

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ”

“AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ”

MÜNDƏRİCAT

SƏHİFƏ

1. DƏRƏCƏ ROLU (2) TƏDİS TƏDİS RƏSƏMİ QATƏDİ 12 - 128

MALİYYƏ HESABATLARI VƏ MÜSTƏQİL AUDİTORLARIN RƏYİ 128 - 130, 131 - 132, 133 - 134, 135 - 136, 137 - 138

2. DƏRƏCƏ ROLU (2) TƏDİS TƏDİS RƏSƏMİ QATƏDİ 139 - 140

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

3. DƏRƏCƏ ROLU (2) TƏDİS TƏDİS RƏSƏMİ QATƏDİ 141 - 142

4. DƏRƏCƏ ROLU (2) TƏDİS TƏDİS RƏSƏMİ QATƏDİ 143 - 144

Maliyyə Hesabatları və

Müstəqil Auditorların Rəyi

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə

Maliyyə

Maliyyə və ya digər məlumatların doğruluğu haqqında

əsaslı dəqiqləşdirmələr tələb olunmur.

PSG-Kapital İnvestisiya Şirkəti

Maliyyə

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MÜNDƏRİCAT

Səhifə

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQ EDİLMƏSİ İLƏ BAĞLI RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNİN BƏYANI	1
MÜSTƏQİL AUDİTORLARIN RƏYİ	2-4
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI:	
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat	5
Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabat	6
Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat	7
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat	8-9
Maliyyə hesabatları üzrə qeydlər	10-49

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

Bu bəyanamə, "PSG-Kapital İnvestisiya Şirkəti" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin ("Cəmiyyət") maliyyə hesabatları ilə bağlı rəhbərliyin və müstəqil auditorların göstərilən məsuliyyətlərini fərqləndirmək məqsədilə hazırlanmışdır.

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

Maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı rəhbərlik aşağıda göstərilənlər üzrə məsuliyyət daşıyır:

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

Rəhbərlik, həmçinin aşağıdakı məsələlər üzrə məsuliyyət daşıyır:

- Cəmiyyət daxilində səmərəli və keyfiyyətli daxili nəzarət sisteminin işlənilib hazırlanması, qurulması və möhkəmləndirilməsi;
- Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarının MHBS Mühəsibat Uçotu Standartlarına uyğun olaraq düzgün hazırlanması və Cəmiyyətin maliyyə vəziyyətini istənilən zaman düzgün əks etdirən mühəsibat sisteminin təşkil edilməsi;
- Yerli mühəsibat sisteminin qanunvericilik və Azərbaycan Respublikasının mühəsibat standartlarına uyğun olaraq təşkil edilməsi;
- Mümkün imkanlardan istifadə edərək Cəmiyyətin aktivlərinin mühafizə edilməsinin təşkil olunması; və
- Fırldaqçılıq, xətalər və digər qanunauyğunsuzluq hallarının müəyyən edilməsi və qarşısının alınması.

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatları 30 may 2025-ci il tarixində Cəmiyyətin rəhbərliyi tərəfindən təsdiq edilmişdir.

Rəhbərliyin adından:


Fəxrı Səttərov
Direktor

30 may 2025-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası


Nigar Axundova
Baş maliyyə inzibatçısı

30 may 2025-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

MÜSTƏQİL AUDİTORLARIN RƏYİ

“PSG-Kapital İnvestisiya Şirkəti” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin Səhmdarı və Rəhbərliyinə:

Rəy

Biz “PSG-Kapital İnvestisiya Şirkəti” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (“Cəmiyyət”) 31 dekabr 2024-cü il tarixinə təqdim edilən maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan və həmin tarixdə başa çatmış il üzrə mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabatdan, kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabatdan və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatdan, habelə əhəmiyyətli uçot prinsiplərinə dair məlumatların qısa xülasəsi də daxil olmaqla, maliyyə hesabatlarına edilən qeydlərdən ibarət maliyyə hesabatlarının auditini aparmışıq.

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

Rəy üçün Əsaslar

Biz auditini Beynəlxalq Audit Standartlarına (BAS) uyğun olaraq aparmışıq. Bu standartlar üzrə bizim məsuliyyətimiz əlavə olaraq hesabatımızın “Maliyyə Hesabatlarının Auditini üzrə Auditorların Məsuliyyəti” bölməsində təsvir edilir. Biz maliyyə hesabatlarının auditinə dair etik normalar ilə Mühəsiblərin Beynəlxalq Etika Standartları Şurasının “Etika 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 – Müqayisəli Məlumat

Biz diqqəti 31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il üzrə və 1 yanvar 2023-cü il tarixinə müqayisəli məlumatın yenidən təqdim edildiyinə dair maliyyə hesabatlarının 7 sayılı Qeydinə cəlb edirik. Bu məsələ ilə bağlı rəyimiz şərti deyildir.

Digər Məsələ

31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il üzrə Cəmiyyətin maliyyə hesabatları, 27 may 2024-cü il tarixində həmin maliyyə hesabatlarına dair şərtsiz müsbət rəy bildirmiş kənar auditor tərəfindən yoxlanılmışdır.

Maliyyə Hesabatları üzrə Rəhbərliyin və İdarəetmə Səlahiyyətləri Verilmiş Şəxslərin Məsuliyyəti

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

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

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

Maliyyə Hesabatlarının Auditi üzrə Auditorların Məsuliyyəti

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

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

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

Biz 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

30 may 2025-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

"PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNƏ

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il (yenidən bəyan olunmuş)*	1 yanvar 2023-cü il (yenidən bəyan olunmuş)*
AKTİVLƏR				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	9	645,690	400,147	1,078,859
Müştəri vəsaitləri	9	23,600,336	3,843,932	4,412,254
Borç qiymətli kağızları üzrə investisiyalar	10	6,036,741	6,111,573	5,009,371
Səhm qiymətli kağızları üzrə investisiyalar	10	1,813,083	2,037,306	2,199,393
Debitor borcları və digər alınacaq vasaitlər		-	-	151,244
Əmlak və avadanlıqlar	11	27,328	29,967	40,228
Qeyri-maddi aktivlər		5,107	4,090	2,309
Təxirə salınmış vergi aktivləri	12	561,866	502,094	535,949
Digər aktivlər		7,740	13,140	81,144
CƏMİ AKTİVLƏR		32,697,891	12,942,249	13,510,751
ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL				
ÖHDƏLİKLƏR:				
Alınmış avans ödənişləri	13	23,600,336	3,843,932	4,412,254
Əlaqəli tərəfə ödəniləcək vəsaitlər		-	257,732	240,580
Digər öhdəliklər		128,914	114,774	740,543
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR		23,729,250	4,216,438	5,393,377
KAPİTAL:				
Nizamnamə kapitalı	14	6,250,000	6,250,000	6,250,000
Bölüşdürülməmiş mənfəət		2,711,456	2,558,888	2,644,113
İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə xalis realizə olunmamış gəlir/ (zərər)lər	14	7,185	(83,077)	(776,739)
CƏMİ KAPİTAL		8,968,641	8,725,811	8,117,374
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL		32,697,891	12,942,249	13,510,751

* Müəyyən edilmiş xətlərin aradan qaldırılması nəticəsində maliyyə hesabatlarının yenidən bəyan və təsnif edilməsinə dair ətraflı məlumatlar üçün 7 sayılı Qeydə nəzər salın.

Rəhbərliyin adından:


Fəxrə Səttərov
Direktor

30 may 2025-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası


Nigar Axundova
Baş maliyyə inzibatçısı

30 may 2025-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

10-49-cu səhifələrdə təqdim edilmiş qeydlər hazırkı maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

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

	Qeydlər	31 dekabr 2024-cü il tarixində başla çatmış il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində başla çatmış il üzrə (yenidən bəyan olunmuş)*
Effektiv faiz dərəcəsiindən istifadə etməklə hesablanmış faiz gəlirləri	15	647,472	719,044
Faiz xərci		(14,267)	(17,152)
Xalis faiz gəlirləri		633,205	701,892
Xalis haqq və komissiya gəliri	16	436,237	809,123
Qiymətli kağızlarla bağlı diling əməliyyatları üzrə xalis gəlir		553,494	319,325
Mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərdə ölçülən maliyyə aktivləri üzrə xalis mənfəət		99,451	370,078
Qeyri-faiz gəlirləri		1,089,182	1,498,526
İşçi heyəti ilə bağlı və əlaqədar xərclər	17	(548,708)	(591,275)
Ümumi və inzibati xərclər	17	(240,315)	(204,075)
Maliyyə aktivləri üzrə ehtimal olunan kredit zərərləri	10	(399,104)	(1,111,503)
Maliyyə aktivlərinin modifikasiyası üzrə zərər		(112,034)	-
Məzənnə fərqi üzrə gəlir/(zərər)		153	(766)
Dividend gəliri		32,580	33,938
Qeyri-faiz xərcləri		(1,267,428)	(1,873,681)
Mənfəət vergisindən əvvəl mənfəət		454,959	326,737
Mənfəət vergisi xərci	12	(90,391)	(61,962)
İl üzrə xalis mənfəət		364,568	264,775
Digər məcmu gəlir			
Digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyərdə ölçülən investisiya qiymətli kağızlarının ədalətli dəyərində xalis dəyişiklik		511,932	1,978,581
Digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyərdə ölçülən borc alətlərinin ehtimal olunan kredit zərərləri üzrə ehtiyatında dəyişiklik		(399,104)	(1,111,503)
Digər məcmu gəlir ilə bağlı mənfəət vergisi		(22,566)	(173,416)
Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərərdə yenidən təsnifləşdiriləcək xalis digər məcmu gəlir		90,262	693,662
İL ÜZRƏ CƏMİ MƏCMU GƏLİR		454,830	958,437

* Müəyyən edilmiş xətlərin aradan qaldırılması nəticəsində maliyyə hesabatlarının yenidən bəyan və təsnif edilməsinə dair ətraflı məlumatlar üçün 7 saylı Qeydə nəzər salın.

Rəhbərliyin adından:


Fəxrə Səttərov
Direktor

30 may 2025-ci il
 Bakı, Azərbaycan Respublikası


Nigar Axundova
Baş maliyyə inzibətçisi

30 may 2025-ci il
 Bakı, Azərbaycan Respublikası

10-49-cu səhifələrdə təqdim edilmiş qeydlər hazırkı maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ
(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

	Nizamnamə kapitalı	Bölüşdü- rilməmiş mənfəət	İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə realizasiya olunmamış xalis gəlir/ (zərərlər)	Cəmi kapital
1 yanvar 2023-cü il (əvvəl təqdim edildiyi kimi)	6,250,000	3,891,321	(868,409)	9,272,912
Xətlərin aradan qaldırılması (7 sayılı Qeyd)	-	(1,247,208)	91,670	(1,155,538)
1 yanvar 2023-cü il (yenidən bəyan olunduğu kimi)*	6,250,000	2,644,113	(776,739)	8,117,374
İl üzrə xalis mənfəət (yenidən bəyan olunmuş)	-	264,775	-	264,775
İl üzrə digər məcmu gəlir	-	-	693,662	693,662
Elan edilmiş dividendlər	-	(350,000)	-	(350,000)
31 dekabr 2023-cü il	6,250,000	2,558,888	(83,077)	8,725,811
İl üzrə xalis mənfəət	-	364,568	-	364,568
İl üzrə digər məcmu gəlir	-	-	90,262	90,262
Elan edilmiş dividendlər	-	(212,000)	-	(212,000)
31 dekabr 2024-cü il	6,250,000	2,711,456	7,185	8,968,641

* Müəyyən edilmiş xətlərin aradan qaldırılması nəticəsində maliyyə hesabatlarının yenidən bəyan və təsnif edilməsinə dair ətraflı məlumatlar üçün 7 sayılı Qeydə nəzər salın.

Rəhbərliyin adından:



Fəxrə Səttərov
Direktor



Nigar Axundova
Baş maliyyə inzibatçısı

30 may 2025-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

30 may 2025-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

10-49-cu səhifələrdə təqdim edilmiş qeydlər hazırkı maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

"PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

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

	Qeydlər	31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il üzrə (yenidən bəyan olunmuş)*
ƏMƏLİYYAT FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
Mənfəət vergisindən əvvəl mənfəət		454,959	326,737
Nağdsız maddələr üzrə düzəlişlər:			
Köhnəlmə və amortizasiya	17	6,071	7,538
Əmlak və avadanlıqların silinməsi üzrə zərər		1,736	2,723
Maliyyə aktivləri üzrə ehtimal olunan kredit zərərləri	10	399,104	1,111,503
Maliyyə aktivlərinin modifikasiyası üzrə zərər	10	112,034	-
Məzənnə fərqi üzrə (gəlir)/zərər		(153)	766
Hesablanmış faiz üzrə dəyişiklik		(218,373)	148,940
Dividend gəliri		(32,580)	(33,938)
Faiz xərci		14,267	17,152
Əməliyyat aktivləri və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan pul vəsaitləri		737,065	1,581,421
Əməliyyat aktivləri və öhdəliklərində dəyişikliklər			
Debitor borcları və digər alınacaq vəsaitlərdə xalis dəyişiklik		-	151,244
Digər aktivlərdə xalis dəyişiklik		5,400	68,004
Digər öhdəliklərdə xalis dəyişiklik		(13,984)	(570,478)
Ödənilmiş mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan pul vəsaitləri		728,481	1,230,191
Ödənilmiş mənfəət vergisi		(122,039)	(85,180)
Əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan xalis pul vəsaitləri		606,442	1,145,011
İNVESTİSİYA FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
(İnvestisiya qiymətli kağızlarının satın alınması)/satışı üzrə daxilolmalar, xalis		96,705	(1,507,661)
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər üzrə ödənişlər		(6,185)	-
Öldə edilmiş dividendlər		32,580	33,938
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə xalis pul vəsaitlərinin daxil olması/(yönəlməsi)		123,100	(1,473,723)
MALİYYƏLƏŞDİRMƏ FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
Əlaqədar tərəfə əsas məbləğin və faizin ödənilməsi		(271,999)	-
Ödənilmiş dividendlər		(212,000)	(350,000)
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə yönələn xalis pul vəsaitləri		(483,999)	(350,000)

"PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il üzrə (yenidən bəyan olunmuş)*
PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİNDƏ XALIS ARTMA/(AZALMA)		245,543	(678,712)
PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİ, <i>ilin əvvəlində</i>	9	<u>400,147</u>	<u>1,078,859</u>
PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİ, <i>ilin sonunda</i>	9	<u>645,690</u>	<u>400,147</u>

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il ərzində Cəmiyyət tərəfindən ödənilmiş və alınmış faizlər, müvafiq olaraq, 31,419 AZN və 865,845 AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2023-cü il: sıfır və 570,104 AZN).

* Müəyyən edilmiş xətlərin aradan qaldırılması nəticəsində maliyyə hesabatlarının yenidən bəyan və təsnif edilməsinə dair ətraflı məlumatlar üçün 7 sayılı Qeydə nəzər salın.

Rəhbərliyin adından:


Fəxri Səttərov
Direktor

30 may 2025-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası


Nigar Axundova
Baş maliyyə inzibatçısı

30 may 2025-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

10-49-cu səhifələrdə təqdim edilmiş qeydlər hazırkı maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

"PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

1. GİRİŞ

"PSG-Kapital İnvestisiya Şirkəti" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti ("Cəmiyyət") 27 iyul 2012-ci ildə Azərbaycan Respublikasında təsis olunmuşdur və Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərir. Cəmiyyət Azərbaycan Respublikası İqtisadiyyat Nazirliyi yanında Dövlət Vergi Xidmətinin 2002388681 sayılı lisenziya əsasında 27 iyul 2012-ci ildən etibarən fəaliyyət göstərir. İnvestisiya xidmətlərinin göstərilməsi üçün tələb olunan lisenziya Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən 31 oktyabr 2022-ci il tarixində verilmişdir.

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

31 dekabr 2024-cü və 2023-cü il tarixlərində Cəmiyyətin mülkiyyət strukturu aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr, 2024-cü il, %	31 dekabr, 2023-cü il, %
Cənab Faiq Məmmədov	100	100
Cəmi	100	100

Qeydiyyat ünvanı və fəaliyyət göstərdiyi ünvan

Cəmiyyətin hüquqi ünvanı Azərbaycan Respublikası, Bakı şəhəri, Xətai rayonu, Nəcəfqulu Rəfiyev küçəsidir.

Cəmiyyətin fəaliyyət göstərdiyi əsas ünvan Azərbaycan Respublikası, Bakı şəhəri, Nəsimi rayonu, Cəlil Məmmədquluzadə küçəsidir.

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə Cəmiyyətin işçilərinin sayı 19 nəfər olmuşdur (31 dekabr 2023-cü il: 17 nəfər).

2. CƏMİYYƏTİN ƏMƏLİYYAT MÜHİTİ

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

Qlobal təchizat zəncirinin pozulması, Rusiya Federasiyası və Ukrayna arasındakı münaqişə, eləcə də əmtəə malları üzrə artan istehlak tələbi əmtəə mallarının artan qiymətləri də daxil olmaqla 2022-ci ildə qlobal iqtisadiyyata əhəmiyyətli inflyasiya təzyiqlərinin yaranması ilə nəticələnmişdir. "Brent" markalı xam neftin 1 barelinin orta qiymətinin 83 ABŞ dolları olduğu 2023-cü il ilə müqayisədə, 2024-cü ildə 1 barrel üçün qiymət bir qədər aşağı düşərək orta hesabla 80 ABŞ dolları təşkil etmişdir. Rusiyadan ixrac olunan xam neftin Avropa İttifaqından kənar bazarlara çıxması və qlobal xam neft tələblərinə dair gözləntilərin aşağı düşməsi səbəbindən qlobal bazarlar yeni ticarət dinamikasına uyğunlaşmışdır.

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

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

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

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

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

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

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

3. ƏHƏMİYYƏTLİ UÇOT PRİNSİPLƏRİNƏ DAİR MƏLUMAT

Hazırkı maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında tətbiq olunan əhəmiyyətli uçot prinsipləri aşağıda təqdim olunmuşdur:

Təqdimatın əsasları

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

Fasiləsizlik prinsipi

Hazırkı maliyyə hesabatları Cəmiyyətin yaxın gələcəkdə fəaliyyətini fasiləsizlik prinsipi əsasında davam etdirəcəyi ehtimalı nəzərə alınaraq hazırlanmışdır.

"PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

Rəhbərlik Azərbaycan Respublikasının qanunlarına və qaydalarına müvafiq olaraq Cəmiyyəti ləğv etmək, kommersiya fəaliyyətini dayandırmaq və ya kreditorlardan müdafiə olunmaq yollarını axtarmaq niyyəti və ya zərurəti olmadan Cəmiyyətin yaxın gələcəkdə fəaliyyətini davam etdirəcəyini düşünür.

Müvafiq olaraq, aktivlər və öhdəliklər normal şərtlər altında Cəmiyyətin aktivlərini reallaşdıracağı və öhdəliklərini yerinə yetirəcəyi əsaslar üzrə qeydə alınır. Bəzi maliyyə hesabatları standartları rəhbərlik tərəfindən Cəmiyyətin fasiləsizlik prinsipinə dair dəyərləndirmənin aparılması üzrə konkret tələbləri və nəzərə alınmalı olan müəyyən məsələləri və fasiləsizlik prinsipi ilə əlaqədar bir sıra açıqlamaların hesabatlara daxil edilməsini əhatə edir.

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

Təqdimatın digər əsasları

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

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

Əsas qiymətləndirmə üsulları

Maliyyə alətləri - əsas qiymətləndirmə şərtləri

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

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

Fəal bazarda alınıb satılan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri ayrı-ayrı aktiv və ya öhdəliklərin bazar qiymətinin müəssisənin istifadəsində olan aktiv və ya öhdəliklərin miqdarına hasili nəticəsində alınan məbləğ kimi ölçülür. Bu hal hətta bazarın normal gündəlik ticarət 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.

"PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

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

Əməliyyat xərcləri əlavə xərcləri əks etdirir və birbaşa olaraq maliyyə alətinin alışı, buraxılması və ya satışı ilə əlaqədardır. 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 göstərilmir və maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda müvafiq maddələrin balans dəyərində daxil edilir.

Effektiv faiz dərəcəsi üsulu maliyyə alətinin balans dəyəri üzrə sabit faiz dərəcəsinin (effektiv faiz dərəcəsi) təmin edilməsi üçün faiz gəlirləri və ya xərclərinin müvafiq dövr ərzində uçota alınması üsuludur. Effektiv faiz dərəcəsi təxmin edilən gələcək pul ödənişlərini və ya daxilolmaları (kreditlər üzrə gələcək zərərlər istisna olmaqla) maliyyə alətinin gözlənilən fəaliyyət müddəti ərzində və ya müvafiq hallarda daha qısa müddət ərzində maliyyə alətinin xalis balans 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.

Cari dəyərin hesablanmasına müqavilə tərəfləri arasında ödənilmiş və ya alınmış effektiv faiz dərəcəsinin ayrılmaz tərkib hissəsini təşkil edən bütün komissiyalar daxildir.

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilməyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

Maliyyə alətlərinin ilkin tanınması

Maliyyə aktivləri və ya maliyyə öhdəliyi, ilk öncə, ədalətli dəyər, həmçinin əldə edilməsinə və buraxılmasına birbaşa aid olan mənfəət və ya zərər, əməliyyat xərcləri ilə ədalətli dəyər olmayan predmet üzrə ölçülür. İlkin tanınma zamanı ədalətli dəyər, ən yaxşı olaraq, əməliyyat qiyməti ilə əsaslandırılır. 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 alınmış satılma nəzərdə tutulan maliyyə aktivləri (“standart şərtlərlə həyata keçirilən” alış və satışlar) Cəmiyyətin maliyyə aktivini almaq və ya satmaq öhdəliyini qəbul etdiyi əməliyyat tarixində qeydə alınır. Alış üzrə bütün digər əməliyyatlar müəssisə həmin maliyyə aləti üzrə müqavilə tərəfi olduqda tanınır.

Maliyyə alətlərinin təsnifatı

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

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

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

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

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

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

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

Bununla yanaşı, ilkin tanınma 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.

"PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

Biznes modelinin qiymətləndirilməsi

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

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

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

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

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

Qiymətləndirmə zamanı Cəmiyyət aşağıdakıları nəzərə alacaq:

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

Maliyyə aktivlərinin yenidən təsnifləşdirilməsi

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

"PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

Maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi – EOKZ üzrə kredit zərəri ehtiyatı

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

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

AD ilə ölçülmüş borc vəsaitləri EOKZ üzrə ehtiyat çıxılmaqla maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda göstərilir. DMGVƏD-də borc alətləri üçün amortizasiya olunmuş dəyərdəki dəyişikliklər, EOKZ üçün ehtiyat çıxılmaqla, mənfəət və ya zərərdə, balans dəyərindəki digər dəyişikliklər isə DMGVƏD-də borc alətləri üzrə zərərlər çıxılmaqla DMG-də mənfəət kimi tanınır.

Cəmiyyət dəyərsizləşmə üzrə üç mərhələli model təqdim edir. Bu model ilkin tanımadan sonra kredit keyfiyyətində dəyişikliyə əsaslanır. İlkin tanımada dəyərsizləşməyən maliyyə aləti 1-ci Mərhələyə təsnif edilir. 1-ci Mərhələdə maliyyə aktivləri EOKZ-nin ömürlük hissəsinə bərabər olan miqdarda növbəti 12 ay ərzində mümkün olan nəticələrə və ya daha qısa müddətdə ("12 aylıq EOKZ") müqavilə müddətinə qədər ölçülür. Əgər Cəmiyyət KRƏA-nı ilkin tanımadan sonra müəyyən edirsə, aktiv 2-ci Mərhələyə köçürülür və onun EOKZ-si ömürlük EOKZ əsasında, müqavilə əsasında son ödəmə müddətinə qədər, lakin əgər varsa ehtimal olunan ödənişlər nəzərə alınmaqla hesablanır ("Ömürlük EOKZ").

Cəmiyyətin KRƏA-nı müəyyən etməsi haqqında 19 sayılı Qeyd nəzər salın. Əgər Cəmiyyət maliyyə aktivinin kredit üzrə dəyərsizləşməsinə müəyyən edirsə, aktiv 3-cü Mərhələyə köçürülür və EOKZ Ömürlük EOKZ ilə ölçülür. Satın alındıqda və ya əldə edildikdə kredit üzrə dəyərsizləşməyə uğramış aktivlər ("SƏKD") üçün EOKZ hər zaman Ömürlük EOKZ ilə ölçülür. SƏKD aktivləri ilkin tanıma zamanı, məsələn, əldə edilmiş dəyərsizləşmiş kreditlər kimi dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləridir. 19 sayılı Qeyd EOKZ ölçülməsində istifadə edilən giriş, fərziyyə və qiymətləndirmə üsulları haqqında, eyni zamanda Cəmiyyətin EOKZ modellərində ehtimal edilən məlumatları necə əhatə etdiyini izah edir.

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda EOKZ üzrə ehtiyatın təqdim edilməsi

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

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

Maliyyə aktivlərinin tanınmasının dayandırılması

Cəmiyyət aşağıdakı hallarda maliyyə aktivlərinin tanınmasını dayandırır: (a) aktivlər geri alındıqda və ya bu aktivlərlə əlaqədar pul vəsaitlərinin hərəkəti üzrə hüquqların müddəti başa çatdıqda və ya (b) Cəmiyyət maliyyə aktivlərindən daxil olan pul vəsaitlərinin hərəkəti üzrə mülkiyyət hüququnu ötürdükdə və ya ötürülməsinə dair 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.

"PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, 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) onlar müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətinin toplanması üçün saxlanılır və həmin pul vəsaitlərinin hərəkəti YƏMFÖ-nü təqdim edir və (ii) onlar MZVƏD olaraq təyin edilmir.

Müştəri vəsaitləri

Müştəri vəsaitləri hesabı müştərilərin adından qiymətli kağızların alqı-satqısı üçün nəzərdə tutulmuş vəsaitlərdən ibarətdir. Bu vəsaitlər pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə daxil edilmir.

Borc qiymətli kağızları üzrə investisiya

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

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

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

Kapital alətləri

MZVƏD kateqoriyasında ölçülən səhm qiymətli kağızları korporativ səhmlərdən, ticarət üçün qiymətli kağızlardan və ilkin tanınma zamanı DMGVƏD kateqoriyasına aid edilməyən digər pay qiymətli kağızlardan ibarətdir. Səhm qiymətli kağızlarının hər biri korporativ səhmlərdir və alqı-satqı üçün saxlanılan qiymətli kağızları təmsil edir.

Maliyyə öhdəlikləri

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

"PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

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

Əmlak və avadanlıqlar

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

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

Əmlak və avadanlıqların satışından əldə edilən gəlirlər və zərərlər onların balans dəyərinə əsasən müəyyən edilir və mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabatda gəlir/(zərər) kimi əks etdirilir.

Təmir və texniki qulluq xərcləri baş verdikdə mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabatda daxil edilir.

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

Kompüter avadanlıqları	20%
Digər	20%

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

Vergiqoyma

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

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

"PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

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

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

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

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

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

Azərbaycan Respublikasında şirkətlərdən 20% dərəcəsi ilə korporativ vergi tutulur.

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

Alınmış avans ödənişləri

Müştərilərdən alınmış avans ödənişləri aktivlərin idarə olunması müqavilələri üzrə tanınır və müştəri tərəfindən bu xidmətlər üçün Şirkətə vəsait köçürüldüyü anda yaranır. Avans ödənişləri ilkin olaraq ədalətli dəyərlə tanınır və hesabat tarixi üzrə yenidən qiymətləndirilir.

Nizamnamə kapitalı

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

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

"PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

Gəlir və xərclərin tanınması

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

Faiz və bənzər gəlir və xərclər

Cəmiyyət borc maliyyə aktivləri üzrə faiz gəlirlərini amortizasiya olunmuş dəyərə və ya DMGVƏD-də ölçülən kredit üzrə dəyərsizləşmiş aktivlər xaricindəki maliyyə aktivlərinin ümumi qalıq dəyərində effektiv faiz dərəcəsi tətbiq etməklə hesablayır.

Effektiv faiz dərəcəsi, maliyyə aktivinin və ya maliyyə öhdəliyinin xalis balans dəyərində, maliyyə alətlərinin ehtimal olunan ömrü və ya daha qısa bir müddət ərzində ehtimal olunan gələcək pul ödənişləri və ya daxilolmaları dəqiq diskontlaşdırılan faiz dərəcəsidir. Hesablama maliyyə alətlərinin bütün müqavilə şərtlərini nəzərə alır (məsələn, əvvəlcədən ödəniş opsiyaları) və birbaşa alətə aid olub, lakin gələcək kredit zərərləri olmayan, effektiv faiz dərəcəsinin ayrılmaz tərkib hissəsi olan hər hansı bir haqqı və ya əlavə xərcləri əhatə edir.

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

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

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

Haqq və komissiya gəlirləri

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

Müəyyən müddət ərzində göstərilən xidmətlərdən əldə olunan komissiya gəlirləri

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

Əməliyyat xidmətlərinin göstərilməsindən əldə edilən komissiya gəlirləri

Cəmiyyətin icra öhdəliyinin səhmlərin alınmasına razılıq vermək və ya digər qiymətli kağızların alınması və ya müəssisələrin satışını və satın alınması ilə bağlı olduğu üçüncü tərəf üzrə danışıqlardan və ya əməliyyatın müzakirəsində iştirakdan yaranan ödənişlər əsas əməliyyat başa çatdıqda tanınır. Müəyyən icra öhdəlikləri ilə əlaqəli olan haqq və ya onun komponentləri müvafiq meyarlar yerinə yetirildikdən sonra tanınır.

"PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

Müqavilədə dəyişkən ödəniş nəzərdə tutulduqda, haqq və komissiya gəliri yalnız tanınmış məcmu gəlir məbləğində əhəmiyyətli silinmənin dəyişən ödənişlə əlaqəli qeyri-müəyyənlik həll olunana qədər baş verməyəcəyi ehtimalı olduğu dərəcədə tanınır.

İşçilərə sərf olunan xərclər

Əməkhaqları, məvaciblər, Azərbaycan Respublikası Dövlət Sosial Müdafiə Fondu və sosial sığorta fondlarına ödənişlər, məzuniyyət və bülletenlər üzrə illik ödənişlər, mükafatlar və pul şəklində olmayan imtiyazlar (səhiyyə xidmətləri, bağça xidmətləri və yemək xərcləri) Cəmiyyətin işçiləri tərəfindən müvafiq xidmətlər göstərildikdə hesablanır.

Şərti öhdəliklər və aktivlər

Şərti öhdəliklər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda tanınmır. Onlar iqtisadi cəhətdən səmərəli resursların məxarici ehtimalı olmayanadək maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda dair qeydlərdə açıqlanır.

Şərti aktivlər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda qeyd olunmur, lakin iqtisadi mənfəət əldə edilməsi ehtimalı olduğu qeyd olunur.

Fidusiar fəaliyyətlər

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

Xarici valyuta əməliyyatları

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

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

Xarici valyuta məzənnələri

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

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

"PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

4. UÇOT SİYASƏTİNİN TƏTBİQİ ZAMANI ƏHƏMİYYƏTLİ UÇOT TƏXMİNLƏRİ VƏ FƏRZİYYƏLƏR

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

Fidusiar fəaliyyətlər

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

Hesabat dövründə Cəmiyyət müştərilərdən pul vəsaitləri əldə etmişdir və müştəriləri adından borc qiymətli kağızları və səhm qiymətli kağızları satın almışdır. Rəhbərlik müştərilərə məxsus pul vəsaitlərini, pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri olaraq pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatda tanımamışdır.

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

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

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

EOKZ ehtiyatının ölçülməsi

EOKZ-nin ölçülməsi metodologiyanın, modelin və giriş məlumatlarının müəyyən edilməsini öztündə birləşdirdən mühüm bir təxmindir. EOKZ ölçülməsi üzrə metodologiya 19 sayılı Qeyddə açıqlanır. Aşağıdakı komponentlərin kredit zərəri ehtiyatı üzrə əhəmiyyətli təsiri vardır: defoltun müəyyən edilməsi, KRƏA, defolt ehtimalı ("DE"), defolt vəziyyətində riskə məruz qalma ("DVRMQ") və defolt zamanı yaranan zərər ("DZY"), eləcə də makroiqtisadi ssenari modelləri. Cəmiyyət müntəzəm olaraq ehtimal olunan kredit zərəri və faktiki zərər arasındakı fərqlərin azaldılması üçün model və giriş məlumatlarını yoxlayır və nəzərdən keçirir. Perspektiv məlumatlar da daxil olmaqla, EOKZ ölçülməsi üzrə ətraflı məlumatlar 19 sayılı Qeyddə açıqlanır.

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

Biznes modelinin qiymətləndirilməsi

Biznes modeli maliyyə aktivinin təsnifləşdirilməsini təyin edən amildir. Rəhbərlik biznes modellərinin dəyərləndirilməsi zamanı maliyyə alətləri üzrə birləşdirmə və portfelə aid etmə səviyyəsini təyin 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 zərərlərin minimal həddə endirilməsi ilə bağlı həyata keçirilən satış əməliyyatları “toplamaq üçün saxlanılma” biznes modelinin parametrlərinə uyğun gəlir. Alətin kredit riskinin idarə olunması ilə bağlı olmayan, müddəti bitməmiş həyata keçirilən digər satışlar da, fərdi və kollektiv qaydada müntəzəm olmadıqda və dəyər olaraq əhəmiyyət kəsb etmədikdə “toplamaq üçün saxlanılma” biznes modelinin çərçivəsində dəyərləndirilir. Cəmiyyətin rəhbərliyi satış əməliyyatlarının əhəmiyyətlik səviyyəsini bu satışların dəyərinin biznes modeli üzrə qiymətləndirilən portfelin dəyərinə olan nisbəti şəklində həmin portfelin orta müddəti üzrə təhlil edir. Əlavə olaraq, yalnız stresli vəziyyətlərdə və ya Cəmiyyətin nəzarətindən kənar olan ayrıca bir hadisəyə cavab məqsədilə həyata keçirilməsi güman edilən satış əməliyyatları biznes modelinin məqsədləri üçün təsadüfi sayılır və müvafiq maliyyə alətlərinin təsnifləşdirilməsi prosesinə təsir göstərmir.

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

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

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

Nağd vəsaitlər axınının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişlərindən ibarət olub-olmamasının təyin edilməsi mülahizələrdən istifadəni tələb edir. Pulun zaman dəyəri elementi müəyyən hallarda, məsələn müqavilə üzrə faiz dərəcəsi dövrü olaraq dəyişdirildiyi, amma bu dəyişikliklərin tezliyi borc aləti üzrə nəzərdə tutulan əsas faiz dərəcəsi göstəricisinə uyğun olmadığı hallarda dəyişdirilə bilər. Buna misal olaraq faizləri üç aylıq banklararası faiz dərəcəsinə uyğun olaraq ödənilən, yalnız faiz dərəcəsinin hər ay düzəldildiyi maliyyə alətlərini göstərmək olar. Pulun zaman dəyərinin dəyişdirilməsinin təsiri müvafiq alət üzrə pul vəsaitləri axınının YƏMFÖ xarakterli bənzər maliyyə aləti üzrə pul vəsaitləri axını ilə müqayisə edilərək dəyərləndirilir.

Dəyərləndirmə məntiqi görünən bütün mümkün ssenarilər üçün, o cümlədən maliyyə bazarlarında baş verməsi mümkün olan maliyyə stressi vəziyyətləri üçün aparılmışdır. Pul vəsaitlərinin hərəkəti ilə bağlı yaranan ssenarinin bənzər alətlər üzrə mövcud olan göstəricilərdən fərqli olduğu hallarda, dəyərləndirilən alət üzrə yaranan pul vəsaitlərinin hərəkəti YƏMFÖ olaraq nəzərə alınmır və bu alət MZVƏD maliyyə aləti olaraq təsnifləşdirilir.

"PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

Cəmiyyətin rəhbərliyi müqavilə üzrə nəzərdə tutulan pul vəsaitlərinin hərəkətini dəyişdirmək qabiliyyətinə malik olan müqavilə şərtlərini təyin etmiş və nəzərə almışdır. Kredit sazişinin müddəalarına görə vaxtından öncə ödənişlərin mümkün olması və bu ödənişlərin əsas məbləğ və hesablanmış faizlərlə, eləcə də öncədən ödənişlə bağlı müştəridən alınmalı olan haqq və komissiyalarla bağlı olması halında YƏMFÖ üzrə meyarlar yerinə yetirilmiş sayılır. Aktiv üzrə əsas məbləğə ilkin tanınma zamanı mövcud olan ədalətli dəyərle sonrakı dövrlərdə əsas məbləğ üzrə ödənişlər (yəni effektiv faiz dərəcəsindən istifadə etməklə hesablanmış faiz ödənişləri nəzərə alınmadan yerdə qalan məbləğ) arasındakı fərq aid edilir.

Bu prinsipə istisna olaraq standart həm də müəyyən ilkin ödəmə xüsusiyyətlərinə malik olan və aşağıdakı YƏMFÖ şərtlərinə cavab verən alətlərin də nəzərə alınmasına icazə verir: (i) maliyyə aktivini ilkin olaraq mükafat və ya diskontla hazırlanmışdır, (ii) öncədən ödəniş məbləği müqavilə üzrə nəzərdə tutulmuşdur və əsas məbləğ, hesablanmış faizlər və məntiqli sayılan məbləğdə olmaqla müqaviləyə əvvəlcədən xitam verməklə bağlı kompensasiya ilə bağlıdır və (iii) öncədən ödəniş imkanı yaradan müddəanın ədalətli dəyəri ilkin tanınma zamanı əhəmiyyətli sayılır.

Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri

MZVƏD-də təsnifləşdirilən səhm qiymətli kağızlarının ədalətli dəyərinin ölçülməsi rəhbərlik tərəfindən əhəmiyyətli mühakimə və qiymətləndirmə tələb edir. 13 sayılı MHBS-yə əsasən, ədalətli dəyər ölçmə tarixində bazar iştirakçıları arasında müntəzəm əməliyyatlar əsasında aktivin satılması üçün əldə ediləcək qiymət olaraq təyin edilir.

Səhm qiymətli kağızları üzrə ədalətli dəyər əsasən fəal bazarlarda kotirovka olunmuş qiymətlərə əsasən təyin olunur. Bazar qiymətləri mövcud olmadıqda, ədalətli dəyər pul vəsaitlərinin hərəkətinin diskontlaşdırılmış təhlili və ya müqayisəli Qrup təhlilindən istifadə etməklə qiymətləndirilir. Bu metodlara müvafiq model və məlumatların məsələn, proqnozlaşdırılmış qazanc, artım dərəcələri və diskont dərəcələrinin seçilməsinə əhəmiyyətli mühakimənin yürüdülməsi daxildir.

Rəhbərlik davamlı olaraq qiymətləndirmə üsulları və məlumatların müvafiqliyini nəzərdən keçirərək onların cari bazar şərtləri və digər müvafiq faktorlara uyğunluğunu təmin edir. Bazar şərtlərində və ya müşahidə oluna bilən giriş məlumatlarının əlçatanlığında dəyişikliklər mənfəət və ya zərər təmin edən ədalətli dəyərin ölçmələrində dəyişikliklərə səbəb ola bilər.

Müşahidə oluna bilməyən məlumatlar istifadə olunduğu hallarda, rəhbərlik bazar iştirakçılarının aktivin qiymətləndirilməsində istifadə edəcəkləri ehtimalların işlənilməsi və hazırlanmasında mühüm mühakimə yürüdür. Buraya tarixi məlumat, bazar tendensiyaları və digər müvafiq faktorlar nəzərə alınmaqla, bütün mövcud məlumatlar daxildir.

Ədalətli dəyərin müəyyən olunması qeyri-müəyyəndir və mühüm mühakimə tələb edir. Rəhbərlik inanır ki, konsolid edilmiş maliyyə hesabatlarında məruzə olunduğu kimi ədalətli dəyər qiymətləndirmələri əsaslıdır və 13 sayılı MHBS-yə uyğundur.

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.

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

Müvafiq olaraq, vergi və gömrük qurumları Cəmiyyətin fəaliyyətinin nəzərdən keçiriləcəyi ildən əvvəlki üç il ərzində vergi öhdəliklərini nəzərdən keçirə bilərlər. Cəmiyyətin fəaliyyətinin nəzərdən keçirilməsi müəyyən şərtlər çərçivəsində daha uzun müddətləri də əhatə edə bilər.

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

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

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

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

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

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

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

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

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

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

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

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

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

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

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

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

Bu nəşrə aşağıdakı düzəlişlər daxildir:

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

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

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

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

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

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

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

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

"PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

7. YENİDƏN BƏYAN OLUNMA VƏ YENİDƏN TƏSNİFAT

Cəmiyyətin rəhbərliyi 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il ərzində əvvəlki illərin maliyyə hesabatlarının xətalarını müəyyən etmişdir. Aşağıda təqdim olunan xətalara retrospektiv qaydada düzəliş edilmişdir:

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat	Qeydlər	Əvvəl təqdim edildiyi kimi	Yenidən bəyan olunmuş/ yenidən təsnifləşdirilmiş məbləğ	Yenidən bəyan olunduğu kimi/ yenidən təsnifləşdirildiyi kimi
		1 yanvar 2023-cü il	1 yanvar 2023-cü il	1 yanvar 2023-cü il
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	(a)	1,780,191	(701,332)	1,078,859
Müştəri vəsaitləri	(a)	3,710,922	701,332	4,412,254
Borc qiymətli kağızları üzrə investisiyalar	(b)	12,220,897	(7,211,526)	5,009,371
Səhm qiymətli kağızları üzrə investisiyalar	(b)	6,574,275	(4,374,882)	2,199,393
Digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyər də ölçülən maliyyə aktivləri	b)	1,478,644	(1,478,644)	-
Təxirə salınmış vergi aktivləri	(c)	253,901	282,048	535,949
Digər aktivlər		133,856	(52,712)	81,144
Alınmış avans ödənişləri	(b)	(16,086,874)	11,674,620	(4,412,254)
Digər öhdəliklər		(746,101)	5,558	(740,543)
Bölüşdürülməmiş mənfəət	(a), (b), (c)	(3,891,321)	1,247,208	(2,644,113)
İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə xalis realizə olunmamış zərərlər	(b)	868,409	(91,670)	776,739

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat	Qeydlər	Əvvəl təqdim edildiyi kimi 31 dekabr 2023-cü il	Yenidən bəyan olunmuş/ yenidən təsnifləşdirilmiş məbləğ 31 dekabr 2023-cü il	Yenidən bəyan olunduğu kimi/ yenidən təsnifləşdirildiyi kimi 31 dekabr 2023-cü il
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	(a)	477,298	(77,151)	400,147
Müştəri vəsaitləri	(a)	3,766,781	77,151	3,843,932
Borç qiymətli kağızları üzrə investisiyalar	(b)	13,307,072	(7,195,499)	6,111,573
Səhm qiymətli kağızları üzrə investisiyalar	(b)	15,650,796	(13,613,490)	2,037,306
Debitor borcları və digər alınacaq vəsaitlər		5,808	(5,808)	-
Təxirə salınmış vergi aktivləri	(c)	258,691	243,403	502,094
Digər aktivlər		7,332	5,808	13,140
Alınmış avans ödənişləri	(b)	(23,421,090)	19,577,158	(3,843,932)
Digər öhdəliklər		(66,315)	(48,459)	(114,774)
Bölüşdürülməmiş mənfəət	(a), (b), (c), (g)	(4,288,097)	1,729,209	(2,558,888)
İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə xalis realizə olunmamış zərərlər	(b)	775,399	(692,322)	83,077

Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabat	Qeydlər	Əvvəl təqdim edildiyi kimi 31 dekabr 2023-cü il	Yenidən bəyan olunmuş/ yenidən təsnifləşdirilmiş məbləğ 31 dekabr 2023-cü il	Yenidən bəyan olunduğu kimi/ yenidən təsnifləşdirildiyi kimi 31 dekabr 2023-cü il
Qiymətli kağızlarla bağlı diling əməliyyatları üzrə xalis gəlir	(d)	381,926	(62,601)	319,325
Brokerlik və anderrayter xidmətləri üzrə haqlar	(d)	431,330	(39,724)	391,606
Mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərdə ölçülən maliyyə aktivləri üzrə xalis gəlir	(e)	-	370,078	370,078
Ehtimal olunan kredit zərərləri	(f)		(1,111,503)	(1,111,503)
Ümumi və inzibati xərclər	(d)	(894,792)	99,442	(795,350)
Mənfəət vergisi xərci	(c)	(173,480)	111,518	(61,962)
Faiz xərci		(19,969)	2,817	(17,152)
Əməliyyatlardan yaranan zərər		(329,695)	329,695	-

"PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

Yenidən bəyan olunma və yenidən təsnifat üzrə izahlar:

- a) 31 dekabr 2023-cü il və 1 yanvar 2023-cü il tarixlərinə müvafiq olaraq 77,151 AZN və 701,332 AZN məbləğində müştəri vəsaitlərinin pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərindən çıxarılması;
- b) Müştərilərin investisiya qiymətli kağızlarının çıxarılması, ədalətli dəyərin və ehtimal olunan kredit zərərləri üzrə düzəlişlərin tanınması;
- c) Təxirə salınmış vergi aktivlərinə düzəliş;
- d) Diling və xidmət xərclərinin müvafiq gəlirlərə silinməsi;
- e) Mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyerdə ölçülən maliyyə aktivləri üzrə gəlirin tanınması;
- f) 31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il üzrə ehtimal olunan kredit zərərlərinin tanınması;
- g) Bölişdürülməmiş mənfəət və investisiya qiymətli kağızları üzrə xalis realizə olunmamış zərərlər arasında 181,723 AZN düzəliş.

8. ƏLAQƏLİ TƏRƏFLƏRLƏ QALIQLAR VƏ ƏMƏLİYYATLAR

24 sayılı MUBS-un tələblərinə əsasən əlaqəli tərəflər aşağıdakıları təmsil edən qarşı tərəflərdir:

- (a) Cəmiyyətin birbaşa, dolayısı yolla və ya hər hansı bir və ya bir neçə tərəf vasitəsilə nəzarət etdiyi, nəzarətində olduğu və ya bərabər nəzarət altında olduğu tərəflər (buraya ana şirkətlər, törəmə müəssisələr, eyni səviyyədə olan törəmə müəssisələr aiddir);
- (b) Assosiasiya edilmiş müəssisələr – Cəmiyyət tərəfindən fəaliyyətinə əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərə biləcək, lakin səhmdarın törəmə və ya birgə müəssisəsi olmayan tərəflər;
- (c) Cəmiyyətdə birbaşa və ya dolayısı yolla səsvermə hüququ olan və Cəmiyyət üzərində əhəmiyyətli təsirə malik olan şəxslər;
- (d) Cəmiyyətin direktorları və əməkdaşları və bu şəxslərin yaxın ailə üzvləri daxil olmaqla, Cəmiyyətin fəaliyyətinin planlaşdırılması, istiqamətləndirilməsi və idarə olunması üzrə səlahiyyətə malik əsas idarə heyəti üzvləri; və
- (e) Səsvermə hüququnda əhəmiyyətli payın birbaşa və ya dolayısı ilə (c) və ya (d) bəndlərində təsvir olunan hər hansı şəxsə məxsus olduğu və ya belə şəxsin əhəmiyyətli təsir göstərə bildiyi müəssisələr. Buraya Cəmiyyətin direktorları və ya əsas səhmdarlarına məxsus müəssisələr və Cəmiyyət ilə eyni idarə heyəti üzvünə malik müəssisələr aiddir.

Hər bir əlaqəli tərəf ilə bağlı münasibətləri nəzərdən keçirərkən əsas diqqət sadəcə hüquqi formaya deyil, əsasən bu münasibətlərin məzmununa yönəldilir.

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2024-cü və 31 dekabr 2023-cü il (yenidən bəyan olunmuş) tarixlərinə Cəmiyyətin əlaqəli tərəflərlə qalıqları aşağıdakı cədvəldə təqdim olunmuşdur:

	Qeydlər	Əlaqəli tərəflərlə qalıqlar	Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatə əsasən cəmi kateqoriya	Əlaqəli tərəflərlə qalıqlar	Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatə əsasən cəmi kateqoriya
Müştəri vəsaitləri	9		23,600,336		3,843,932
- Səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarının səhmlərin mühüm hissəsinə sahib olduğu müəssisələr		176,436		131,829	
Əlaqəli tərəfə ödəniləcək vəsaitlər			-		257,732
- Səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarının səhmlərin mühüm hissəsinə sahib olduğu müəssisələr		-		257,732	
	Qeydlər	Əlaqəli tərəflərlə qalıqlar	Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabatə əsasən cəmi kateqoriya	Əlaqəli tərəflərlə qalıqlar	Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabatə əsasən cəmi kateqoriya
Xalis haqq və komissiya gəlirləri	16		436,237		809,123
- Səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarının səhmlərin mühüm hissəsinə sahib olduğu müəssisələr		17,931		36,691	
Faiz xərci			14,267		17,152
- Səhmdarlar və Cəmiyyətin səhmdarının səhmlərin mühüm hissəsinə sahib olduğu müəssisələr		14,267		17,152	

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə əsas rəhbər heyətin mükafatlandırılmasına 189,461 AZN məbləğində əməkhaqqı, ixtiyari bonuslar və digər qısamüddətli mükafatlar daxildir (31 dekabr 2023-cü il: 199,985 AZN).

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

9. PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİ

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il (yenidən bəyan olunmuş)	1 yanvar 2023-cü il (yenidən bəyan olunmuş)
Kassadakı nağd pul vəsaitləri	3,983	3,362	4,196
Bank hesablarındakı pul vəsaitləri	24,242,043	4,240,717	5,486,917
Cəmi bank hesablarındakı və kassadakı nağd pul vəsaitləri	24,246,026	4,244,079	5,491,113
Çıxılsın: alınmış avans ödənişləri (müşəri vəsaitləri)	(23,600,336)	(3,843,932)	(4,412,254)
Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	645,690	400,147	1,078,859

31 dekabr 2024-cü və 2023-cü il tarixlərinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin istifadəsi ilə bağlı bir məhdudiyyət mövcud olmamışdır.

Bank hesablarındakı pul vəsaitlərinə broker hesablarında saxlanılan və fond bazarlarında qiymətli kağızların alqı-satqısı üçün istifadə edilən pul vəsaitləri daxildir. 31 dekabr 2024-cü, 2023-cü il və 1 yanvar 2023-cü il tarixlərinə müşəri vəsaitləri müvafiq olaraq 23,600,336 AZN, 3,843,932 AZN və 4,412,254 AZN məbləğində müşərilərin vəsaitlərini təşkil edir.

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

10. İNVESTİSİYA QİYMƏTLİ KAĞIZLARI

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il (yenidən bəyan olunmuş)	1 yanvar 2023-cü il (yenidən bəyan olunmuş)
DMGVƏD-də borc qiymətli kağızları			
Dövlət qiymətli kağızları	4,396,325	4,821,109	3,137,074
Korporativ qiymətli kağızlar	3,497,394	2,530,759	3,017,108
Hesablanmış faiz	104,944	323,317	174,377
Məcmu ədalətli dəyər dəyişikliyi	8,983	(103,845)	(970,924)
Maliyyə aktivlərinin modifikasiyası üzrə zərər	(112,034)	-	-
Çıxılsın: ehtimal olunan kredit zərərləri üzrə ehtiyat	(1,858,871)	(1,459,767)	(348,264)
Cəmi DMGVƏD-də borc qiymətli kağızları, xalis	6,036,741	6,111,573	5,009,371

"PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il (yenidən bəyan olunmuş)
DMGVƏD-də borc qiymətli kağızları		
1 yanvar tarixinə EOKZ	(1,459,767)	(348,264)
EOKZ dəyərində xalis dəyişiklik	(399,104)	(1,111,503)
Cəmi maliyyə aktivləri üzrə ehtimal olunan kredit zərərləri	(1,858,871)	(1,459,767)

MZVƏD-də səhm qiymətli kağızları

Korporativ səhmlər	2,712,737	3,007,060	3,518,922
Məcmu ədalətli dəyər dəyişikliyi	(899,654)	(969,754)	(1,319,529)
Cəmi MZVƏD-də səhm qiymətli kağızları	1,813,083	2,037,306	2,199,393
Cəmi investisiya qiymətli kağızları	7,849,824	8,148,879	7,208,764

Cəmiyyət 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il ərzində qiymətli kağızlarla bağlı dilinq əməliyyatları üzrə 553,494 AZN məbləğində gəlir əldə etmişdir (31 dekabr 2023-cü il: 319,325 AZN məbləğində gəlir).

11. ƏMLAK VƏ AVADANLIQLAR

	Kompüter avadanlıqları	Digər	Cəmi
İlkin dəyər			
1 yanvar 2023-cü il	73,714	53,581	127,295
Silinmələr	(6,513)	(3,466)	(9,979)
31 dekabr 2023-cü il	67,201	50,115	117,316
Əlavələr	4,886	-	4,886
Silinmələr üzrə ləğv edilmiş	(9,963)	-	(9,963)
31 dekabr 2024-cü il	62,124	50,115	112,239
Yığılmış amortizasiya			
1 yanvar 2023-cü il	(52,348)	(34,719)	(87,067)
İl üzrə tutulmalar	(3,693)	(3,845)	(7,538)
Silinmələr üzrə ləğv edilmiş	4,690	2,566	7,256
31 dekabr 2023-cü il	(51,351)	(35,998)	(87,349)
İl üzrə tutulmalar	(2,966)	(2,823)	(5,789)
Silinmələr üzrə ləğv edilmiş	8,227	-	8,227
31 dekabr 2024-cü il	(46,090)	(38,821)	(84,911)
Xalis qalıq dəyəri			
31 dekabr 2024-cü il	16,034	11,294	27,328
31 dekabr 2023-cü il	15,850	14,117	29,967

"PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

12. TƏXİRƏ SALINMIŞ VERGİ AKTİVİ

Cəmiyyət cari mənfəət vergisi ödəmələrini və vergi bazalarını Cəmiyyətin fəaliyyət göstərdiyi Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyinə uyğun olaraq aktiv və öhdəliklərdə dəyərləndirir və əks etdirir və bu hesablamalar MHBS Mühəsibat Uçotu Standartlarından fərqlənir.

Bəzi xərclərin vergi bazasının hesablanması zamanı nəzərə alınmaması və bəzi gəlirlərin vergiyə təbə tutulmaması nəticəsində Cəmiyyətin daimi vergi fərqləri yaranır.

Təxirə salınmış vergilər maliyyə hesabatlarında göstərilən aktiv və öhdəliklərin balans dəyəri ilə onların vergi hesabatındakı balans dəyərləri arasındakı müvəqqəti fərqlərin xalis vergi təsirini əks etdirir. 31 dekabr 2024-cü və 2023-cü 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 yol açır. Bundan əlavə, vergi qanunvericiliyinə dair rəhbərliyin şərhli vergi orqanlarının şərhindən fərqlənə biləcəyi üçün, sövdələşmələrə vergi orqanları tərəfindən etiraz edilə bilər və nəticədə Cəmiyyətə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat üçün əhəmiyyətli olacaq əlavə vergilər, cərimələr və faizlər təyin oluna bilər.

31 dekabr 2024-cü və 2023-cü il tarixlərinə müvəqqəti fərqlər aşağıdakılardan ibarət olmuşdur:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il (yenidən bəyan olunmuş)	1 yanvar 2023-cü il (yenidən bəyan olunmuş)
Vergi bazasını azaldan müvəqqəti fərqlər:			
Səhm qiymətli kağızlar üzrə investisiyalar	899,654	969,754	1,319,529
Borç qiymətli kağızları üzrə investisiyalar	1,888,834	1,519,876	1,338,569
Əlaqəli tərəfə ödəniləcək vəsaitlər	-	-	10,648
Digər öhdəliklər	20,841	20,841	29,085
Cəmi vergi bazasını azaldan müvəqqəti fərqlər	2,809,329	2,510,471	2,697,831
Vergi bazasını artıran müvəqqəti fərqlər			
Debitor borcları və digər alınacaq vəsaitlər	-	-	(18,088)
Cəmi vergi bazasını artıran müvəqqəti fərqlər	-	-	(18,088)
Xalis vergi bazasını azaldan müvəqqəti fərqlər	2,809,329	2,510,471	2,679,743
20% həcmində xalis təxirə salınmış vergi aktivi	561,866	502,094	535,949

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2024-cü və 2023-cü il tarixlərində başa çatmış illər üzrə vergi xərcləri və uçot mənfəəti arasında əlaqələr aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il üzrə
Mənfəət vergisindən əvvəl mənfəət	454,959	326,737
Qanunla təyin edilmiş vergi dərəcəsi ilə nəzəri vergi xərci (20%)	(90,992)	(65,347)
Daimi fərqlərin vergi təsiri və yenidən baxılması	601	3,385
Mənfəət vergisi xərci	(90,391)	(61,962)
Cari mənfəət vergisi xərci	(172,729)	(201,523)
Təxirə salınmış vergi aktivində dəyişiklik	82,338	139,561
Mənfəət vergisi xərci	(90,391)	(61,962)
	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Təxirə salınmış vergi aktivini		
İlin əvvəlinə	502,094	535,949
Mənfəət və zərər hesablarında əks etdirilən dövr üzrə təxirə salınmış vergi aktivində dəyişiklik	82,338	139,561
Digər məcmu gəlirdə tanınmış təxirə salınmış mənfəət vergisində dəyişiklik	(22,566)	(173,416)
İlin sonuna	561,866	502,094

13. ALINMIŞ AVANS ÖDƏNİŞLƏRİ

Hesabat dövrü ərzində müştərilər tərəfindən, qiymətli kağızlarla əməliyyatlar üzrə xidmətlərin göstərilməsi üçün Cəmiyyətin bank hesabına pul yerləşdirilmişdir.

31 dekabr 2024-cü, 2023-cü il və 1 yanvar 2023-cü il tarixlərinə alınmış avans ödənişləri müvafiq olaraq 23,600,336 AZN, 3,843,941 AZN və 4,412,254 AZN təşkil etmişdir.

Göstərilən xidmətlərlə bağlı ödənişlər üzrə kredit müddəti tələb əsasında ödənilir. Alınmış avans ödənişləri üzrə ödənilməmiş qalıqlar üzrə heç bir faiz tutulmur.

Cəmiyyət alınmış avans ödənişlərinin təminatı olaraq heç bir girov qoymamışdır.

"PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

14. NİZAMNAMƏ KAPİTALI

31 dekabr 2024-cü və 2023-cü il tarixlərinə Cəmiyyətin təsdiq edilmiş, emissiya edilmiş və tam ödənilmiş nizamnamə kapitalı 6,250,000 AZN təşkil etmişdir və hər biri 1,000 AZN dəyərində 6,250 ədəd adi səhmdən ibarət olmuşdur.

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

31 dekabr 2024-cü, 2023-cü il və 1 yanvar 2023-cü il tarixlərinə investisiya qiymətli kağızları üzrə xalis realizə olunmamış gəlir və zərərlər DMGVƏD-də investisiya qiymətli kağızları üzrə ədalətli dəyər dəyişikliklərini əks etdirir ki, bu da müvafiq olaraq 7,185 AZN, 83,077 AZN və 776,739 AZN təşkil edir.

15. EFFEKTİV FAİZ DƏRƏCƏSİNDƏN İSTİFADƏ ETMƏKLƏ HESABLANMIŞ FAİZ GƏLİRLƏRİ

	31 dekabr 2024-cü il tarixində başə çatmış il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində başə çatmış il üzrə
DMGVƏD-də investisiya qiymətli kağızları üzrə faiz gəlirləri	647,472	719,044
Cəmi effektiv faiz dərəcəsiindən istifadə etməklə hesablanmış faiz gəlirləri	647,472	719,044

16. XALIS HAQQ VƏ KOMİSSİYA GƏLİRİ

	31 dekabr 2024-cü il tarixində başə çatmış il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində başə çatmış il üzrə (yenidən bəyan olunmuş)
Məsləhət xidmətlərindən əldə edilən gəlir	264,000	240,000
Portfelin idarə olunması üzrə gəlir	131,039	149,651
Brokerlik və anderrayter xidmətləri üzrə haqlar	19,488	391,606
Digər	21,710	27,866
Cəmi xalis haqq və komissiya gəliri	436,237	809,123

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

17. ÜMUMİ VƏ İNZİBATİ XƏRCLƏR VƏ İŞÇİ HEYƏTİ İLƏ BAĞLI VƏ ƏLAQƏDAR XƏRCLƏR

İşçi heyəti ilə bağlı xərclərə aşağıdakılar daxildir:

	31 dekabr 2024-cü il tarixində başə çatmış il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində başə çatmış il üzrə (yenidən bəyan olunmuş)
İşçilərə ödənilmiş kompensasiyalar	463,979	500,751
Dövlət Sosial Müdafiə Fonduna ödənişlər	84,729	90,524
Cəmi işçi heyəti ilə bağlı və əlaqədar xərclər	548,708	591,275

Ümumi və inzibati xərclərə aşağıdakılar daxildir:

	31 dekabr 2024-cü il tarixində başə çatmış il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində başə çatmış il üzrə (yenidən bəyan olunmuş)
İcarə xərcləri	61,842	53,148
Peşəkar xidmətlər	47,440	37,019
Ofis ləvazimatları	37,955	28,211
İT xərcləri	20,060	15,594
Rəbitə xərcləri	15,849	10,233
Mənfəət vergisindən başqa digər vergilər	13,639	17,598
Bank komissiyaları	11,220	9,524
Reklam xərcləri	8,031	6,440
Köhnəlmə və amortizasiya xərcləri	6,071	7,538
Üzvlük haqqı	5,233	3,133
Silinmə üzrə zərər	1,736	2,723
Digər	11,239	12,914
Cəmi ümumi və inzibati xərclər	240,315	204,075

"PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

18. ŞƏRTİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ TƏƏHHÜDLƏR

Məhkəmə prosedurları

Vaxtaşırı olaraq və adi fəaliyyətin gedişində müştərilər və üçüncü şəxslər tərəfindən Cəmiyyətə qarşı iddialar irəli sürülür. Cəmiyyət rəhbərliyi hesab edir ki, bu iddialarla bağlı heç bir əhəmiyyətli zərər baş verməyəcəkdir və müvafiq olaraq maliyyə hesabatlarında zərərlərin ödənilməsi üçün heç bir ehtiyat yaradılmamışdır.

Vergi qanunvericiliyi

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

Kapital məsrəfləri ilə bağlı öhdəliklər

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

Fidusiər fəaliyyətlər

31 dekabr 2024-cü il tarixinə müştərilərin adından saxlanılan investisiyalar 44,775,570 AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2023-cü il: 24,556,863 AZN).

19. MALİYYƏ RİSKLƏRİNİN İDARƏ EDİLMƏSİ

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

Kredit riski

Cəmiyyət kredit riskinə məruz qalır. Belə ki, kredit riski maliyyə alətinin bir tərəfinin öhdəliyi yerinə yetirməməsi və nəticədə digər tərəfin maliyyə zərərinə məruz qalması nəticəsində yaranan riskdir.

Ehtimal olunan kredit zərəri (EOKZ) üzrə ölçülmələr – anlayışlar

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

"PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

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

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

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

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

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

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

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

EOKZ-nin ölçülməsi – qiymətləndirmə üsullarının təsviri

Ümumi prinsip

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

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

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

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

Cəmiyyət EOKZ ölçülməsi üçün üç ayrı yanaşma həyata keçirə bilər:

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

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

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

Kredit riskinə maksimum məruz qalma

Cəmiyyətin kredit riskinə maksimum məruz qalması əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənir və fərdi risklər və ümumi bazar iqtisadiyyatı risklərindən asılıdır.

Bazar riski

Bazar riski faiz dərəcəsi riskini, valyuta riskini və Cəmiyyətin məruz qaldığı digər qiymət risklərini əhatə edir. Cəmiyyət bazar riskinə məruz qalır. Bazar riski ümumi və xüsusi bazar dəyişikliklərinə məruz qalan xarici valyuta və faiz gəliri yaradan aktiv və öhdəliklərdə olan açıq mövqedən yaranır. Rəhbərlik qəbul edilə bilən risk səviyyələri üzrə məhdudiyyətlər təyin edir və onların gündəlik monitorinqini keçirir. Buna baxmayaraq, bu metodun istifadə edilməsi daha zəruri bazar dəyişiklikləri baş verdikdə bu çərçivələrdən kənar zərərlərin qarşısını ala bilməz.

Cöğrafi konsentrasiya

Rəhbərlik həmçinin qanunvericilik və tənzimləmə sahəsindəki risklərin idarə edilməsinə və bu risklərin Cəmiyyətin fəaliyyətinə təsirinə nəzarət edir. Bu nəzarət mexanizmi Cəmiyyətə Azərbaycan Respublikasındakı investisiya mühitinin dəyişməsindən yaranan ehtimal edilən zərərləri minimal həddə salmağa şərait yaradır.

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

Maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin coğrafi konsentrasiyası aşağıdakı kimi olmuşdur:

	Azərbaycan Respublikası	İƏİT ölkələri	Qeyri-İƏİT ölkələri	31 dekabr 2024-cü il Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	350,266	295,424	-	645,690
Müştəri vəsaitləri	1,100,090	22,497,334	2,912	23,600,336
Borc qiymətli kağızları üzrə investisiyalar	4,641,605	643,110	752,026	6,036,741
Səhm qiymətli kağızları üzrə investisiyalar	677,834	999,727	135,522	1,813,083
CƏMİ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	6,769,795	24,435,595	890,460	32,095,850
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ				
Alınmış avans ödənişləri	23,600,336	-	-	23,600,336
CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	23,600,336	-	-	23,600,336
XALİS MÖVQE	(16,830,541)	24,435,595	890,460	8,495,514

	Azərbaycan Respublikası	İƏİT ölkələri	Qeyri-İƏİT ölkələri	31 dekabr 2023-cü il Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	331,338	68,809	-	400,147
Müştəri vəsaitləri	144,521	3,696,136	3,275	3,843,932
Borc qiymətli kağızları üzrə investisiyalar	2,561,621	2,363,752	1,186,200	6,111,573
Səhm qiymətli kağızları üzrə investisiyalar	541,112	1,376,320	119,874	2,037,306
CƏMİ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	3,578,592	7,505,017	1,309,349	12,392,958
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ				
Alınmış avans ödənişləri	3,843,932	-	-	3,843,932
Əlaqəli tərəfə ödəniləcək vəsaitlər	257,732	-	-	257,732
CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	4,101,664	-	-	4,101,664
XALİS MÖVQE	(523,072)	7,505,017	1,309,349	8,291,294

Likvidlik riski

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

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

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

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

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

31 dekabr 2024-cü və 2023-cü il tarixlərinə Cəmiyyətin maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin likvidlik riski müvafiq qeydlərdə açıqlanmışdır.

	1 aya qədər	1 aydan 3 aya qədər	3 aydan 1 ilə qədər	1 ildən 5 ilə qədər	Ödəniş tarixi təyin edilməmişdir	31 dekabr 2024-cü il
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ						
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	645,690	-	-	-	-	645,690
Müştəri vəsaitləri	23,600,336	-	-	-	-	23,600,336
Borc qiymətli kağızları üzrə investisiyalar	190,871	752,027	1,455,077	3,638,766	-	6,036,741
Səhm qiymətli kağızları üzrə investisiyalar	-	-	-	-	1,813,083	1,813,083
Cəmi maliyyə aktivləri	24,436,897	752,027	1,455,077	3,638,766	1,813,083	32,095,850
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ						
Alınmış avans ödənişləri	23,600,336	-	-	-	-	23,600,336
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	23,600,336	-	-	-	-	23,600,336
Likvidlik boşluğu	836,561	752,027	1,455,077	3,638,766	1,813,083	8,495,514
Məcmu likvidlik boşluğu	836,561	1,588,588	3,043,665	6,682,431	8,495,514	

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

	1 aya qədər	1 aydan 3 aya qədər	3 aydan 1 ilə qədər	1 ildən 5 ilə qədər	Ödəniş tarixi təyin edilməmişdir	31 dekabr 2023-cü il
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ						
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	400,147	-	-	-	-	400,147
Müştəri vəsaitləri	3,843,932	-	-	-	-	3,843,932
Borc qiymətli kağızları üzrə investisiyalar	59,230	128,991	3,332,094	2,591,258	-	6,111,573
Səhm qiymətli kağızları üzrə investisiyalar	-	-	-	-	2,037,306	2,037,306
Cəmi maliyyə aktivləri	4,303,309	128,991	3,332,094	2,591,258	2,037,306	12,392,958
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ						
Alınmış avans ödənişləri	3,843,932	-	-	-	-	3,843,932
Əlaqəli tərəfə ödəniləcək vasaitlər	-	257,732	-	-	-	257,732
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	3,843,932	257,732	-	-	-	4,101,664
Likvidlik boşluğu	459,377	(128,741)	3,332,094	2,591,258	2,037,306	8,291,294
Məcmu likvidlik boşluğu	459,377	330,636	3,662,730	6,253,988	8,291,294	

Likvidlik və faiz dərəcəsi risklərinin təhlili 7 sayılı MHBS əsasında aşağıdakı cədvəllərdə təqdim olunmuşdur. Aşağıdakı cədvəllərdə təqdim olunan məbləğlər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda təqdim olunan məbləğlərə uyğun gəlmir, belə ki, aşağıdakı cədvəl cəmi müqavilə ödənişlərini göstərən maliyyə öhdəliklərinin ödəmə müddətinin təhlilini nəzərdə tutur (o cümlədən faiz ödənişləri) və həmin müqavilə ödənişləri effektiv faiz dərəcəsi metodundan istifadə etməklə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda tanınmamışdır.

	1 aya qədər	1 aydan 3 aya qədər	3 aydan 1 ilə qədər	1 ildən 5 ilə qədər	5 ildən yuxarı	31 dekabr 2023-cü il Cəmi
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ						
Alınmış avans ödənişləri	3,843,932	-	-	-	-	3,843,932
Əlaqəli tərəfə ödəniləcək vasaitlər	1,561	3,022	267,616	-	-	272,199
CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	3,845,493	3,022	267,616	-	-	4,116,131

"PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

Xarici valyuta riski

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

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2024-cü il tarixinə rəhbərlik tərəfindən nəzərdən keçirilən hesabatlara əsaslanan valyuta risklərini ümumiləşdirir:

	AZN	ABŞ dolları	Avro	Digər	31 dekabr 2024-cü il
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ					
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	124,088	436,882	58,718	26,002	645,690
Müştəri vəsaitləri	1,092	19,707,581	3,891,663	-	23,600,336
Borç qiymətli kağızları üzrə investisiyalar	2,243,974	3,792,767	-	-	6,036,741
Səhm qiymətli kağızları üzrə investisiyalar	677,834	1,135,249	-	-	1,813,083
CƏMİ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	3,046,988	25,072,479	3,950,381	26,002	32,095,850
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ					
Alınmış avans ödənişləri	1,092	19,707,581	3,891,663	-	23,600,336
CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	1,092	19,707,581	3,891,663	-	23,600,336
AÇIQ VALYUTA MÖVQEYİ	3,045,896	5,364,898	58,718	26,002	8,495,514

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

	AZN	ABŞ dolları	Avro	Digər	31 dekabr 2023-cü il
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ					
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	204,896	191,283	2,836	1,132	400,147
Müştəri vəsaitləri	-	3,843,932	-	-	3,843,932
Borc qiymətli kağızları üzrə investisiyalar	2,019,904	4,091,669	-	-	6,111,573
Səhm qiymətli kağızları üzrə investisiyalar	541,112	1,430,065	-	66,129	2,037,306
CƏMI MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	2,765,912	9,556,949	2,836	67,261	12,392,958
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ					
Alınmış avans ödənişləri	-	3,843,932	-	-	3,843,932
Əlaqəli tərəfə ödəniləcək vəsaitlər	-	257,732	-	-	257,732
CƏMI MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	-	4,101,664	-	-	4,101,664
AÇIQ VALYUTA MÖVQEYİ	2,765,912	5,455,285	2,836	67,261	8,291,294

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

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

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

Xarici valyuta riskinə həssaslıq

Aşağıdakı cədvəl Cəmiyyətin müvafiq xarici valyutaların məzənnəsində Azərbaycan manatına nisbətən 10%-lik artım və ya azalmaya olan həssaslığını təhlil edir. 10% rəhbərlik tərəfindən xarici valyuta risklərini təhlil edərkən daxili risk hesabatlarında istifadə olunan həssaslıq dərəcəsidir və xarici valyuta məzənnəsinin dəyişməsinin Cəmiyyətə təsirinin təhlili zamanı rəhbərlik tərəfindən istifadə olunur. Həssaslıq təhlili yalnız xarici valyutada ifadə edilmiş qalıq monetar vəsaitlərini ehtiva edir və xarici valyuta məzənnələrində 10%-lik dəyişiklik nəzərə alınmaqla onların dövrün sonundakı valyuta mövqeyinin bir valyutadan digərinə çevrilməsinə düzəliş edir.

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

Aşağıdakı müsbət rəqəmlər Azərbaycan manatının müvafiq valyutaya qarşı 10% güclənməsi müqabilində mənfəət və digər kapital vəsaitlərində baş vermiş artımı göstərir. Müvafiq valyutaya nisbətən Azərbaycan manatının 10% zəifləyəcəyi təqdirdə mənfəət və digər kapital üzərində müqayisə edilə bilən təsir mövcud olardı və aşağıdakı qalıqlar mənfə olardı.

	31 dekabr 2024-cü il tarixinə	
	ABŞ dolları/AZN +10%	ABŞ dolları/AZN -10%
Mənfəət vergisindən əvvəlki mənfəətə xalis təsir	536,490	(536,490)

	31 dekabr 2023-cü il tarixinə	
	ABŞ dolları/AZN +10%	ABŞ dolları/AZN -10%
Mənfəət vergisindən əvvəlki mənfəətə xalis təsir	545,529	(545,429)

	31 dekabr 2024-cü il tarixinə	
	Avro /AZN +10%	Avro /AZN -10%
Mənfəət vergisindən əvvəlki mənfəətə xalis təsir	5,872	(5,872)

	31 dekabr 2023-cü il tarixinə	
	Avro/AZN +10%	Avro /AZN -10%
Mənfəət vergisindən əvvəlki mənfəətə xalis təsir	284	(284)

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

20. MALİYYƏ ALƏTLƏRİNİN ƏDALƏTLİ DƏYƏRİ

Aşağıda qeyd olunmuş cədvəldə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri ədalətli dəyərdə ölçülmür və hər bir ədalətli dəyər ölçməsinin təsnifləşdirildiyi ədalətli dəyər iyerarxiyasında səviyyələr ilə təhlil edilir:

		Aşağıdakılardan istifadə etməklə ədalətli dəyərin ölçülməsi			
	Qiymətləndirmə tarixi	Fəal bazarda təyin olunmuş qiymətlər (1-ci Səviyyə)	Müşahidə edilə bilən əhəmiyyətli məlumatlar (2-ci Səviyyə)	Müşahidə edilə bilməyən əhəmiyyətli məlumatlar (3-cü Səviyyə)	Cəmi
Ədalətli dəyərle tanınan aktivlər					
Borc qiymətli kağızları üzrə investisiyalar	31 dekabr 2024-cü il	6,036,741	-	-	6,036,741
Səhm qiymətli kağızları üzrə investisiyalar	31 dekabr 2024-cü il	1,813,083	-	-	1,813,083
Borc qiymətli kağızları üzrə investisiyalar	31 dekabr 2023-cü il	6,111,573	-	-	6,111,573
Səhm qiymətli kağızları üzrə investisiyalar	31 dekabr 2023-cü il	2,037,306	-	-	2,037,306

		Aşağıdakılardan istifadə etməklə ədalətli dəyərin ölçülməsi			
	Qiymətləndirmə tarixi	Fəal bazarda təyin olunmuş qiymətlər (1-ci Səviyyə)	Müşahidə edilə bilən əhəmiyyətli məlumatlar (2-ci Səviyyə)	Müşahidə edilə bilməyən əhəmiyyətli məlumatlar (3-cü Səviyyə)	Cəmi
Ədalətli dəyərle tanınan aktivlər					
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	31 dekabr 2024-cü il	645,690	-	-	645,690
Müştəri vəsaitləri	31 dekabr 2024-cü il	23,600,336	-	-	23,600,336
Ədalətli dəyərle tanınan öhdəliklər					
Alınmış avans ödənişləri	31 dekabr 2024-cü il	23,600,336	-	-	23,600,336

“PSG-KAPİTAL İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİ” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

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

(Əksi qeyd edilmədiyi halda, Azərbaycan manatı ilə)

		Aşağıdakılardan istifadə etməklə ədalətli dəyərin ölçülməsi			
	Qiymətləndirmə tarixi	Fəal bazarda təyin olunmuş qiymətlər (1-ci Səviyyə)	Müşahidə edilə bilən əhəmiyyətli məlumatlar (2-ci Səviyyə)	Müşahidə edilə bilməyən əhəmiyyətli məlumatlar (3-cü Səviyyə)	Cəmi
Ədalətli dəyərlə tanınan aktivlər					
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	31 dekabr 2023-cü il	400,147	-	-	400,147
Müştəri vəsaitləri	31 dekabr 2023-cü il	3,843,932	-	-	3,843,932
Ədalətli dəyərlə tanınan öhdəliklər					
Alınmış avans ödənişləri	31 dekabr 2023-cü il	3,843,941	-	-	3,843,941
Əlaqəli tərəfə ödəniləcək vəsaitlər	31 dekabr 2023-cü il	-	-	257,732	257,732