti ərzində amortizasiya edilir. Diskont dəyərinin hesablanmasına müqavilə tərəfləri arasında ödənilmiş və ya alınmış effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsini təşkil edən bütün komissiyalar daxildir.

***Maliyyə alətlərinin ilkin tanınması.*** Maliyyə aktivləri ilkin olaraq tanındığı zaman, onlar müvafiq olaraq, aşağıdakı kateqoriyalardan birində təsnifləşdirilir: (1) mənfəət və ya zərərdə ədalətli dəyərdə tanınan maliyyə aktivləri ("FVTPL"), (2) digər məcmu gəlirlərdə ədalətli dəyərdə tanınan maliyyə aktivləri ("FVTOCI"), yaxud (3) amortizasiya edilmiş dəyərdə ("AC") qeyd edilmiş maliyyə aktivləri.

FVTPL kateqoriyasında ölçülən maliyyə alətləri ilkin olaraq ədalətli dəyərlə tanınır. Bütün digər maliyyə alətləri əməliyyat xərcləri də daxil olmaqla, ilkin olaraq ədalətli dəyərlə tanınır. İlkin tanınma zamanı ədalətli dəyər ən yaxşı olaraq əməliyyat qiyməti ilə təsdiqlənir. İlkin tanınma zamanı gəlir və ya zərər yalnız ədalətli dəyər ilə əməliyyat qiyməti arasında fərq olduqda qeydə alınır.

Əməliyyat qiyməti eyni maliyyə aləti ilə aparılan digər müşahidə oluna bilən cari bazar əməliyyatları və ya əsas məlumat kimi yalnız müşahidə edilə bilən bazarların məlumatlarını istifadə edən qiymətləndirmə modeli ilə təsdiqlənir. İlkin tanınmadan sonra amortizasiya olunmuş dəyərdə qiymətləndirilən maliyyə aktivləri üzrə gözlənilən kredit zərərləri üçün ehtiyat tanınır.

Qanunvericilik və ya ümumi qəbul edilmiş bazar qaydaları ilə müəyyən edilmiş vaxt çərçivəsində təchiz olunması nəzərdə tutulan maliyyə aktivlərinin bütün digər alışı və satışları ("standart şərtlər" əsasında alışı və satışları), Şirkətin maliyyə aktivini almaq və ya satmaq öhdəliyini qəbul etdiyi əməliyyat tarixində qeydə alınır. Alışı üzrə bütün digər əməliyyatlar Şirkətin həmin maliyyə aləti üzrə müqavilə tərəfi olduğu halda tanınır.

***Maliyyə aktivlərinin təsnifləşdirilməsi və sonrakı dövrdə qiymətləndirilməsi: qiymətləndirmə kateqoriyaları.*** Şirkət maliyyə aktivlərini aşağıdakı kateqoriyalarda təsnifləşdirir: FVTPL, FVOCI və AC. Borc maliyyə aktivlərinin təsnifləşdirilməsi və sonrakı dövrdə ölçülməsi: (i) müvafiq aktivlər portfelinin idarə olunması üçün Şirkətin biznes modelindən və (ii) aktiv üzrə pul axınlarının xüsusiyyətindən asılıdır.

# PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan Məmatı ilə)

**Maliyyə aktivlərinin təsnifləşdirilməsi və sonrakı dövrdə qiymətləndirilməsi: biznes model.** Biznes model Şirkətin pul axınları əldə etməsi məqsədilə portfelin idarə edilməsi üçün istifadə etdiyi metodu əks etdirir və Şirkətin məqsədinin: (i) aktivlərdən yalnız müqavilə üzrə pul axınlarının əldə edilməsi ("müqavilə üzrə pul axınlarının əldə edilməsi üçün aktivin saxlanması") və ya (ii) müqavilədə nəzərdə tutulan və aktivlərin satışından yaranan pul axınlarının əldə edilməsi ("müqavilə üzrə pul axınlarının əldə edilməsi və maliyyə aktivlərinin satılması üçün aktivlərin saxlanması") olub-olmadığını müəyyən edir. (i) və (ii) bəndlər tətbiq edilmədikdə, maliyyə aktivləri "digər" biznes modellərə aid edilir və FVTPL kateqoriyasında ölçülür.

Biznes model qiymətləndirmə tarixində mövcud olan portfel üzrə müəyyən edilmiş məqsədlərə nail olmaq üçün Şirkətin həyata keçirməyi planlaşdırdığı fəaliyyətə dair bütün müvafiq sübutlar əsasında aktivlər qrupu (portfel səviyyəsində) üçün müəyyən edilir. Biznes modelin müəyyən edilməsi zamanı Şirkətin nəzərə aldığı amillərə portfelin məqsədi və tərkibi, müvafiq aktivlər üzrə pul axınlarının əldə edilməsi ilə bağlı keçmiş təcrübə, risklərin qiymətləndirilməsi və idarə edilməsi üzrə yanaşmalar və aktivlər üzrə gəlirliliyin qiymətləndirilməsi üsulları daxildir.

**Maliyyə aktivlərinin təsnifləşdirilməsi və sonrakı dövrdə qiymətləndirilməsi: pul axınlarının xüsusiyyətləri.** Biznes model müqavilə üzrə pul axınlarının əldə edilməsi və ya müqavilə üzrə pul axınlarının əldə edilməsi və maliyyə aktivlərinin satılması üçün aktivlərin saxlanılmasını nəzərdə tutduqda, Şirkət pul axınlarının yalnız əsas borc və faiz ödənişlərindən ibarət olub-olmadığını qiymətləndirir (SPPI təhlili).

Belə bir qiymətləndirmə apararkən Şirkət müqavilə üzrə pul axınlarının əsas kredit razılaşmasının şərtlərinə uyğun olub-olmadığını, yəni faizlərə yalnız kredit riski üzrə ödənişlərin daxil olmasını, pulun zaman dəyərini, əsas kredit razılaşmasının digər risklərini və mənfəət marjasını nəzərə alır.

Müqavilə şərtləri əsas kredit sazişinin şərtlərinə uyğun olmayan riskə və ya dəyişkənliyə məruz qalmanı nəzərdə tutduqda, müvafiq maliyyə aktivi FVTPL kateqoriyasında təsnifləşdirilir və qiymətləndirilir. SPPI təhlili aktivin ilkin tanınması zamanı həyata keçirilir və sonradan yenidən qiymətləndirilmir.

**Maliyyə aktivlərinin yenidən təsnifləşdirilməsi.** Maliyyə aktivlərinin idarə edilməsi üzrə biznes model tam dəyişdirildikdə, bütün maliyyə alətləri yenidən təsnifləşdirilir. Aktivlərin yenidən təsnifləşdirilməsi perspektiv qaydada - biznes modeldəki dəyişiklikdən sonrakı ilk hesabat dövrünün əvvəlindən tətbiq edilir. Şirkət cari və müqayisəli dövr ərzində öz biznes modelini dəyişdirməmiş və maliyyə aktivlərini yenidən təsnifləşdirməmişdir.

**Maliyyə aktivlərinin silinməsi.** Maliyyə aktivlərini bərpa etmək üçün Şirkətin bütün praktiki imkanları tükəndikdə və Şirkət belə aktivlərin bərpasına dair gözləntilərin əsaslandırılmadığı qənaətinə gəldikdə, maliyyə aktivləri tam və ya qismən silinir. Aktivlərin silinməsi tanınmanın dayandırılmasını əks etdirir.

Şirkət müqaviləyə əsasən ödənilməli məbləğləri bərpa etməyə cəhd etdikdə, lakin həmin məbləğlərin bərpası ilə bağlı əsaslandırılmış gözləntiləri olmadıqda, bəzində hələ də məcburi bərpa tədbirləri görülən maliyyə aktivlərini silə bilər.

**Maliyyə aktivlərinin tanınmasının dayandırılması.** Şirkət 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) Şirkət 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. Qarşı tərəf satışa məhdudiyətlər qoymadan aktivi tam olaraq əlaqəli olmayan üçüncü tərəfə satmaq imkanına malik olmadıqda nəzarəti özündə saxlayır.

**Maliyyə öhdəliklərinin qiymətləndirilmə kateqoriyaları.** Maliyyə öhdəlikləri aşağıdakılar istisna olmaqla, sonradan amortizasiya olunmuş dəyerdə təsnifləşdirilir: (i) FVTPL kateqoriyasında qiymətləndirilən maliyyə öhdəlikləri və; (ii) maliyyə zəmanəti müqavilələri və kredit öhdəlikləri.

# PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan Manatı ilə)

*Maliyyə öhdəliklərinin tanınmasının dayandırılması.* Maliyyə öhdəliyinin tanınması müqavilə üzrə öhdəlik icra edildikdə və yaxud ləğv edildikdə və ya icra müddəti başa çatdıqda dayandırılır.

Mövcud maliyyə öhdəliyi eyni kreditor tərəfindən əhəmiyyətli dərəcədə fərqli olan şərtlərlə mübadilə edildikdə və ya mövcud öhdəliyin şərtləri əhəmiyyətli dərəcədə dəyişdirildikdə, belə mübadilə və ya dəyişiklik ilkin öhdəliyin tanınmasının dayandırılması və yeni öhdəliyin tanınması kimi uçota alınır və müvafiq balans dəyərləri üzrə fərqlər cari ilin mənfəəti kimi tanınır.

### 2.11 Nizamnamə kapitalı

Nizamnamə kapitalına əlavələr səhmlərin buraxılması ilə bağlı birbaşa xərclər çıxıldıqdan sonra xalis məbləğ kimi tanınır.

### 2.12 Gəlirlər

*Haqq və komissiyanın tanınması*

Maliyyə aktivi və ya maliyyə öhdəliyi üzrə effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsi olan haqq və komissiya gəlirləri və xərcləri effektiv faiz dərəcəsinin ölçülməsinə daxil edilir.

Digər haqq və komissiyalar - hesablar üzrə xidmətlərin göstərilməsi üzrə haqlar, investisiyaların idarə edilməsi üzrə haqlar, satış komissiyaları, yerləşdirmə haqları – uyğun xidmətlər göstərildiyi zaman tanınır. Əgər borc öhdəliyinin geri tələb olunması gözlənilmirsə, o zaman borc öhdəliyi üzrə haqlar öhdəliyin müddəti nəzərə alınaraq düz xətt əsasında hesablanır.

*Gəlirin tanınması*

PSG Kapital İnvestisiya Şirkəti QSC-nin haqları xidmətlərin göstərilməsindən yaranan broker və diler komissiya haqları, anderraytinq və idarəçilik xidmətlərinin göstərilməsindən yaranan haqlardan ibarətdir. Broker və diler komissiya haqları və anderraytinq xidmətlərinin göstərilməsindən yaranan haqlardan əldə olunan gəlirlər hesablama metodu əsasında tanınır və ilin sonuna balans hesabatında debitor borclar hesabında göstərilir və Şirkətin mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlirlər hesabatında gəlir kimi tanınır.

### 2.13 Vergiqoyma

Gəlir vergisi xərci, cari vergi öhdəliyi və təxirə salınmış vergidən ibarətdir.

Cari vergi öhdəliyi il üzrə vergiyə cəlb olunan mənfəətə əsaslanır. Vergiyə cəlb olunan mənfəətə digər illərdə vergiyə cəlb olunan və ya tutulan gəlir və xərc maddələrini daxil etməyə görə o, məcmu gəlir haqqında hesabatdakı xalis mənfəətdən fərqlənir, həmçinin vergiyə cəlb olunan mənfəətə heç vaxt vergiyə cəlb olunmayan və ya tutulmayan maddələr daxil deyil. Şirkətin cari vergi xərcləri hesabat dövrünün sonuna qüvvədə olan vergi dərəcələrini 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 aktivi isə bu aktivdən gələcəkdə istifadə etmək üçün kifayət qədər mənfəətin olması təxmini nəzərə alınaraq balansda 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 balansda tanınmır.

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

# PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan Manatı ilə)

Təxirə salınmış vergini hesablayarkən vergi aktivinin reallaşdırılması və ya öhdəliyin ödənilməsi zamanı qüvvədə olan vergi dərəcəsi 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

- Şirkətin 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 şirkətlərin fəaliyyəti nəticəsində digər vergilər də yaranır. Bu vergilər əməliyyat xərclərinin bir hissəsi kimi tanınır və məcmu gəlir hesabatına daxil edilir.

### 3. MÜHÜM MÜHASİBAT UÇOTU MÜHAKİMƏLƏRİ, EHTİMALLARI VƏ FƏRZİYYƏLƏRİ

Şirkətin maliyyə hesabatlarının hazırlanması rəhbərlikdən hesabat dövrünün sonunda gəlirlərin, xərclərin, aktiv və öhdəliklərin hesabat verilmiş məbləğlərinə və təəhhüdlərin, zəmanətlərin və şərti öhdəliklərin açıqlanmasına təsir edən mühakimələrin, ehtimalların və fərziyyələrin tətbiq edilməsini tələb edir. Lakin bu ehtimal və fərziyyələrlə bağlı qeyri-müəyyənlik gələcək dövrlərdə müvafiq aktiv və öhdəliklərin balans dəyərlərinə əhəmiyyətli düzəlişlərin edilməsini tələb edəcək nəticə verə bilər.

#### Mühakimələr

Şirkətin uçot siyasətinin tətbiqi prosesində rəhbərlik maliyyə hesabatlarında tanınan məbləğlərə ən əhəmiyyətli təsir göstərmiş aşağıdakı mühakimələri tətbiq etmişdir:

#### *Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatların ilkin tanınması*

Şirkət adi fəaliyyətində əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar aparır. 9 sayılı MHBS maliyyə alətlərinin ilkin tanınmasının ədalətli dəyər əsasında olmasını tələb edir. Müəyyən əməliyyatlar fəal bazarda aparılmadığı təqdirdə, onların bazar və ya qeyri-bazar faiz dərəcələri ilə qiymətləndirilməsini müəyyən etmək üçün mühakimələr tətbiq edilir. Mühakimə əlaqəli olmayan tərəflər arasında oxşar əməliyyatlar üçün qiymətlərin təyin edilməsi və effektiv faiz dərəcəsinin təhlili əsasında verilir.

#### Ehtimal və fərziyyələr

Növbəti maliyyə ilində aktiv və öhdəliklərin balans dəyərlərinə əhəmiyyətli düzəlişlərin edilməsinə səbəb ola bilən mühüm risk yaranan, hesabat tarixində gələcəklə və ehtimal qeyri-müəyyənliyinin digər əsas mənbələri ilə əlaqəli olan əsas fərziyyələr aşağıda müzakirə olunur. Şirkət ehtimal və fərziyyələrini maliyyə hesabatları hazırladığı zaman mövcud olan parametrlərə əsaslandırılmış və maliyyə hesabatlarında tanınan məbləğləri müəyyən edərək öz mühakimələrini istifadə etmiş və ehtimallar etmişdir. Lakin mövcud olan vəziyyət və gələcək dəyişikliklər haqqında fərziyyələr bazarda baş verən dəyişikliklərdən və ya Şirkətin nəzarəti altında olmayan vəziyyətdən asılı olaraq dəyişə bilər. Belə dəyişikliklər baş verdiyi zaman fərziyyələrdə öz əksini tapır.

#### Əsas vəsaitlərin istifadə müddəti

Əsas vəsaitlərin və digər əmlak maddələrinin istifadə müddətlərinin ehtimal edilməsi oxşar aktivlər üzrə təcrübə əsasında mühakiməyə açıqdır. Aktivlərin təcəssüm etdiyi gələcək iqtisadi faydalar əsas etibarını ilə istifadə vasitəsilə əldə edilir. Bununla bərabər digər amillər, misal üçün texniki və kommersiya köhnəlməsi,



# PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan Manatı ilə)

aşınma, çox vaxt aktivlərin təcəssüm etdiyi iqtisadi faydaların azalması ilə nəticələnir. Rəhbərlik qalan istifadə müddətini aktivlərin cari texniki vəziyyətinə və aktivlərin Şirkət üçün fayda qazandırması gözlənilən təxmini müddətə uyğun olaraq qiymətləndirir. Aşağıdakı əsas amillər nəzərə alınır: (a) aktivlərin gözlənilən istifadəsi; (b) istismar amilləri və texniki xidmət proqramından asılı olan gözlənilən fiziki aşınma; və (c) bazar vəziyyətindəki dəyişikliklərdən irəli gələn texniki və kommersiya aşınması.

### Vergilər

Azərbaycanın vergi, valyuta və gömrük qanunvericiliyi müxtəlif şərtlərə məruz qalır.

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

Hazırkı maliyyə hesabatlarının təsdiq edilməsi tarixində Şirkət tərəfindən, qüvvəyə minmə tarixindən əvvəl qəbul edilmiş standart və şərtlərdən əlavə, aşağıda göstərilən standart və şərtlər dərc edilmiş lakin qüvvəyə minməmişdir.

**MHBS 17 “Sığorta müqavilələri” (18 may 2017-ci ildə dərc olunub və 1 yanvar 2023-cü il və ya bu tarixdən sonra başlanan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir).** MHBS 17 şirkətlərə sığorta müqavilələrinin uçotu üzrə mövcud praktikanı tətbiq etməyə icazə verən MHBS 4-ü əvəz edir. MHBS 4-ə əsasən investorlar analoji sığorta şirkətlərində maliyyə nəticələrini müqayisə etmək və üzləşdirməkdə çətinlik çəkirdilər. MHBS 17 sığortaçının təkrar sığorta müqavilələri daxil olmaqla, bütün növ sığorta müqavilələrinin uçotu standartının prinsiplərinə əsaslanan yeganə standartdır. Bu standartın tələbinə görə sığorta müqavilələri qrupları (i) müqavilələrin yerinə yetirilməsi üçün nağd pul axınları üzrə mövcud olan bütün məlumatları müşahidə edilə bilən bazar məlumatlarına uyğun olaraq nəzərə alan riskə görə düzəldilmiş gələcək nağd pul axınlarının diskont dəyəri ilə (müqavilələrin yerinə yetirilməsi üzrə nağd pul axınları); (ii) müqavilələr qrupu üzrə bölüşdürülməmiş mənfəəti (müqavilələr üzrə servis marjası) toplamaqla (dəyər öhdəlik olduqda) və ya çıxmaqla (dəyər aktiv olduqda) tanınmalı və qiymətləndirilməlidir. Sığortaçılar sığorta müqavilələri qrupundan yaranan gəliri sığorta proqramını təqdim etdiyi dövr ərzində, eləcə də riskdən azad olunduğu halda əks etdirəcəklər. Müqavilələr qrupu üzrə zərər mövcuddursa və ya mövcud olarsa müəssisə dərhal zərəri əks etdirəcək.

Rəhbərlik yeni standartların həyata keçirilməsi, maliyyə hesabatlarına təsir göstərməsi və Şirkət tərəfindən qəbulu müddətini də nəzərə alır.

Yuxarıda başqa cür nəzərdə tutulmadığı hallarda, yeni standartlar və şərtlərin Şirkətin maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsiri gözlənilmir.

### 5. FAİZ GƏLİRLƏRİ

	31 dekabr 2020-ci il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2019-cu il tarixində bitən il üzrə
Qiymətli kağızlar üzrə faiz gəlirləri	878,927	277,561
Depozitlər üzrə faiz gəliri	-	140,290
<b>Cəmi faiz gəlirləri</b>	<b>878,927</b>	<b>417,851</b>

# PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan Mənatı ilə)

### 6. ANDERRAYTINQ XİDMƏTİ ÜZRƏ GƏLİRLƏR

“PSG Kapital Investisiya Şirkəti” korporasiya, bank və ya səhm buraxılışını həyata keçirən digər orqanların qiymətli kağızlarının bölüşdürülməsini idarə edir. Şirkət səhm buraxan orqanlarla sıx əməkdaşlıq edir və anderrayter şəbəkəsi vasitəsilə qiymətli kağızları emitentdən alır və investora satır. Şirkət ümumiyyətlə səhm buraxılışı həyata keçirən müştərilərdən anderraytinq haqları əldə edir, həmçinin investora satılan anderraytinq səhmlərindən mənfəət əldə edir.

PSG Kapital Investisiya Şirkəti Azərbaycanda bir neçə yerli banklara və şirkətlərə anderrayter xidmətləri göstərir. 31 dekabr 2020-ci il tarixində bitən il üzrə bu xidmətlərin anderraytinq gəliri 818,000 AZN olmuşdur (2019: 669,185 AZN).

### 7. İNVESTİSİYA MƏSLƏHƏTLƏRİ GƏLİRLƏRİ

PSG Kapital Investisiya Şirkəti əsas və yardımçı investisiya xidmətləri çərçivəsində emitentlərə və kapital bazarında investisiya edən şirkətlərə qiymətli kağızın və ya törəmə maliyyə alətinin alınması, satılması, abunə yazılışı, dəyişdirilməsi, geri alınması, saxlanması və anderraytinqi və ya onunla bağlı hüquqların həyata keçirilib-keçirilməməsi ilə bağlı məsləhət xidmətləri verir.

Eyni zamanda investisiya tədqiqatı çərçivəsində ictimaiyyət üçün nəzərdə tutulan, birbaşa və ya dolayı yolla, bir və ya bir neçə qiymətli kağıza, törəmə maliyyə alətinə və ya onların emitentlərinə, həmin qiymətli kağızların və ya törəmə alətlərin cari və ya gələcək qiyməti daxil olmaqla investisiya strategiyasını tövsiyə və ya təklif təqdim edir.

31 dekabr 2020-ci il tarixində bitən il üzrə investisiya məsləhətləri gəlirləri 519,513 (2019: 345,778 AZN) olmuşdur.

### 8. İŞÇİ HEYƏTİ ÜZRƏ XƏRCLƏR

	31 dekabr 2020-ci il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2019-cu il tarixində bitən il üzrə
Əmək haqqı xərcləri	380,146	189,244
Dövlət Sosial Müdafiə Fonduna ödənişlər	61,827	31,651
<b>Cəmi işçi heyəti üzrə xərclər</b>	<b>441,973</b>	<b>220,895</b>

### 9. MƏNFƏƏT VERGİSİ

Şirkət, vergiləri Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyinə əsasən hazırlanmış vergi hesabatlarına və qeydlərinə əsasən hesablayır və bu hesablamalar BMHS-dən fərqlənə bilər.

Bəzi xərclər vergiyə cəlb olunmadığından və bəzi gəlirlər vergidən azad olduğundan Şirkət müəyyən daimi vergi fərqlərinin təsirinə məruz qalır.

Təxirə salınmış vergilər maliyyə hesabatlarında göstərilən aktiv və öhdəliklərin qalıq dəyəri ilə onların vergi hesabatındakı qalıq dəyərləri arasındakı müvəqqəti fərqlərin xalis vergi təsirini əks etdirir. 31 dekabr 2020-ci il və 2019-cu il tarixlərinə olan müvəqqəti fərqlər əsasən gəlir və xərclərin tanınmasında müxtəlif üsulların istifadə edilməsinə, eləcə də bəzi aktivlər üzrə vergi uçotunda olan qalıqların maliyyə hesabatlarında olan qalıqlara nisbətən fərqli olması nəticəsində yaranır.

Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyi xüsusilə fərqli şərtlərə və dəyişikliklərə səbəb ola bilər. Bundan əlavə, vergi qanunvericiliyinə dair rəhbərliyin şərhli vergi orqanlarının şərhindən fərqlənə biləcəyi üçün, sövdələşmələrə vergi orqanları tərəfindən etiraz edilə bilər və nəticədə Şirkətə maliyyə hesabatları üçün əhəmiyyətli olacaq əlavə vergilər, cəzalar və faizlər təyin oluna bilər.

**PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ**

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

**31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**

*(Azərbaycan Manatı ilə)*

	31 dekabr 2020-ci il	31 dekabr 2019-cu il
<b>Vergi bazasını azaldan müvəqqəti fərqlər:</b>		
Əsas vəsaitlər	1,924	355
Subordinasiya borcu	14,612	14,612
Müştərilərə qaytarılacaq vəsaitlər	10,798	18,662
Digər öhdəliklər	43,313	12,867
<b>Cəmi vergi bazasını azaldan müvəqqəti fərqlər</b>	<b>70,647</b>	<b>46,496</b>
<b>Vergi bazasını artıran müvəqqəti fərqlər:</b>		
Maliyyə aktivləri mənfəət və ya zərər hesabatına ədalətli dəyərle	(105,674)	(84,463)
Maliyyə aktivləri digər məcmu gəlirlər hesabatına ədalətli dəyərle	(6,231)	(25,155)
İnvestisiya qiymətli kağızları	(190,720)	(147,522)
Ticarət hesablarındakı pul vəsaitləri	-	(669)
Debitor borcları	(136,001)	(101,132)
Uzunmüddətli borc öhdəlikləri	(3,964)	(3,964)
Digər aktivlər	(3,024)	-
<b>Cəmi vergi bazasını artıran müvəqqəti fərqlər</b>	<b>(445,614)</b>	<b>(362,905)</b>
Xalis vergi bazasını (azaldan) / artıran müvəqqəti fərqlər	(374,967)	(316,409)
Xalis təxirə salınmış vergi öhdəliyi, mənfəət vergisi faizi ilə (20%)	(74,993)	(63,282)
<b>Xalis təxirə salınmış vergi öhdəliyi xərci</b>	<b>(74,993)</b>	<b>(63,282)</b>
	<b>31 dekabr 2020-ci il</b>	<b>31 dekabr 2019-cu il</b>
<b>Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri</b>		
<b>Dövrün əvvəlinə</b>	<b>(63,282)</b>	<b>(93,345)</b>
Təxirə salınmış mənfəət vergisi xərcləri	(11,711)	30,063
<b>Dövrün sonuna</b>	<b>(74,993)</b>	<b>(63,282)</b>
Mühasibat mənfəəti ilə mənfəət vergisi xərci arasında əlaqə 31 dekabr 2020-ci və 2019-cu il tarixlərinə aşağıdakı kimi izah edilir:		
	<b>31 dekabr 2020-ci il tarixində bitən il üzrə</b>	<b>31 dekabr 2019-cu il tarixində bitən il üzrə</b>
<b>BMHS-na əsasən vergidən əvvəlki gəlir</b>	<b>1,667,345</b>	<b>581,653</b>
Qanunla təyin edilmiş vergi dərəcəsi ilə nəzəri vergi, 20%	(333,469)	(116,331)
Tanınmayan vergi xərci	(2,067)	(1,915)
<b>İl üzrə mənfəət vergisi xərci</b>	<b>(335,536)</b>	<b>(118,246)</b>
Cari mənfəət vergi xərci	(323,825)	(148,309)
Təxirə salınmış vergi öhdəliklərində dəyişiklik	(11,711)	30,063
<b>İl üzrə mənfəət vergisi xərci</b>	<b>(335,536)</b>	<b>(118,246)</b>

**PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ**  
**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**  
**31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**  
*(Azərbaycan Manatı ilə)*

**10. ƏSAS VƏSAİTLƏR**

<i>İlkin dəyər</i>	<b>Kompyuter və avadanlıqlar</b>	<b>Digər əsas vəsaitlər</b>	<b>Cəmi</b>
1 yanvar 2019-cu il tarixinə balans dəyəri	<b>62,392</b>	<b>59,769</b>	<b>122,161</b>
Daxilolmalar	19,654	-	19,654
31 dekabr 2019-cu il tarixinə balans dəyəri	<b>82,046</b>	<b>59,769</b>	<b>141,815</b>
Daxilolmalar	-	6,597	6,597
31 dekabr 2020-ci il tarixinə balans dəyəri	<b>82,046</b>	<b>66,366</b>	<b>148,412</b>
<i>Yığılmış amortizasiya</i>			
1 yanvar 2019-cu il tarixinə yığılmış amortizasiya	(31,571)	(25,739)	(57,310)
Amortizasiya ayırmaları	(8,123)	(8,822)	(16,945)
31 dekabr 2019-cu il tarixinə yığılmış amortizasiya	(39,694)	(34,561)	(74,255)
Amortizasiya ayırmaları	(7,861)	(11,635)	(19,496)
31 dekabr 2020-ci il tarixinə yığılmış amortizasiya	<b>(47,555)</b>	<b>(46,196)</b>	<b>(93,751)</b>
<i>Xalis balans dəyəri</i>			
31 dekabr 2020-ci il tarixinə xalis qalıq dəyər	<b>34,491</b>	<b>20,170</b>	<b>54,661</b>
31 dekabr 2019-cu il tarixinə xalis qalıq dəyər	<b>42,352</b>	<b>25,208</b>	<b>67,560</b>

**11. PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVIVALENTLƏRİ**

	<b>31 dekabr 2020-ci il</b>	<b>31 dekabr 2019-cu il</b>
Bankda olan pul vəsaitləri	652,100	1,882,908
Kassada olan pul vəsaitləri	5,832	1,288
<b>Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri</b>	<b>657,932</b>	<b>1,884,196</b>

**12. TİCARƏT HESABLARINDAKI PUL VƏSAİTLƏRİ**

	<b>31 dekabr 2020-ci il</b>	<b>31 dekabr 2019-cu il</b>
Milli Depozit Mərkəzində olan pul vəsaitləri	2,727	15,088
İnteractive Brokers-də olan pul vəsaitləri	300,410	97,729
<b>Cəmi ticarət hesablarındakı pul vəsaitləri</b>	<b>303,137</b>	<b>112,817</b>

# PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan Manatı ilə)

### 13. MALİYYƏ AKTİVLƏRİ MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR HESABATINA ƏDALƏTLİ DƏYƏRLƏ

	<u>31 dekabr 2020-ci il</u>	<u>31 dekabr 2019-cu il</u>
Milli Depozit Mərkəzi	128,656	128,656
Interactive Brokers	3,345,745	-
Tacirlər Yatırım	227,273	206,062
<b>Cəmi MZHƏD</b>	<b>3,701,674</b>	<b>334,718</b>

	<u>31 dekabr 2020-ci il</u>	<u>31 dekabr 2019-cu il</u>
Yerli bazarlarda	128,656	128,656
Xarici bazarlarda	3,573,018	206,062
<b>Cəmi MZHƏD</b>	<b>3,701,674</b>	<b>334,718</b>

31 dekabr 2020-ci il tarixinə maliyyə aktivləri mənfəət və ya zərər hesabatına ədalətli dəyərle Milli Depozit Mərkəzi, Interactive Brokers və Tacirlər Yatırım hesabında alınmış səhmlərdən ibarət olmuşdur. Səhmlərin 128,656 AZN-i Şirkətin öz vəsaiti hesabına, digər hissə müştəri vəsaitləri hesabına alınmışdır (31 dekabr 2019-cu il tarixinə maliyyə aktivləri mənfəət və ya zərər hesabatına ədalətli dəyərle Milli Depozit Mərkəzi və Tacirlər Yatırım hesabında alınmış səhmlərdən ibarət olmuşdur. Səhmlərin 128,656 AZN-i Şirkətin öz vəsaiti hesabına, digər hissə müştəri vəsaitləri hesabına alınmışdır).

### 14. MALİYYƏ AKTİVLƏRİ DİGƏR MƏCMU GƏLİRLƏR HESABATINA ƏDALƏTLİ DƏYƏRLƏ

31 dekabr 2020-ci il tarixinə, Maliyyə aktivləri digər məcmu gəlirlər hesabatına ədalətli dəyərle 701,542 AZN məbləği təşkil etmişdir. Bu vəsaitin 320,307 AZN-i Şirkətin öz vəsaiti hesabına alınmış Azərbaycan Dövlət Neft Şirkətinin istiqrazlarından ibarət olmuşdur. Digər 381,235 AZN isə müştəri vəsaiti hesabına alınmış Azərbaycan Dövlət Neft Şirkətinin istiqrazlarından ibarət olmuşdur. (2019: 878,771 AZN-i Şirkətin öz vəsaiti hesabına, 116,673 AZN-i müştəri vəsaiti hesabına alınmış Azərbaycan Dövlət Neft Şirkətinin istiqrazları olmuşdur).

### 15. İNVESTİSİYA QIYMƏTLİ KAĞIZLARI

31 dekabr 2020-ci il tarixinə investisiya qiymətli kağızları 9,618,371 AZN məbləğ müştəri hesabına, 9,206,770 AZN öz hesabına alınmış qiymətli kağızlardan ibarətdir. 31 dekabr 2019-cu il tarixinə investisiya qiymətli kağızları 9,152,311 AZN məbləğ müştəri hesabına, 8,363,362 AZN öz hesabına alınmış qiymətli kağızlardan ibarətdir.

	<u>31 dekabr 2020-ci il</u>	<u>31 dekabr 2019-cu il</u>
Yerli valyutada	1,740,423	4,977,971
Xarici valyutada	17,084,718	12,537,702
<b>Cəmi investisiya qiymətli kağızları</b>	<b>18,825,141</b>	<b>17,515,673</b>

**PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ**  
**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**  
**31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**  
*(Azərbaycan Manatı ilə)*

**16. DİGƏR AKTİVLƏR**

	<u>31 dekabr 2020-ci il</u>	<u>31 dekabr 2019-cu il</u>
Vergilər Nazirliyindən alınacaq vəsaitlər	3,458	1,418
Avans ödənişlər	3,064	10,519
<b>Cəmi digər aktivlər</b>	<b><u>6,522</u></b>	<b><u>11,937</u></b>

**17. NİZAMNAMƏ KAPİTALI**

<b>Adi səhmlər</b>	<u>31 dekabr 2020-ci il</u>	<u>31 dekabr 2019-cu il</u>
Buraxılmış və tam ödənilmiş səhmlərin sayı	6,250	2,000
Nominal dəyəri (AZN ilə)	1,000	1,000
<b>Cəmi nizamnamə kapitalı</b>	<b><u>6,250,000</u></b>	<b><u>2,000,000</u></b>

Şirkət 2020-ci ildə hər birinin nominal dəyəri 1,000 (bir min) manat olan 4,250 (dörd min iki yüz əlli) ədəd adi, adlı, sənədsiz səhm emissiya etmişdir. və Şirkətin nizamnamə kapitalı 4,250,000 (4 milyon iki yüz əlli min) manat artırılaraq 6,250,000 (altı milyon iki yüz əlli min) manata çatdırılmışdır.

**18. SUBORDİNASİYA BORCU**

Subordinasiya borcu, səhmdar – Məmmədov Faiq Ağababa oğlundan faizsiz və 5 il müddətinə alınmış borc vəsaitindən ibarət olmuşdur.

“Practical Solutions Middle East” FZ-LLC-dən alınmış 425,000 AZN borc vəsaiti 2020-ci il ərzində tam olaraq geri ödənilmişdir. 31 dekabr 2020-ci il tarixinə borc vəsaitinin qalığı 151,470 AZN (2019: 576,470 AZN) olmuşdur.

**19. UZUNMÜDDƏTLİ BORC ÖHDƏLİKLƏRİ**

Uzunmüddətli borc öhdəlikləri 2017-ci il ərzində səhmdar – Məmmədov Faiq Ağababa oğlundan faizsiz alınmış 2,000,000 ABŞ dollar məbləğində vəsaitdən ibarət olmuşdur. 31 dekabr 2020-ci il tarixinə borc məbləğinin qalığı 89,110 AZN (31 dekabr 2019-cu il tarixinə 89,110 AZN) olmuşdur.

Uzunmüddətli borc öhdəliklərinin 31 dekabr 2019-cu il tarixinə digər hissəsi 3,825,000 AZN (2019: 3,825,000 AZN) məbləğində olan borc “Practical Solutions Middle East” FZ-LLC-dən alınmış borc vəsaitlərindən ibarətdir. Borc vəsaiti 2020-ci il ərzində tam olaraq ödənilmişdir.

**20. MÜŞTƏRİLƏRƏ QAYTARILACAQ VƏSAİTLƏR**

	<u>31 dekabr 2020-ci il</u>	<u>31 dekabr 2019-cu il</u>
Hüquqi şəxslər	10,945,705	13,079,484
Fiziki şəxslər	4,600,133	121,163
<b>Cəmi müştərilərə qaytarılacaq vəsaitlər</b>	<b><u>15,545,838</u></b>	<b><u>13,200,647</u></b>

# PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan Mənatı ilə)

### 21. ƏLAQƏLİ TƏRƏFLƏRLƏ ƏMƏLİYYATLAR

24 sayılı "Əlaqəli tərəflərlə bağlı qeydlər" adlı MUBS-nın tələblərinə əsasən əlaqəli tərəflər və ya əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar aşağıdakılardan ibarətdir:

- (a) Şirkətin birbaşa, dolayısı yolla və ya hər hansı bir üçüncü tərəf vasitəsilə nəzarət etdiyi, nəzarətində olduğu və ya bərabər nəzarət altında olduğu tərəflər (buraya ana şirkətlər, törəmə müəssisələr, eyni səviyyədə olan törəmə müəssisələr aiddir); Şirkətin fəaliyyətində marağı və bu fəaliyyətə əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərmək imkanı olan şəxslər; və Şirkətin fəaliyyətinə ortaqlar nəzarət həyata keçirən şəxslər;
- (b) Asılı müəssisələr – Şirkət tərəfindən fəaliyyətinə əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərilə biləcək, lakin törəmə və ya birgə müəssisə olmayan tərəflər;
- (c) Şirkətin tərəf kimi çıxış etdiyi birgə müəssisələr;
- (ç) Şirkətin və ya onun əsas müəssisəsinin idarə heyətinin üzvləri
- (d) (a) və ya (c) bəndlərində göstərilən şəxslərin yaxın ailə üzvləri;
- (e) (ç) və ya (d) bəndlərində göstərilən şəxslər tərəfindən birbaşa və ya dolayısı yolla səsvermə hüquqlarının əhəmiyyətli hissəsini əlində cəmləşdirən nəzarətdə olan tərəflər, müəssisələr və birgə müəssisələr aiddir; və ya
- (ə) İş müddəti bitdikdən sonra Şirkətin keçmiş işçiləri və ya Şirkətin əlaqəli olduğu şəxs tərəfindən alınacaq mükafatlar.

Hər bir əlaqəli tərəflə mümkün münasibətləri nəzərə alarkən, əsas diqqət münasibətin sadəcə hüquqi formasına deyil, onun mahiyyətinə verilmişdir.

Şirkətin əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar üzrə 31 dekabr 2020-ci il və 31 dekabr 2019-cu il tarixlərinə aşağıdakı qalıqları olmuşdur:

	31 dekabr 2020-ci il		31 dekabr 2019-cu il	
	Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar	Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ	Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar	Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ
Subordinasiya borcu - Səhmdar	151,470	151,470	576,470	576,470
Uzunmüddətli borc öhdəlikləri -Digər	89,110	89,110	3,914,110	3,914,110
Müştərilərə qaytarılacaq vəsaitlər -Digər	4,477,980	15,545,838	1,354,863	13,200,647

31 dekabr 2020-ci il və 31 dekabr 2019-cu il tarixlərində bitən illər üzrə mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir hesabatına daxil olan məbləğlər üzrə əlaqəli tərəflərlə aşağıdakı əməliyyatlar olmuşdur:

	31 dekabr 2020-ci il tarixində bitən il üzrə		31 dekabr 2019-cu il tarixində bitən il üzrə	
	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ
İşçi heyəti üzrə xərclər -Rəhbərliyə ödənişlər	90,591	441,973	53,944	220,895

# PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan Məmatı ilə)

### 22. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ SİYASƏTİ

#### Kredit riski

Şirkət kredit riskinə məruz qalır ki, bu zaman maliyyə alətinə tərəf olan bir iştirakçı öz öhdəliyini yerinə yetirə bilmir və digər tərəf buna görə maliyyə zərərinə uğrayır.

GKZ hesablamalarının mexanizmi aşağıda təsvir olunur və əsas elementləri bunlardır:

DE	Defolt ehtimalı müəyyən vaxt civarında defoltun mümkünlüyünün qiymətləndirilməsidir. Defolt, təhlil edilən müddət ərzində müəyyən anda yalnız müvafiq vəsait daha əvvəl uçotdan çıxarılmamış və hələ də portfelə daxil olanda yaranır.
DHRH	Defolt halında riskin həcmi, müqavilədə nəzərdə tutulub-tutulmamasından asılı olmayaraq, əsas və faiz məbləğlərinin qaytarılması, kredit öhdəliyi üzrə gözlənilən vəsaitlərin istifadəsi və yerinə yetirilməmiş ödənişlər üzrə hesablanmış faiz də daxil olmaqla hesabat tarixindən sonra risk həcmində gözlənilən dəyişikliyi nəzərə almaqla gələcək defolt tarixində risk həcmi qiyətləndirilməsidir.
DHZ	Defolt halında zərər müəyyən zaman defolt yarananda əmələ gələn zərərin qiymətləndirilməsidir. Bu, müqavilə ilə nəzərdə tutulmuş ödəniləcək pul vəsaitləri ilə kreditörün əldə etməyi gözlədiyi pul vəsaitləri arasındakı fərqə əsaslanır. Bu, adətən DHZ faizi kimi ifadə edilir.

Özünün GKZ modelərində Şirkət geniş miqyaslı proqnoz məlumatlarına, məsələn kredit riski komponentlərin qiymətləndirmələrinə inteqrasiya olunmuş iqtisadi göstəricilərə əsaslanır. Dəyərsizləşmə zərərləri və azat etmələr maliyyə aktivinin ümumi balans dəyərində düzəliş kimi uçota alınan modifikasiya zərərlərindən ayrı olaraq uçota alınır və açıqlanır.

Şirkət hesab edir ki, ilkin tanımadan sonra kredit reytingi əhəmiyyətli dərəcədə pisləşdikdə kredit riski əhəmiyyətli dərəcədə artmışdır. Əhəmiyyətli pisləşmə səviyyəsi seqmentdən seqmentə fərqlənir və 2-ci və 3-cü pillə arasında və ya müəyyən edilmiş litim daxilində dəyişir. Şirkət həmçinin aktiv üzrə kredit riskinin əhəmiyyətli artmasına təkan vermək üçün 2-ci dərəcəli keyfiyyət metodunu tətbiq edir, məsələn müştərinin / obyektin müşahidə siyahısına daxil edilməsi və ya hesabın saxlanması. Kredit reytinginin dəyişməsindən asılı olmayaraq müqavilə ödənişləri 30 gündən artıqdırsa, kredit riski ilkin tanıma anından etibarən əhəmiyyətli artmış hesab olunur.

Borcalan müqavilə şərtlərindən asılı olaraq müqavilə ödənişlərini 90 gün gecikdirsə, Şirkət maliyyə alətinin defolt olduğunu və buna görə də GKZ hesablamaları üçün Mərhələ 3-ün (kredit üzrə dəyərsizləşmə) əmələ gəldiyini hesab edir. Şirkət gün ərzində tələb olunan ödənişlər fərdi müqavilələrdə göstəriləni kimi iş gününün bağlanması səbəbi ilə ödənilməyəndə kassa və banklararası qalıqlarını defolt hesab edir və dərhal tədbirlər görür. Müştərinin defolt vəziyyətində olub-olmamasını keyfiyyət baxımından qiymətləndirilməsi çərçivəsində Şirkət GKZ-ni AYKD aktivləri, kreditin dəyərsizləşməsi amilləri olan əhəmiyyətli aktivlər və kredit riskinin əhəmiyyətli artması amilləri olan müəyyən aktivlər üçün fərdi əsasla hesablayır. Şirkət bütün digər siniflərdən olan aktivləri homogen borcalanlar qruplarına GKZ-ni kreditlərin daxili və xarici xüsusiyyətlərinin birləşməsi əsasında məcmu şəkildə hesablayır.

GKZ ehtiyatı aktivin müddəti ərzində yaranması gözlənilən kredit zərərlərinə əsaslanır. Lakin əmələ gəldiyi andan kredit riskində əhəmiyyətli artım olmadığı hallarda ehtiyat 12 aylıq gözlənilən kredit zərərinə əsaslanır. 12 aylıq GKZ hesabat tarixindən sonra 12 ay ərzində mümkün olan maliyyə alətləri ilə bağlı öhdəliklərin yerinə yetirilməməsindən irəli gələn GKZ-dən ibarətdir.

Hər hesabat dövrünün sonunda Şirkət, maliyyə alətinin qalan müddəti üzrə öhdəliklərin yerinə yetirilməməsi riskindəki dəyişiklikləri nəzərdən keçirməklə, maliyyə aləti üzrə kredit riskinin ilkin tanımadan sonra əhəmiyyətli artıb-artmamasının qiymətləndirilməsi siyasətini tətbiq etmişdir.

Yuxarıdakı prosesə əsaslanaraq, Şirkət kreditləri aşağıdakı kimi qruplaşdırılır:



# PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan Məmatı ilə)

Mərhələ 1:	İlk tanınandan bəri kredit riskində artım göstəriciləri olmayan kreditlər. Faiz gəliri məcmu məbləğə hesablanır. Ehtiyatlar 12 aylıq GKZ üzərindən ölçülür.
Mərhələ 2:	Kredit riskində əhəmiyyətli artım olmuş kreditlər. Faiz gəliri məcmu məbləğə hesablanır. Ehtiyat ömürlük GKZ üzərindən ölçülür.
Mərhələ 3:	Əhəmiyyətli riskə sahib dəyərsizləşmiş hesab olunan kreditlər. Faiz gəliri xalis məbləğə hesablanır. Ehtiyat ömürlük GKZ üzərindən ölçülür.
AYKD:	Alınmış və ya yaranmış kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri (AYKD) ilkin tanınma zamanı kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləridir. AYKD aktivləri ilkin tanınmada ədalətli dəyərlə qeydə alınır və faiz gəliri sonradan krediti nəzərə almaqla düzəliş edilmiş EFD əsasında tanınır. GKZ yalnız gözlənilən kredit zərərlərində sonradan dəyişiklik baş verəndə tanınır və ya ləğv edilir.

### Maksimal risk

Şirkətin məruz qaldığı maksimal kredit riski fərdi risklərdən və ümumi iqtisadiyyatın daşdığı risklərdən asılı olaraq əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənir.

Aşağıdakı cədvəl maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin risklərə məruz qalmasının maksimal həddini təqdim edir. Maliyyə aktivləri üçün bu məbləğ əvəzləşdirmələr və mövcud girovlar çıxıldıqdan sonra aktivlərin qalıq dəyərində bərabərdir. Maliyyə qarantiyaları və digər şərti təəhhüdlər üçün kredit riskinə məruz qalmanın maksimal həddi, bu qarantiyalar üzrə üçüncü şəxslərə ödənilməli olan mütləq məbləğlər, kredit öhdəliklərində isə müştəri tərəfindən tələb edilən vəsaitlərin məbləği kimi təyin edilir.

				31 dekabr 2020-ci il
	Maksimal Risk	Əvəzləşdirmədən sonra xalis risk	Alınmış təminatlar	Əvəzləşdirmədən və alınmış təminatlardan sonra xalis risk
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	652,100	652,100	-	652,100
Ticarət hesablarındakı pul vəsaitləri	303,137	303,137	-	303,137
Maliyyə aktivləri mənfəət və ya zərər hesabatına ədalətli dəyərlə	3,701,674	3,701,674	-	3,701,674
Maliyyə aktivləri digər məcmu gəlirlər hesabatına ədalətli dəyərlə	701,542	701,542	-	701,542
İnvestisiya qiymətli kağızları	18,825,141	18,825,141	-	18,825,141
Debitor borcları və alınacaq digər vəsaitlər	138,825	138,825	-	138,825
Digər aktivlər	6,522	6,522	-	6,522

				31 dekabr 2019-cu il
	Maksimal Risk	Əvəzləşdirmədən sonra xalis risk	Alınmış təminatlar	Əvəzləşdirmədən və alınmış təminatlardan sonra xalis risk
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	1,884,196	1,884,196	-	1,884,196
Ticarət hesablarındakı pul vəsaitləri	112,817	112,817	-	112,817
Maliyyə aktivləri mənfəət və ya zərər hesabatına ədalətli dəyərlə	334,718	334,718	-	334,718
Maliyyə aktivləri digər məcmu gəlirlər hesabatına ədalətli dəyərlə	995,234	995,234	-	995,234
İnvestisiya qiymətli kağızları	17,515,673	17,515,673	-	17,515,673
Debitor borcları və alınacaq digər vəsaitlər	240,571	240,571	-	240,571
Digər aktivlər	11,937	11,937	-	11,937

# PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALIYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan Məməti ilə)

### Likvidlik riski

Likvidlik riski maliyyə aktivləri ilə bağlı götürülmüş depozitləri və digər maliyyə təəhhüdlərini ödəmə müddətində ödəmək üçün kifayət qədər maliyyənin mövcud olmasına istinad edir.

Şirkətin likvidliyinin idarə edilməsi öhdəliklərin vaxtı çatdıqda onları ödəyə bilmək üçün likvid aktivlərin səviyyəsinin kifayət qədər olmasını, maliyyə resurslarına keçidin olmasını, maliyyə üzrə gözlənilməz planların olmasını və likvidlik nisbətələrinin qanuni tələblərə uyğunluğunu nəzərə almağı tələb edir.

Likvidlik və faiz dərəcəsi riskinin təhlili aşağıdakı cədvəldə göstərilmişdir. Cədvəllər daha ətraflı aşağıda verilir:

- (i) Şirkətin ən tez ödəməsi tələb oluna bilən tarix əsasında maliyyə öhdəliklərinin (faiz və əsas borcun hər ikisi üzrə) diskontlaşdırılmamış pul axınları əsasında qeyri-törəmə maliyyə öhdəliklərinin müqavilə üzrə bitmə tarixi.

	1 ilə qədər	1 ildən çox	31 dekabr 2020 Cəmi
<b>Maliyyə aktivləri</b>			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	657,932	-	657,932
Ticarət hesablarındakı pul vəsaitləri	303,137	-	303,137
Maliyyə aktivləri mənfəət və ya zərər hesabına ədalətli dəyər	3,701,674	-	3,701,674
Maliyyə aktivləri digər məcmu gəlirlər hesabına ədalətli dəyər	701,542	-	701,542
İnvestisiya qiymətli kağızları	18,825,141	-	18,825,141
Debitor borcları	138,825	-	138,825
Digər aktivlər	6,522	-	6,522
<b>Cəmi maliyyə aktivləri</b>	<b>24,334,773</b>	<b>-</b>	<b>24,334,773</b>
<b>Maliyyə öhdəlikləri</b>			
Uzunmüddətli borc öhdəlikləri	-	89,110	89,110
Subordinasiya borcu	-	151,470	151,470
Müştərilərə qaytarılacaq vəsaitlər	15,545,838	-	15,545,838
Digər öhdəliklər	329,887	-	329,887
<b>Cəmi maliyyə öhdəlikləri</b>	<b>15,875,725</b>	<b>240,580</b>	<b>16,116,305</b>
<b>Likvidlik intervalı</b>	<b>8,459,048</b>	<b>(240,580)</b>	<b>8,218,468</b>
			<b>31 dekabr 2019 Cəmi</b>
<b>Maliyyə aktivləri</b>			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	1,884,196	-	1,884,196
Ticarət hesablarındakı pul vəsaitləri	112,817	-	112,817
Maliyyə aktivləri mənfəət və ya zərər hesabına ədalətli dəyər	334,718	-	334,718
Maliyyə aktivləri digər məcmu gəlirlər hesabına ədalətli dəyər	995,234	-	995,234
İnvestisiya qiymətli kağızları	17,515,673	-	17,515,673
Debitor borcları	240,571	-	240,571
Digər aktivlər	11,937	-	11,937
<b>Cəmi maliyyə aktivləri</b>	<b>21,095,146</b>	<b>-</b>	<b>21,095,146</b>

# PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan Manatı ilə)

<b>Maliyyə öhdəlikəri</b>			
Uzunmüddətli borc öhdəlikləri	-	3,914,110	3,914,110
Subordinasiya borcu	-	576,470	576,470
Müştərilərə qaytarılacaq vəsaitlər	13,200,647	-	13,200,647
Digər öhdəliklər	518,770	-	518,770
<b>Cəmi maliyyə öhdəlikləri</b>	<b>13,719,417</b>	<b>4,490,580</b>	<b>18,209,997</b>
<b>Likvidlik intervalı</b>	<b>7,375,729</b>	<b>(4,490,580)</b>	<b>2,885,149</b>

### 23. ŞƏRTİ ÖHDƏLİKLƏR, TƏƏHHÜDLƏR VƏ ƏMƏLİYYAT RİSKLƏRİ

**Məhkəmə prosedurları.** Şirkətə qarşı irəli sürülə biləcək iddialarla əlaqədar, Şirkətin Rəhbərliyi öz təxminlərinə, daxili və peşəkarların məsləhətlərinə əsasən hesab edir ki, bu iddialarla bağlı heç bir əhəmiyyətli zərər baş verməyəcəkdir və müvafiq olaraq hazırkı maliyyə hesabatlarında zərərlərin ödənilməsi üçün hər hansı ehtiyat yaradılmamışdır.

**Vergi qanunvericiliyi.** Azərbaycanın vergi, valyuta və gömrük qanunvericiliyi müxtəlif şərtlərə və tez-tez baş verə bilən dəyişikliklərə məruz qalır. Şirkətin əməliyyatlarına və fəaliyyətinə tətbiq edilən bu cür qanunvericiliyə dair Rəhbərliyin şərtlərinə müvafiq orqanlar tərəfindən etiraz edilə bilər.

Azərbaycanın vergi orqanları qanunvericiliyi şərh edərkən və vergilərin məbləğini müəyyənləşdirərkən daha sərt mövqe nümayiş etdirə bilər və keçmişdə etiraz edilməyən əməliyyat və fəaliyyətə yenidən baxıla bilər. Bunun nəticəsində, Şirkətə qarşı böyük məbləğdə əlavə vergilər, cərimələr və faizlər hesablanıla bilər. Azərbaycanda 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 Şirkətin mövqeləri qorunacaqdır. Müvafiq olaraq, 31 dekabr 2020-ci və 2019-cu il tarixlərinə potensial vergi öhdəlikləri üzrə hər hansı ehtiyat yaradılmamışdır.

1 yanvar 2002-ci il tarixindən qüvvəyə minmiş Azərbaycan Respublikası Vergi Məcəlləsinin 18-ci Maddəsinə uyğun olaraq, vergi orqanları qarşılıqlı surətdə asılı olan tərəflər arasında qeyri-bazar qiymətləri ilə aparılan əməliyyatlar və qiyməti bazar qiymətlərinin 30%-dən çox fərqlənən əməliyyatlar üzrə bazar qiymətinin müəyyənləşdirilməsi ilə bağlı düzəlişlər apara və əlavə vergi öhdəlikləri tətbiq edə bilərlər.

### 24. MALİYYƏ ALƏTLƏRİNİN ƏDALƏTLİ DƏYƏRİ

Ədalətli dəyər elə məbləğdə müəyyən edilir ki, maliyyə aləti ləğvetmə halında və ya məcburi satışla deyil, cari əməliyyat nəticəsində məlumatlı və müstəqil tərəflər arasında sövdələşmədə həmin məbləğə satıla bilsin. Burada göstərilən qiymətləndirmələr Şirkətin həmin alətləri bazarda həmin qiymətə reallaşdırmağın vacibliyini göstərmir.

Maliyyə aktivlərinin və maliyyə öhdəliklərinin ədalətli dəyərinin Şirkətin maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatında olan uyğun balans dəyəri ilə müqayisəsi aşağıda göstərilmişdir:

# PSG KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

## MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan Manatı ilə)

	31 dekabr 2020-ci il		31 dekabr 2019-cu il	
	Balans dəyəri	Ədalətli dəyəri	Balans dəyəri	Ədalətli dəyəri
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	652,100	652,100	1,884,196	1,884,196
Ticarət hesablarındakı pul vəsaitləri	303,137	303,137	112,817	112,817
Maliyyə aktivləri mənfəət və ya zərər hesabatına ədalətli dəyərlə	3,701,674	3,701,674	334,718	334,718
Maliyyə aktivləri digər məcmu gəlirlər hesabatına ədalətli dəyərlə	701,542	701,542	995,234	995,234
İnvestisiya qiymətli kağızları	18,825,141	18,825,141	17,515,673	17,515,673
Debitor borcları	138,825	138,825	240,571	240,571
Digər aktivlər	6,522	6,522	11,937	11,937
Subordinasiya borcu	151,470	151,470	576,470	576,470
Uzunmüddətli borc öhdəlikləri	89,110	89,110	3,914,110	3,914,110
Müştərilərə qaytarılacaq vəsaitlər	15,545,838	15,545,838	13,200,647	13,200,647
Digər öhdəliklər	329,887	329,887	518,770	518,770

Şirkət qiymətləndirmə üsulu ilə ədalətli dəyərdə görünən maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini müəyyən etmək və açıqlamaq üçün aşağıdakı iyerarxiyanı istifadə edir:

- 1-ci mərhələdə ədalətli dəyərin ölçülməsi aktiv bazarda oxşar aktivlər və öhdəliklər üçün təyin edilmiş qiymətdən yaranır;
- 2-ci mərhələdə ədalətli dəyərin ölçülməsi – 1-ci mərhələdə olan təyin edilmiş qiymətdən başqa – aktiv və ya öhdəliklər üçün birbaşa (məsələn, qiymətlər) və ya dolay (məsələn, qiymətlərdən yarananlar) yolla müşahidə edilə bilən mədaxillərdən yaranır;
- 3-cü mərhələdə ədalətli dəyərin ölçülməsi müşahidə edilə bilən bazar məlumatları (müşahidə edilə bilməyən mədaxillər) əsasında olmayan aktivlər və öhdəliklərin qiymətləndirmə üsulundan yaranır.

## 25. HESABAT DÖVRÜNDƏN SONRA BAŞ VERMİŞ HADİSƏLƏR

Hesabat dövründən sonra əhəmiyyətli hadisələr baş verməmişdir.