

Əmanətlərin Sığortalanması Fondu

31 dekabr 2013-cü il tarixinə

**Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına
Uyğun Maliyyə Hesabatları
və Müstəqil Auditorun Hesabatı**

Mündəricat

MÜSTƏQİL AUDITORUN HESABATI

MALİYYƏ HESABATLARI

| | |
|--|---|
| Maliyyə Vəziyyəti Haqqında Hesabat | 1 |
| Mənfəət və ya Zərər və Sair Məcmu Gəlir Haqqında Hesabat | 2 |
| Xalis Aktivlərdə Dəyişikliklər Haqqında Hesabat..... | 3 |
| Pul Vəsaitlərinin Hərəkəti Haqqında Hesabat..... | 4 |

Maliyyə Hesabatları üzrə Qeydlər

| | | |
|----|--|----|
| 1 | Əmanətlərin Sığortalanması Fondu və Onun Fəaliyyəti | 5 |
| 2 | Fondun Əməliyyat Mühiti | 6 |
| 3 | Əsas Uçot Siyasətlərinin Qısa Xülasəsi | 7 |
| 4 | Uçot Siyasətinin Tətbiqi Zamanı Əhəmiyyətli Ehtimallar və Mülahizələr | 12 |
| 5 | Yeni və ya Yenidən İşlənmiş Standartların və Onlara Dair Şərhlərin Tətbiqi | 13 |
| 6 | Yeni Uçot Qaydaları | 14 |
| 7 | Əlaqəli Tərəflərlə Əməliyyatlar və Qalıqlar | 15 |
| 8 | Pul Vəsaitləri və Onların Ekvivalentləri..... | 16 |
| 9 | Sığorta Haqları üzrə Debitor Borcları..... | 17 |
| 10 | Satıla Bilən İnvestisiya Qiymətli Kağızları..... | 18 |
| 11 | Kompensasiyaların Ödənilməsi ilə Bağlı Yaranmış Debitor Borcları | 18 |
| 12 | Ödəniş Tarixində Saxlanılan İnvestisiya Qiymətli Kağızları | 19 |
| 13 | Əsas Vəsaitlər və Qeyri-Maddi Aktivlər | 20 |
| 14 | Uzunmüddətli Borc Öhdəlikləri | 21 |
| 15 | Sığorta Premiyaları..... | 21 |
| 16 | İnzibati və Sair Əməliyyat Xərcləri..... | 22 |
| 17 | Faiz Gəlirləri | 22 |
| 18 | Faiz Xərcləri | 22 |
| 19 | Maliyyə Risklərinin İdarə Edilməsi | 22 |
| 20 | Maliyyə Aletlərinin Ədalətli Dəyəri | 29 |
| 21 | Maliyyə Aletlərinin Qiymətləndirmə Kateqoriyaları üzrə Təqdim Edilməsi | 31 |

Müstəqil Auditorun Hesabatı

Əmanətlərin Sığortalanması Fondunun Himayəçilik Şurasına:

Biz Əmanətlərin Sığortalanması Fondunun ("Fond") 31 dekabr 2013-cü il tarixinə təqdim edilən maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatı və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir, xalis aktivlərdə dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatlarından, eləcə də əsas uçot siyasətlərinin qısa xülasəsindən və digər izahedici məlumatlardan ibarət olan əlavə edilmiş maliyyə hesabatlarının auditini aparmışıq.

Maliyyə Hesabatları üzrə Rəhbərliyin Məsuliyyəti

Rəhbərlik hazırkı maliyyə hesabatlarının Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına uyğun olaraq hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi, həmçinin fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, əhəmiyyətli təhriflər olmayan maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün rəhbərliyin fikrincə zəruri olan daxili nəzarət sistemində görə məsuliyyət daşıyır.

Auditorun Məsuliyyəti

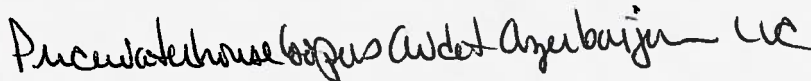
Bizim məsuliyyətimiz apardığımız audit əsasında həmin maliyyə hesabatları üzrə rəy bildirməkdir. Biz auditi Beynəlxalq Audit Standartlarına uyğun aparmışıq. Həmin standartlar bizdən etik normalara riayət etməyi və auditin planlaşdırılması və aparılmasını maliyyə hesabatlarında əhəmiyyətli səhvlərə yol verilmədiyinə kifayət qədər əmin olacaq tərzdə həyata keçirməyi tələb edir.

Auditə maliyyə hesabatlarındakı məbləğlər və açıqlamalara dair audit sübutunun əldə edilməsi üçün prosedurların həyata keçirilməsi daxildir. Seçilmiş prosedurlar auditorun mülahizəsindən, eləcə də fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində maliyyə hesabatlarının əhəmiyyətli dərəcədə təhrif edilməsi risklərinin qiymətləndirilməsindən asılıdır. Həmin riskləri qiymətləndirərkən auditor müəssisənin daxili nəzarət sisteminin effektivliyinə dair rəy bildirmək üçün deyil, şəraitə görə müvafiq audit prosedurlarının işlənilməsi və hazırlanması məqsədilə müəssisə tərəfindən maliyyə hesabatlarının hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi üçün müvafiq daxili nəzarət sistemini nəzərdən keçirir. Bundan əlavə, auditə mövcud uçot siyasətinin uyğunluğunun və rəhbərliyin uçot ehtimallarının əsaslandırılmasının qiymətləndirilməsi, eləcə də maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatının dəyərləndirilməsi daxildir.

Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutu auditor rəyinin bildirilməsi üçün yetərli və müvafiq əsası təmin edir.

Rəy

Bizim fikrimizcə, hazırkı maliyyə hesabatları 31 dekabr 2013-cü il tarixinə Əmanətlərin Sığortalanması Fondunun maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına uyğun olaraq düzgün əks etdirir.



4 aprel 2014-cü il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

Əmanətlərin Sığortalanması Fondu
Maliyyə Vəziyyəti Haqqında Hesabat

| Azərbaycan Manatı ilə | Qeyd | 31 dekabr 2013 | 31 dekabr 2012 |
|--|------|-------------------|-------------------|
| Aktivlər | | | |
| Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | 8 | 1,360,854 | 7,345,141 |
| Sığorta haqları üzrə debitor borcları | 9 | 4,924,440 | 3,818,654 |
| Satıla bilən investisiya qiymətli kağızları | 10 | 5,390,072 | 5,188,565 |
| Kompensasiyaların ödənilməsi ilə bağlı yaranmış debitor borcları | 11 | 696,138 | 7,383,990 |
| Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiya qiymətli kağızları | 12 | 59,663,600 | 28,727,021 |
| Qeyri-maddi aktivlər | 13 | 343,877 | 315,912 |
| Əsas vəsaitlər | 13 | 2,579,398 | 2,717,392 |
| Sair aktivlər | | 27,300 | 85,108 |
| Cəmi aktivlər | | 74,985,679 | 55,581,783 |
| Öhdəliklər | | | |
| Uzunmüddətli borc öhdəlikləri | 14 | 5,390,000 | 5,188,500 |
| Sair öhdəliklər | | 45,289 | 57,563 |
| Cəmi öhdəliklər | | 5,435,289 | 5,246,063 |
| Sığorta haqları | | 69,550,390 | 50,335,720 |
| Cəmi öhdəliklər və sığorta ehtiyatları | | 74,985,679 | 55,581,783 |

4 aprel 2014-cü il tarixində Fondun adından imzalanmış və dərc olunmaq üçün təsdiqlənmişdir.



Azad Cavadov
İcraçı Direktor



Nərgiz Əliyeva
Baş mühasib – şöbə rəisi

Əmanətlərin Sığortalanması Fondu
Mənfəət və ya Zərər və Sair Məcmu Gəlir Haqqında Hesabat

| Azərbaycan Manatı ilə | Qeyd | 2013 | 2012 |
|---|-------------|-------------------|-------------------|
| Sığorta premiyaları | 15 | 18,770,163 | 13,737,655 |
| Faiz gəlirləri | 17 | 1,916,288 | 1,124,950 |
| Cəmi gəlir | | 20,686,451 | 14,862,605 |
| İnzibati və sair əməliyyat xərcləri | 16 | (1,429,624) | (1,233,228) |
| Əməliyyat mənfəəti | | 19,256,827 | 13,629,377 |
| Faiz xərcləri | 18 | (39,203) | (38,082) |
| Digər fəaliyyətlər üzrə gəlirlər | | 3,744 | 1,076 |
| Məzənnə fərqi üzrə zərər çıxılmaqla gəlir | | (21,219) | (12,792) |
| İl üzrə mənfəət | | 19,200,149 | 13,579,579 |
| Sair məcmu gəlir | | - | - |
| İl üzrə cəmi məcmu gəlir | | 19,200,149 | 13,579,579 |

Əmanətlərin Sığortalanması Fondu
Xalis Aktivlərdə Dəyişikliklər Haqqında Hesbat

| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | Fondun xalis aktivləri |
|--|-------------------------------|
| 1 yanvar 2012-ci il tarixinə sığorta ehtiyatları | 36,772,011 |
| II üzrə məcmu gelir | 13,579,579 |
| Məzənnə fərqindən yaranan gelir | (15,870) |
| 31 dekabr 2012-ci il tarixinə sığorta ehtiyatları | 50,335,720 |
| II üzrə məcmu gelir | 19,200,149 |
| Məzənnə fərqindən yaranan zərər | 14,521 |
| 31 dekabr 2013-cü il tarixinə sığorta ehtiyatları | 69,550,390 |

Əmanətlərin Sığortalanması Fondu
Pul Vəsaitlərinin Hərəkəti Haqqında Hesabat

| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | Qeyd | 2013 | 2012 |
|---|-------------|--------------|--------------|
| Əməliyyat fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti | | | |
| Vergidən əvvəlki mənfəət/(zərər) | | 19,200,149 | 13,579,579 |
| Düzəlişlər: | | | |
| Əsas vəsaitlərin amortizasiyası | | 238,820 | 132,859 |
| Sair qeyri-maddi aktivlərin amortizasiyası və dəyərsizləşməsi | | 33,522 | 9,246 |
| Faiz gəlirləri | 17 | (1,916,288) | (1,124,950) |
| Faiz xərcləri | 18 | 39,203 | 38,082 |
| Məzənnə fərqləri | | - | (695) |
| Dövriyyə kapitalında dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti | | | |
| Sığorta haqları üzrə debitor borclarında artım | | 17,595,406 | 12,634,121 |
| Kompensasiyaların ödənilməsi ilə bağlı yaranmış debitor borclarında azalma/(artım) | | (1,105,786) | (977,261) |
| Sair debitor borclarında azalma/(artım) | | 6,687,852 | (7,383,990) |
| Sair öhdəliklərdə artım/(azalma) | | 57,808 | (65,978) |
| | | (12,274) | 17,939 |
| Dövriyyə kapitalında dəyişikliklər | | | |
| Alınmış faiz gəlirləri | | 5,627,600 | 8,409,290 |
| Ödənilmiş faizlər | | 1,697,090 | 1,131,798 |
| | | 39,203 | 37,609 |
| Əməliyyat fəaliyyəti üzrə daxil olan xalis pul vəsaitləri | | | |
| | | 24,880,893 | 5,319,020 |
| İnvestisiya fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti | | | |
| Əsas vəsaitlərin alınması | | (100,827) | (206,969) |
| Ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızlarının alınması | | (39,500,444) | (20,364,125) |
| Ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızlarının ödənilməsindən daxilolmalar | | 8,783,056 | 21,024,971 |
| Qeyri-maddi aktivlərin alınması | | (61,487) | (319,648) |
| İnvestisiya fəaliyyəti üzrə istifadə edilən xalis pul vəsaitləri | | | |
| | | (30,879,702) | 134,229 |
| Məzənnə dəyişikliklərinin pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə təsiri | | | |
| | | 14,452 | (15,606) |
| İlin əvvəlinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | | | |
| | | 7,345,141 | 1,907,498 |
| İlin sonuna pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | | | |
| | 8 | 1,360,854 | 7,345,141 |

1 Əmanətlərin Sığortalanması Fondu və Onun Fəaliyyəti

Əmanətlərin Sığortalanması Fondunun ("Fond") 31 dekabr 2013-cü il tarixində tamamlanan il üçün hazırkı maliyyə hesabatları Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına uyğun hazırlanmışdır.

Fond Azərbaycan Respublikasında təsis olunub və bu ölkədə fəaliyyət göstərir. Fond Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə əsasən yaradılmışdır və 3 iyul 2007-ci il tarixində Ədliyyə Nazirliyində qeydiyyatdan keçmişdir. Fondun fəaliyyəti 29 dekabr 2006-cı il tarixində qəbul edilmiş "Əmanətlərin sığortalanması haqqında" Azərbaycan Respublikasının Qanunu ilə tənzimlənir.

31 dekabr 2013-cü və 31 dekabr 2012-ci il tarixlərinə Fond "Əmanətlərin Sığortalanması" haqqında Azərbaycan Respublikasının Qanuna uyğun olaraq Himayəçilik Şurası və İcraçı Direktor tərəfindən idarə olunur. Fondun ilk və hazırkı İcraçı Direktoru cənab Azad Cavadovdur. "Əmanətlərin sığortalanması haqqında" Azərbaycan Respublikası Qanununa müvafiq olaraq Himayəçilik Şurasının tərkibinə Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyinin və İqtisadi İnkişaf Nazirliyinin hər birindən bir nümayəndə, Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının üç nümayəndəsi və iştirakçı bankların təqdimatı ilə onların iki nümayəndəsi daxil edilmişdir. 31 dekabr 2013-cü il tarixinə Himayəçilik Şurasının tərkibi aşağıdakı kimi olmuşdur:

| | |
|------------------------|--|
| Çingiz Əsədullayev | Azəriqazbank ASC-nin Müşahidə Şurasının sədri, Himayəçilik Şurasının sədri |
| Ədalət Muradov | İqtisadi İnkişaf Nazirliyinin İqtisadi siyasət, təhlil və proqnozlaşdırma şöbəsinin müdiri, Himayəçilik Şurası sədrinin müavini |
| Rəşad Orucov | Mərkəzi Bankın Baş direktoru, Himayəçilik Şurasının üzvü |
| Rəna Məlikova | Mərkəzi Bankın Hüquq Departamentinin direktoru, Himayəçilik Şurasının üzvü |
| İsi Mustafayev | Mərkəzi Bankın Bazar Əməliyyatları departamentinin Bazar əməliyyatları şöbəsinin reisi, Himayəçilik Şurasının üzvü |
| Cahangir Hacıyev | Azərbaycan Beynəlxalq Bankı İdarə Heyətinin sədri, Himayəçilik Şurasının üzvü |
| Ziyəddin Allahverdiyev | Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyinin Maliyyə və Sığorta Bazarının Tənzimlənməsi şöbəsinin müdiri, Himayəçilik Şurasının üzvü |

Fondun əsas fəaliyyəti. Fondun yaradılmasının məqsədi banklar və xarici bankların yerli filialları ödəmə qabiliyyətini itirdikdə fiziki şəxslərdən əmanətə qəbul olunmuş pul vəsaitinin itirilməsi riskinin qarşısını almaq, maliyyə və bank sisteminin sabitliyini və inkişafını təmin etməkdir.

Fondun əsas fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankından (bundan sonra "ARMB") fiziki şəxslərin əmanətlərinin cəlb edilməsi üçün lisenziya almış iştirakçı bankların reyestrini aparmaq, onlara şəhadətnamələr vermək, onlardan sığorta haqlarını toplamaq və sığorta hadisəsi baş verdikdə, əmanətçilərin tələblərinin uçotunu aparıb, onlara kompensasiya ödəməkdən ibarətdir.

Fiziki şəxslərdən əmanətləri cəlb etmək üçün Mərkəzi Bankdan lisenziya almış bütün banklar Əmanətlərin Sığortalanması Fondunun məcburi iştirakçıları hesab olunur. Belə ki, Azərbaycanda fəaliyyət göstərən 43 kommərsiya bankından 42-si Əmanətlərin Sığortalanması Fondunun üzvüdür.

1 avqust 2013-cü il tarixindən etibarən illik faiz dərəcəsi 10% və 30,000 AZN-dən çox olmayan əmanətlər Əmanətlərin Sığortalanması Fondu tərəfindən sığortalınır.

1 Əmanətlərin Sığortalanması Fondu və Onun Fəaliyyəti (davamı)

Əmanətlərin sığortalanması sistemində üzvlük məcburi xarakter daşıyır və 31 dekabr 2013-cü il tarixinə Əmanətlərin Sığortalanması Fonduna üzv olan banklar aşağıda göstərilir (31 dekabr 2012: 42 üzv bank):

- | | |
|--|--------------------------------------|
| 1. "Xalq" Bank ASC | 22. "Yapı Kredi Bank Azərbaycan" QSC |
| 2. "Ata Bank" ASC | 23. "Zaminbank" ASC |
| 3. "Azərbaycan Beynəlxalq Bankı" ASC | 24. "Parabank" ASC |
| 4. "AccessBank" QSC | 25. "Gəncəbank" SKB |
| 5. "Dəmirbank" ASC | 26. "Amrahbank" ASC |
| 6. "Melli İran Bankının" Bakı Filialı | 27. "YUNAYTED KREDİT BANK" ASC |
| 7. "Azər-Türk Bank" ASC | 28. "Expressbank" ASC |
| 8. "Bank of Azerbaijan" ASC | 29. "Dekabank" CB ASC |
| 9. "Bank of Baku" ASC | 30. "Atrabank" ASC |
| 10. "Bank Respublika" ASC | 31. "Azərbaycan Sənaye Bankı" ASC |
| 11. "Kapital Bank" ASC | 32. "Azərbaycan Kredit Bankı" ASC |
| 12. QSC "Bank Standard" KB | 33. "Qafqaz İnkişaf Bankı" ASC |
| 13. "AGBank" ASC | 34. "NBC Bank" ASC |
| 14. "Muğanbank" ASC | 35. "Günay Bank" ASC |
| 15. "NİKOYL" İKB ASC | 36. "Bank Avrasiya" ASC |
| 16. Pakistan Milli Bankının Bakı filialı | 37. "Paşa Bank" ASC |
| 17. "Rabitəbank" ASC | 38. "Naxçıvanbank" ASC |
| 18. Bank "BTB" ASC | 39. "AFB Bank" ASC |
| 19. "Bank Technique" ASC | 40. "Bank VTB" (Azərbaycan) ASC |
| 20. "TuranBank" ASC | 41. "Kredobank" ASC |
| 21. "UNIBANK" Kommersiya Bankı ASC | 42. Bank Silk Vey ASC |

Fondun hüquqi ünvanı və fəaliyyət göstərdiyi yer. Fondun hüquqi ünvanı:

Bül-Bül prospekti 40,
Bakı AZ 1014,
Azərbaycan Respublikası

Təqdimat valyutası. Hazırkı maliyyə hesabatlarındakı məbləğlər başqa cür qeyd olunmadığı təqdirdə, Azərbaycan Manatı ilə ("AZN") ifadə olunmuşdur.

2 Fondun Əməliyyat Mühiti

Azərbaycan Respublikası. Azərbaycan Respublikasında inkişaf etməkdə olan bazar iqtisadiyyatına xas xüsusiyyətlər mövcuddur. Həmin xüsusiyyətlərə, aşağıdakılar daxil olmaqla, lakin bunlarla məhdudlaşmamaqla, digər ölkələrdə sərbəst dönerli olmayan valyutanın mövcudluğu, nisbətən yüksək inflyasiya səviyyəsi, dövlət və özəl sektorda borc və kapital bazarında likvidlik səviyyəsinin aşağı olması aiddir.

Azərbaycanın vergi, valyuta və gömrük qanunvericiliyi müxtəlif şərtlərə və tez-tez baş verə bilən dəyişikliklərə məruz qalır. Azərbaycan Respublikasında iqtisadi sabitliyin gələcək perspektivləri hökumətin həyata keçirdiyi iqtisadi, maliyyə və monetar tədbirlərin effektivliyindən, eləcə də vergi, hüquqi, normativ və siyasi hadisələrin gedişatından xeyli dərəcədə asılıdır.

Rəhbərlik maliyyə sektoruna təsir göstərə biləcək tendensiyaları, eləcə də onların Fondun maliyyə vəziyyətinə təsirini (əgər varsa) qabaqcadan proqnozlaşdırmaq iqtidarındadır, lakin bu kimi tendensiyalar xarici faktorlardan asılı olduğu üçün Fond tərəfindən tam olaraq idarə oluna bilmir.

3 Əsas Uçot Siyasətlərinin Qısa Xülasəsi

Maliyyə hesabatlarının tərtib edilməsinin əsasları. Hazırkı maliyyə hesabatları Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına ("BMHS") uyğun olaraq ilkin dəyər metoduna əsasən hazırlanmışdır. Hazırkı maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında istifadə edilən əsas uçot siyasətləri aşağıda göstərilir. Həmin uçot siyasətləri başqa cür göstərilmədiyi hallarda bütün dövrlərə müvafiq şəkildə tətbiq edilmişdir (5-ci Qeydə baxın).

Maliyyə alətləri - əsas qiymətləndirmə üsulları. Təsnifat formalarından asılı olaraq maliyyə alətləri ədalətli dəyər və ya amortizasiya edilmiş dəyərde qeydə alınır. Həmin qiymətləndirmə üsulları aşağıda əks etdirilir.

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

Fəal bazarda alınıb satılan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri ayrı-ayrı aktiv və ya öhdəliklərin bazar qiymətinin müəssisənin istifadəsində olan aktiv və ya öhdəliklərin miqdarına hasili nəticəsində alınan məbləğ kimi ölçülür. Bu hal hətta bazarın normal gündəlik ticarət dövrüyyəsi müəssisənin istifadəsində olan aktiv və öhdəliklərin qarşılınması üçün kifayət qədər olmadıqda və bir əməliyyat üzrə mövqələrin satılması üçün sifarişlərin yerləşdirilməsi bazar qiymətinə təsir etdikdə baş verir.

Bazar qiymətləri mövcud olmayan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini müəyyən etmək üçün pul axınlarının diskontlaşdırılması modeli, könüllü şəkildə həyata keçirilən ən son əməliyyatlar haqqında məlumata əsaslanan modeller kimi qiymətləndirmə üsulları, eləcə də investisiya qoyulan müəssisələr haqqında maliyyə məlumatlarının təhlili istifadə edilir. Qiymətləndirmə üsulları müşahidə edilə bilən bazar məlumatları ilə dəstəklənməyən fərziyyələrin istifadə olunmasını tələb edə bilər. Bu fərziyyələrin hər hansı birinin mümkün alternativ variantla əvəz edilməsi nəticəsində mənfəət, gəlir, aktiv və öhdəlik məbləğlərinin əhəmiyyətli dərəcədə dəyişməsinə səbəb olacaq hallar barədə məlumat hazırkı maliyyə hesabatlarında açıqlanır.

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

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

Effektiv faiz metodu maliyyə alətinin balans dəyəri üzrə sabit faiz dərəcəsinin (effektiv faiz dərəcəsi) təmin edilməsi üçün faiz gəlirləri və ya xərclərinin müvafiq dövr ərzində uçota alınması metodudur. Effektiv faiz dərəcəsi, təxmin edilən gələcək pul ödənişlərini və ya daxilolmaları (kreditlər üzrə gələcək zərərler istisna olmaqla) maliyyə alətinin gözlənilən fəaliyyət müddəti ərzində və ya müvafiq hallarda daha qısa müddət ərzində maliyyə alətinin xalis balans dəyərində diskontlaşdırılan dəqiq dərəcədir. Effektiv faiz dərəcəsi maliyyə aləti üçün nəzərdə tutulan dəyişkən faiz dərəcəsi üzrə kredit spredini əks etdirən mükafatlar və ya diskont və yaxud bazar qiymətlərindən asılı olaraq müəyyən edilməyən digər dəyişkən amillər istisna olmaqla, faiz dərəcələrinin növbəti dəyişdirilmə tarixinə qədər dəyişkən faizli alətlər üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətini diskont etmək üçün istifadə edilir. Bu cür mükafatlar və ya diskontlar maliyyə alətinin gözlənilən tədavül müddəti ərzində amortizasiya edilir. Diskont dəyərinin hesablanmasına müqavilə tərəfləri arasında ödənilmiş və ya alınmış effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsini təşkil edən bütün komissiyalar daxildir.

3 Əsas Uçot Siyasətlərinin Qısa Xülasəsi (davamı)

Maliyyə aktivlərinin təsnifləşdirilməsi. Maliyyə aktivləri aşağıdakı kateqoriyalara təsnifləşdirilir: (a) kreditlər və debitor borcları; (b) satıla bilən maliyyə aktivləri; (c) ödəniş tarixində saxlanılan maliyyə aktivləri.

Kreditlər və debitor borcları Fondun yaxın dövrdə satmaq niyyətində olduğu aktivlərdən başqa, müəyyən edilmiş və ya müəyyən edilə bilən tarixlərdə ödənilməklə sərbəst surətdə alınıb satıla bilməyən qeyri-derivativ maliyyə aktivləridir.

Ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızları sərbəst surətdə alınıb satılan, Fondun ödəniş tarixində saxlamaq niyyəti və imkanı olan, müəyyən edilmiş və ya müəyyən edilə bilən ödənişləri və ödəmə müddəti olan qeyri-derivativ maliyyə aktivləridir. Rəhbərlik ödəniş tarixində saxlanılan qiymətli kağızları ilkin tanınma zamanı təsnifləşdirir və bu təsnifləşdirmənin uyğunluğunu hər bir hesabat dövrünün sonunda yenidən nəzərdən keçirir.

Fond ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızlarını cari və ya əvvəlki iki maliyyə ili ərzində ödəmə tarixinə qədər satdığı və ya köçürdüyü hallarda, hər hansı maliyyə aktivini ödəniş tarixində saxlanılan aktiv kimi təsnifləşdirə bilməz (BMS 39-da nəzərdə tutulan xüsusi istisnalardan başqa).

Bütün digər maliyyə aktivləri *satıla bilən aktivlər* kateqoriyasına daxil edilir. Bu kateqoriyaya Fondun qeyri-müəyyən müddət ərzində saxlamaq niyyəti olan və likvidliyin saxlanması üzrə tələblərdən asılı olaraq və ya faiz dərəcələri, valyuta məzənnələri və ya səhmlərin qiymətinin dəyişməsi nəticəsində satıla bilən investisiya qiymətli kağızları daxildir.

Maliyyə öhdəliklərinin təsnifləşdirilməsi. Maliyyə öhdəlikləri aşağıdakı kateqoriyalara təsnifləşdirilir: (a) maliyyə derivativləri daxil olmaqla, ticarət üçün nəzərdə tutulan maliyyə öhdəlikləri və (b) digər maliyyə öhdəlikləri. Ticarət üçün nəzərdə tutulan öhdəliklər onların yarandığı dövrdə ədalətli dəyərdəki dəyişiklikləri il üzrə mənfəət və ya zərəre (faiz gəlirləri və ya faiz xərcləri kimi) aid etməklə, ədalətli dəyərə uçota alınır. Digər maliyyə öhdəlikləri amortizasiya olunmuş dəyərə qeydə alınır.

Maliyyə alətlərinin ilkin tanınması. Bütün digər maliyyə alətləri əməliyyat məsrəfləri də daxil olmaqla ədalətli dəyərə qeydə alınır. İlkin tanınma zamanı ədalətli dəyər ən yaxşı olaraq əməliyyat qiyməti ilə sübut edilir. İlkin tanınma zamanı yalnız ədalətli dəyər ilə əməliyyat qiyməti arasında fərq olduqda yaranan mənfəət və ya zərəre 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 ümumi qəbul edilmiş bazar qaydaları ilə müəyyən edilmiş vaxt çərçivəsində təchiz olunması nəzərdə tutulan maliyyə aktivlərinin bütün digər alış və satışları ("müntəzəm" alış və satışlar), Fondun maliyyə aktivini almaq və ya satmaq öhdəliyini qəbul etdiyi əməliyyat tarixində qeydə alınır. Alış üzrə bütün digər əməliyyatlar müəssisənin həmin maliyyə aləti üzrə müqavilə tərəfi olduqda qeydə alınır.

Maliyyə aktivlərinin tanınmasının dayandırılması. Fond 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) Fond maliyyə aktivlərindən daxil olan pul vəsaitlərinin axını üzrə mülkiyyət hüququnu ötürdükdə və ya ötürülmə haqqında müqavilə bağladıqda və bu zaman (i) həmin aktivlərin mülkiyyət hüququ ilə əlaqədar bütün risk və faydaları əsas etibarilə başqa tərəfə ötürdükdə və ya (ii) bu aktivlərin mülkiyyət hüququ ilə əlaqədar bütün risk və faydaları əsas etibarilə ötürmədikdə və ya saxlamadıqda, lakin, həmin aktivlər üzrə nəzarət hüququnu özündə saxlamadıqda.

Nəzarət qarşı tərəfin öz mülkiyyətində olan aktivin satış üzrə məhdudiyyətlər qoymadan əlaqəli olmayan üçüncü tərəfə satmaq üçün praktiki imkana malik olmadığı hallarda saxlanılır.

Satıla bilən investisiya qiymətli kağızlar. Satıla bilən investisiya-qiymətli kağızları ədalətli dəyərə əks etdirilir. Satıla bilən borc qiymətli kağızları üzrə faiz gəlirləri effektiv faiz metodu ilə hesablanır və il üzrə mənfəət və ya zərərdə faiz gəlirləri kimi qeydə alınır. Satıla bilən pay alətləri üzrə dividendlər Fondun ödənişləri əldə etmək hüququ müəyyən edildikdə və dividendlərin əldə edilməsi ehtimalı yarıdıqda il üzrə mənfəət və ya zərərdə faiz gəlirləri kimi əks etdirilir. Ədalətli dəyərdəki dəyişikliklərin bütün digər elementləri investisiyanın tanınmasının dayandırılması və ya dəyersizləşməsi anındakı digər məcmu gəlirlərdə əks etdirilir. Bu zaman yaranan gəlir və ya zərəre digər məcmu gəlirlər kateqoriyasından il üzrə mənfəət və ya zərəre köçürülür.

3 Əsas Uçot Siyasətlərinin Qısa Xülasəsi (davamı)

Dəyərsizləşmə üzrə zərərlər satıla bilən investisiya qiymətli kağızlarının ilkin uçotundan sonra baş vermiş bir və ya bir neçə halın ("zərər halları") nəticəsində yarandıqda il üzrə mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir. Pay qiymətli kağızların ədalətli dəyərindən onun alış dəyərindən əhəmiyyətli dərəcədə və ya uzun müddət ərzində aşağı olması həmin qiymətli kağızların dəyərsizləşməsini göstərir. Alış dəyəri ilə cari ədalətli dəyər arasında fərq kimi müəyyən edilən dəyərsizləşmə üzrə yığılmış zərər, ilkin olaraq mənfəət və ya zərərdə əks etdirilən həmin aktivin dəyərsizləşməsi üzrə zərəri çıxılmaqla, digər məcmu gəlirlər kateqoriyasından il üzrə mənfəət və ya zərərdə qeydə alınmış faiz xərclərinə yenidən təsnifləşdirilir.

Pay alətlərinin dəyərsizləşməsi üzrə zərər bərpa edilmir və sonrakı gəlirlər sair məcmu gəlirlər kimi qeydə alınır. Satıla bilən qiymətli kağızlar kimi təsnifləşdirilmiş borc alətlərinin ədalətli dəyəri hesabat tarixindən sonrakı dövr ərzində artarsa və həmin artım obyektiv olaraq dəyərsizləşmə üzrə zərərin mənfəət və ya zərər kimi uçota alınmasından sonra baş vermiş hadisəyə aid edilə bilərsə, dəyərsizləşmə üzrə zərər cari il üzrə mənfəət və ya zərər hesabına bərpa edilir.

Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiya qiymətli kağızları. Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiya qiymətli kağızları dəyərsizləşmə zərərləri üzrə ehtiyat çıxılmaqla, effektiv faiz metodundan istifadə etməklə amortizasiya edilmiş dəyerdə qeydə alınır.

Əsas vəsaitlər. Əsas vəsaitlər hər hansı yığılmış amortizasiya və ehtiyac yaranarsa dəyərsizləşmə üzrə zərərlər çıxılmaqla, ilkin dəyerdə uçota alınır.

Kiçik həcmli təmir və istismar xərcləri çəkildiyi zaman xərcə silinir. Əsas vəsait növlərinin və əsas komponentlərinin əvəz edilməsi xərcləri kapitallaşdırılır və əvəz edilmiş hissələr balansdan silinir.

Rəhbərlik hər bir hesabat dövrünün sonunda əsas vəsaitlər üzrə dəyərsizləşmə əlamətlərinin mövcud olub-olmadığını qiymətləndirir. Əgər bu cür əlamətlər mövcud olarsa, rəhbərlik bərpa dəyərini təxmin edir. Aktivin bərpa dəyəri, onun satış üzrə məsrəfləri çıxılmaqla ədalətli dəyəri və istifadə dəyərindən daha yüksək olan dəyəridir. Aktivin balans dəyəri onun bərpa dəyərinə qədər azaldılır və dəyərsizləşmə üzrə zərər il üzrə mənfəət və ya zərərdə aid edilir. Aktivin satışı üzrə məsrəflər çıxılmaqla, onun istifadə dəyəri və ya ədalətli dəyərini müəyyən etmək üçün istifadə edilmiş təxminlərdə dəyişiklik baş verdiyi təqdirdə, əvvəlki illərdə tanınmış dəyərsizləşmə üzrə zərər ləğv edilir.

Əsas vəsaitlərin silinməsindən yaranan mənfəət və ya zərər, gəlirin məbləği ilə balans dəyəri arasındakı fərq kimi müəyyən edilir və mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Amortizasiya. Aktiv üzrə amortizasiya onun istifadəyə hazır olduğu andan hesablanır. Torpaq və başa çatdırılmamış tikililər üçün amortizasiya hesablanır. Əsas vəsaitlər üzrə amortizasiya düz xətt metoduna, yeni əsas vəsaitlərin təxmini faydalı istifadə müddəti ərzində aktivlərin ilkin dəyərini onların qalıq dəyərində azaltmaqla hesablanır:

| | <u>İllik dərəcə %</u> |
|-----------------------------|-----------------------|
| Binalar | 7% |
| Mebel və sair avadanlıqlar | 20% |
| Kompüter və ofis avadanlığı | 25% |
| Nəqliyyat vasitələri | 25% |

Aktiv faydalı istifadə müddətinin sonunda nəzərdə tutulan vəziyyətə uyğun olduqda, onun satışı ilə bağlı ehtimal olunan xərclər çıxıldıqdan sonra, Fond tərəfindən əldə oluna biləcək qiymətləndirilmiş məbləğ aktivin qalıq dəyəridir. Aktivlərin qalıq dəyəri və faydalı istifadə müddəti hər bir hesabat dövrünün sonunda nəzərdən keçirilir və lazım olduqda dəyişdirilir.

Qeyri-maddi aktivlər. Fondun qeyri-maddi aktivləri müəyyən faydalı istifadə müddətinə malik olmaqla əsasən kapitallaşdırılmış proqram təminatından və lisenziyalardan ibarətdir. Proqram təminatı üzrə əldə edilmiş lisenziyalar həmin proqram təminatının alınması və tətbiq edilməsi üçün çəkilmiş xərclərin əsasında kapitallaşdırılır.

Qeyri-maddi aktivlər düz xətt metoduna əsasən onların faydalı istifadə müddəti ərzində amortizasiya olunur:

| | <u>İllik dərəcə %</u> |
|----------------------------------|-----------------------|
| Proqram təminatı və lisenziyalar | 10% |

Qeyri-maddi aktivlər dəyərsizləşdikdə, onların balans dəyəri istifadə dəyəri ilə satış xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyerdən daha yüksək olan dəyərə silinir.

3 Əsas Uçot Siyasətlərinin Qısa Xülasəsi (davamı)

Debitor borcları. Debitor borcları effektiv faiz metodundan istifadə etməklə amortizasiya edilmiş dəyerdə qeydə alınır.

Amortizasiya edilmiş dəyerdə tanınan maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi. Maliyyə aktivinin ilkin tanınmasından sonra baş vermiş bir və ya bir neçə halın ("zərər halları") nəticəsində yaranmış və etibarlı şəkildə təxmin edilə bilən maliyyə aktivləri və ya maliyyə aktivləri qrupu üzrə daxil olacaq pul vəsaitlərinin məbləğinə və ya dövrünə təsir göstərən dəyərsizləşmə üzrə zərərlər mənfəət və ya zərəre aid edilir. Maliyyə aktivinin dəyərsizləşməsi məsələsinə baxarkən Fondun nəzərə aldığı əsas amillər həmin aktivin vaxtı keçmiş statusu və hər hansı girov təminatının realizasiya oluna bilməsidir. Dəyərsizləşmə üzrə zərərin baş verməsinə dair obyektiv əlamətlərin mövcud olmasını müəyyən edən əsas meyarlar aşağıda göstərilir:

- hər hansı ödənişin gecikdirilməsi və bu zaman gecikdirilmiş ödənişin hesablaşma sistemlərindəki gecikmə ilə izah edilə bilməməsi;
- qarşı tərəfin əhəmiyyətli maliyyə çətinlikləri ilə üzvləşməsi və bunun Fondun qarşı tərəf haqqında maliyyə məlumatları ilə təsdiqlənməsi;
- qarşı tərəfin müflisləşməsi və ya onun maliyyə strukturunun yenidən təşkil edilməsi riskinə məruz qalması;
- qarşı tərəfə təsir göstərən milli və ya yerli iqtisadi şəraitin dəyişməsi nəticəsində onun ödəniş statusunda mənfəət dəyişikliklərinin baş verməsi; və ya
- girovun dəyərinin bazar şərtlərinin pisləşməsi nəticəsində əhəmiyyətli dərəcədə aşağı düşməsi.

Aktivlər üçün dəyərsizləşmə üzrə zərərlərin kollektiv şəkildə qiymətləndirilməsi məqsədilə maliyyə aktivləri analoji kredit risk xüsusiyyətlərinə əsasən qruplaşdırılır. Həmin xüsusiyyətlər qiymətləndirilən aktivlərin müqavilə üzrə şərtlərinə uyğun olaraq borcalanlar tərəfindən bütün məbləğlərin ödənilməsi qabiliyyətinin göstəricisi olmaqla, bu cür aktivlər qrupu üzrə gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin təxmin edilməsi üçün uyğundur.

Dəyərsizləşməyə qarşı məcmu şəkildə qiymətləndirilən maliyyə aktivləri qrupundakı pul vəsaitlərinin gələcək hərəkəti, həmin aktivlərlə bağlı müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətinə, keçmişdə baş vermiş zərər halları nəticəsində yaranacaq vaxtı keçmiş borcların həcminə dair rəhbərlikdə mövcud olan statistikaya və vaxtı keçmiş borcların geri qaytarılması nailiyyətinə əsasən müəyyən edilir. Keçmiş dövrlərə təsir göstərməyən cari şəraitin təsirini əks etdirmək və cari dövrdə mövcud olmayan keçmiş hadisələrin təsirini aradan qaldırmaq məqsədilə, keçmiş illərin statistikasını müşahidə edilə bilən cari məlumatlara əsasən tənzimlənir.

Amortizasiya edilmiş dəyerdə uçota alınan dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri ilə bağlı şərtlərə yenidən baxılarsa və ya bu şərtlər qarşı tərəfin maliyyə vəziyyətindəki çətinliklərə görə dəyişərsə, dəyərsizləşmənin uçotu şərtlərin dəyişməsindən əvvəlki effektiv faiz dərəcəsinə əsaslanır. Şərtlərinə yenidən baxılmış aktivin tanınmasının dayandırılması zamanı risk və faydalar əhəmiyyətli dərəcədə dəyişərsə, yeni aktiv ədalətli dəyərlə tanınır. Bu, adətən ilkin və yeni gözlənilən nağd pul axınlarının cari dəyərləri arasındakı fərq əhəmiyyətli olduqda müşahidə olunur.

Aktivin balans dəyərini effektiv faiz dərəcəsi ilə diskont edilmiş gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin cari dəyərinə (kreditlər üzrə baş verməmiş gələcək zərərlər istisna olmaqla) bərabərləşdirmək üçün aktivlər üçün dəyərsizləşmə üzrə zərərlər ehtiyat hesablarında qeydə alınır. Girov qoyulmuş maliyyə aktivləri üzrə təxmin edilən gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin cari dəyərinin hesablanması girovun alınması və satılması ilə bağlı məsrəflər çıxılmaqla, girov nəticəsində yarana bilən (girovun olub-olmaması ehtimal edildikdə) pul vəsaitlərinin hərəkətinə əks etdirir.

Dəyərsizləşmə üzrə zərərin məbləği sonrakı dövrdə baş vermiş hadisəyə görə azalarsa və həmin azalma obyektiv olaraq zərərin qeydə alınmasından sonra baş vermiş hadisəyə (məsələn, borcalanın kredit reytinginin artması kimi) aid edilərsə, əvvəl qeydə alınmış dəyərsizləşmə üzrə zərər il üzrə mənfəət və zərər hesabına yaradılmış ehtiyata düzəliş etməklə bərpə edilir.

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə nağd pul, banklarda tələb edilənədək saxlanılan ilkin ödəmə müddəti üç ay və ya daha az olan depozitlər daxildir. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri effektiv faiz metoduna əsasən amortizasiya olunmuş dəyerdə qeydə alınır.

3 Əsas Uçot Siyasətlərinin Qısa Xülasəsi (davamı)

Uçot siyasətinə dəyişikliklərin edilməsi. Fondun əvvəlki illər üzrə uçot siyasətində ilkin ödəmə müddəti üç ay və ya daha az olan sair qısamüddətli yüksək likvidli investisiyaların pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri kimi təsnifləşdirilməsi nəzərdə tutulmuşdur. Buna baxmayaraq, Fond həmin investisiyaları satıla bilən investisiya qiymətli kağızları kimi təsnifləşdirir. Bu dəyişiklik Fondun maliyyə hesabatlarına hər hansı təsir göstərmir.

Borc öhdəlikləri. Borc öhdəlikləri effektiv faiz metoduna əsasən amortizasiya olunmuş dəyerdə qeydə alınır.

Kreditor borcları. Kreditor borcları qarşı tərəfin müqavilə üzrə öz öhdəliklərini yerinə yetirməsi zamanı hesablanır və effektiv faiz metoduna əsasən amortizasiya olunmuş dəyerdə qeydə alınır.

Öhdəliklər və məsrəflər üzrə ehtiyatlar. Öhdəliklər və məsrəflər üzrə ehtiyatlara qeyri-müəyyən müddət və ya məbləğə malik olan qeyri-maliyyə öhdəlikləri daxildir. Bura sığorta hadisələri ilə bağlı yaranmış öhdəliklər daxildir. Fond keçmiş hadisələr nəticəsində hüquqi və ya işgüzar praktikadan irəli gələn öhdəliklərə malik olduqda, həmin öhdəliklərin yerinə yetirilməsi üçün Fond tərəfindən iqtisadi resursların sərf olunması ehtimalı böyük olduqda və öhdəliklərin məbləği kifayət qədər dəqiq ölçülə bildikdə ehtiyatlar uçota alınır.

Xarici valyutanın çevrilməsi. Fondun funksional valyutası onun fəaliyyət göstərdiyi əsas iqtisadi mühitin valyutası hesab edilir. Fondun funksional və təqdimat valyutası Azərbaycan Respublikasının milli valyutası olan Azərbaycan manatıdır ("AZN").

Monetar aktivlər və öhdəliklər Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının ("Mərkəzi Bank") müvafiq hesabat dövrünün sonuna qüvvədə olan rəsmi valyuta məzənnəsinə uyğun olaraq Fondun funksional valyutasına çevrilir. Bu cür əməliyyatlar üzrə hesablaşmaların heyata keçirilməsi və monetar aktiv və öhdəliklərin Mərkəzi Bankın ilin sonuna müəyyən etdiyi rəsmi məzənnə ilə Fondun funksional valyutasına çevrilməsi nəticəsində yaranan gəlir və zərər mənfəət və ya zərərdə tanınır. İlin sonuna qüvvədə olan məzənnə ilə çevrilmiş ilkin dəyərlə qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələrə tətbiq edilmir.

31 dekabr 2013-cü il tarixinə xarici valyuta qalıqlarının çevrilməsində istifadə olunan əsas valyuta məzənnələri: 1 ABŞ dolları = 0.7845 AZN və 1 Avro = 1.0780 AZN (31 dekabr 2012: 1 ABŞ dolları = 0.7850 AZN və 1 Avro = 1.0377 AZN).

Sığorta ehtiyatları. Sığorta ehtiyatları fiziki şəxslərin əmanətlərinin cəlb edilməsi üçün Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankından lisenziya almış üzv banklardan yığılmış üzvlük, təqvim haqları, əlavə haqlar və dəbbə pullarından ibarətdir.

Üzvlük haqları iştirakçı banklar Fondun reyestrinə daxil olduqdan sonra 10 təqvim günü müddətində Fondun Mərkəzi Bankda olan hesabına ödədiyi 10,000 AZN məbləğində birdəfəlik üzvlük haqlarından ibarətdir.

Təqvim haqları hər rüb qurtardıqdan sonra 10 təqvim günü ərzində Fondun Mərkəzi Bankda olan hesablarına köçürülür. Təqvim haqları bankın Fondun iştirakçı bankların reyestrinə daxil edildiyi gündən bank lisenziyasının ləğv edildiyi günədək ödənilir. Təqvim haqları iştirakçı bankların Fondun reyestrinə daxil olduğu gündən başlayaraq, birinci ildə qorunan əmanətlərin rüb ərzində orta günlük qalıq məbləğinin 0,15 faizi, sonrakı illərdə isə 0,125 faizi həcmində ödənilir.

Kompensasiyaların ödənilməsi üçün Fond tərəfindən borc vəsaitləri cəlb edildikdə, iştirakçı banklar Fondun öhdəlikləri tam yerinə yetirilənədək, təqvim haqları ilə yanaşı əlavə haqlar ödəyirlər. Əlavə haqlar Fondun götürdüyü borcun məbləğindən və qaytarılması şərtlərindən asılı olaraq, lakin qorunan əmanətlərin rüb ərzində orta günlük qalıq məbləğinin 0,2 faizi həcmindən çox olmamaq şərti ilə ödənilir. Əlavə haqların hesablanması və ödənilməsi qaydaları Himayəçilik Şurasının qərarı ilə təsdiq edilir.

Dəbbə pulu iştirakçı banklar tərəfindən sığorta haqlarının nəzərdə tutulan 10 təqvim günü ərzində ödənilmədiyi halda yaranır. Dəbbə pulu sığorta haqlarının ödənişinin hər bir gecikdirilən günü üçün əvvəlki hesabat dövründə iştirakçı bank tərəfindən ödənilmiş sığorta haqları Mərkəzi Bankın uçot dərəcəsinin 360-da bir hissəsinə hasil edilməklə hesablanır. Sığorta haqları və dəbbə pulu 30 gün ərzində ödənilmədikdə, dəbbə pulunun hesablanması dayandırılır və Fond həmin vəsaitlərin iştirakçı bankın müxbir hesablarından tutulması üçün qanunvericiliyə müvafiq qaydada tədbirlər görür.

3 Əsas Uçot Siyasətlərinin Qısa Xülasəsi (davamı)

Fond tərəfindən ödənilən kompensasiyalar. "Əmanətlərin sığortalanması haqqında" Azərbaycan Respublikası Qanununun 26-cı maddəsinə əsasən Fond tərəfindən bir iştirakçı bankda sığortalanmış əmanət üzrə əmanətin məbləğinin 100%-i, lakin 30,000 AZN-dən çox olmamaqla kompensasiya ödənilir. Kompensasiyalar "Əmanətlərin sığortalanması haqqında" Azərbaycan Respublikası Qanununun 2.1.2.6 maddəsinə uyğun olaraq cəlb edildiyi günə Mərkəzi Bankın uçot faiz dərəcəsinin 1.8 misindən yuxarı olmayan illik faiz dərəcəsi ilə qəbul olunmuş əmanətlər və həmin qanuna 08 May 2009-cu il tarixli əlavə və dəyişikliyə uyğun olaraq ARMB ilə razılaşdırılmaqla Fondun Himayəçilik Şurası tərəfindən müəyyən edilən (1 yanvar 2009 – 1 iyun 2010-dək 15%, 1 iyun 2010-cu ildən etibarən 12%, 1 avqust 2013-cü ildən etibarən 10%) faiz dərəcəsi ilə qəbul edilmiş əmanətlərə görə ödənilir.

İşçilərə ödənişlər. Əmək haqları, Azərbaycan Respublikası Dövlət Sosial Müdafiə Fonduna ödənişlər, məzuniyyət və xəstəlik vərəqləri üzrə illik ödənişlər, mükafatlar və pul şəklində olmayan imtiyazlar Fondun işçiləri tərəfindən müvafiq xidmətlər göstərildikdə hesablanır. Fondun yerli qanunvericiliyə uyğun olaraq müəyyən edilmiş haqlar üzrə ödənişlərdən başqa pensiya və analoji ödənişləri həyata keçirmək üçün hər hansı hüquqi və ya işgüzar praktikadan yaranan öhdəliyi yoxdur.

Əvəzləşdirmə. Maliyyə aktiv və öhdəliklərinin əvəzləşdirilməsi və xalis məbləğin maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda daxil edilməsi, qeydə alınmış məbləğlərin əvəzləşdirilməsi üçün qanunvericiliklə müəyyən edilmiş hüquq, ehtiva da əvəzləşdirməni aparmaq və ya eyni zamanda aktivini realizasiya edərək öhdəliyi ödəmək niyyəti mövcud olduğu hallarda həyata keçirilə bilər.

Maliyyə hesabatlarının təqdimatında dəyişikliklər. Zərurət yarandıqda cari ilin maliyyə hesabatlarındakı dəyişiklikləri əks etdirmək məqsədilə keçən ilin müqayisəli rəqəmləri müvafiq şəkildə düzəldilə bilər.

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdakı maddələrin likvidlik ardıcılığı ilə təqdim edilməsi. Fond üçün dəqiq müəyyən edilə bilən əməliyyat dövrü olmadığına görə o, cari və uzunmüddətli aktiv və öhdəlikləri maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda ayrıca göstərmir. Bunun əvəzində aktiv və öhdəliklərin gözlənilən ödəmə müddətlərinə görə təhlili 19-cu Qeyddə təqdim olunur. 31 dekabr 2012-ci il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın təqdimatına müqayisə məqsədləri üçün dəyişiklik edilmişdir.

Maliyyə hesabatlarının təsdiqlənməsindən sonra onlara dəyişikliyin edilməsi. Dərc olunduqdan sonra hazırkı maliyyə hesabatlarına edilmiş hər hansı dəyişiklik Fondun rəhbərliyi tərəfindən təsdiqlənməlidir.

Mənfəət vergisi. "Əmanətlərin sığortalanması haqqında" Azərbaycan Respublikasının Qanununun 3.8-ci və Azərbaycan Respublikasının "Vergi Məcəlləsinin" 106-cı maddələrinə müvafiq olaraq, Fond mənfəət vergisindən azad edilmişdir.

4 Uçot Siyasətinin Tətbiqi Zamanı Əhəmiyyətli Ehtimallar və Mülahizələr

Fond növbəti maliyyə ili ərzində maliyyə hesabatlarında tanınan məbləğlərə və aktiv və öhdəliklərin balans dəyərində təsir göstərən ehtimallar və mülahizələr irəli sürür. Həmin ehtimallar və mülahizələr 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 ehtimallar 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 dəyişikliklərin edilməsinə səbəb olan təxminlərə aşağıdakılar daxildir:

Kompensasiyaların ödənilməsi ilə bağlı yaranmış debitor borclar. Fond müntəzəm olaraq kompensasiyaların ödənilməsi ilə bağlı yaranmış debitor borcları üzrə dəyersizləşmənin mövcudluğunu müəyyən etmək üçün onu təhlil edir (11-ci Qeydə baxın). Dəyersizləşmə üzrə zərərin il üzrə mənfəət və ya zərərdə əks etdirilməsini müəyyən edərkən, Fond məhkəmənin qərarına əsasən təyin edilmiş likvidator tərəfindən idarə olunan müfəssil olmuş bankın kredit portfeli üzrə pul vəsaitlərinin təxmin edilən hərəkətinə ölçülə bilən azalmanı əks etdirən nəzərəçarpan əlamətlərin mövcudluğunu müəyyən etmək üçün peşəkar mülahizələr irəli sürür. Likvidatordan əldə edilmiş məlumat əsasən rəhbərlik kompensasiyaların ödənilməsi ilə bağlı yaranmış debitor borclarının vaxtının keçmədiyini və dəyersizləşmədiyini hesab edir.

5 Yeni və ya Yenidən İşlənmiş Standartların və Onlara Dair Şərhlərin Tətbiqi

Aşağıdakı yeni standartlar və onlara dair şərhlər 1 yanvar 2013-cü il tarixindən Fond üçün qüvvəyə minmişdir:

BMHS 13 “Ədalətli dəyərlə qiymətləndirmə” (2011-ci ilin may ayında dərc edilmişdir və 1 yanvar 2013-cü il və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir) BMHS-yə uyğun vahid ədalətli dəyər anlayışının, məlumatların açıqlanması üzrə tələblərin və ədalətli dəyərin qiymətləndirilməsi mənbələrinin tətbiqi ilə əlaqədar olaraq, ədalətli dəyər haqqında məlumat açıqlamalarının uyğunluğu və keyfiyyətinin təkmilləşdirilməsini təmin edir. Bu Standartın tətbiqi Fondun maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərməmişdir.

BMS 1 “Maliyyə hesabatlarının təqdimatı” Standartına Dəyişiklik (2011-ci ilin iyun ayında dərc edilmişdir və 1 iyul 2012-ci il və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir) sair məcmu gəlirlərdə göstərilən maddələrin açıqlanmasına dəyişikliklər etmişdir. Bu dəyişikliklərə əsasən müəssisələr sair məcmu gəlirlərdə göstərilən maddələrin gələcəkdə mənfəət və ya zərəre yenidən təsnifləşdirilməsi baxımından onları iki kateqoriyaya bölməlidirlər. 1 sayılı BMS-də təklif edilən hesabatın adı indi “mənfəət və ya zərəre və sair məcmu gəlir haqqında hesabat” kimi dəyişdirilmişdir. Yenidən işlənmiş standart maliyyə hesabatlarının təqdimatında dəyişikliyə gətirib çıxarmışdır, lakin əməliyyatların və ya qalıqların qiymətləndirilməsinə hər hansı təsir göstərməmişdir.

Dəyişdirilmiş BMS 19 “İşçilərə ödənişlər” Standartı (2011-ci ilin iyun ayında dərc edilmişdir və 1 yanvar 2013-cü il və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir) müəyyən edilmiş ödənişlər və əmək müqaviləsinə xitam verilməsi ilə bağlı müavinətlərdən ibarət pensiya planı üzrə xərclərin tanınması və qiymətləndirilməsi, eləcə də işçilərə bütün ödəniş növləri ilə bağlı məlumatların açıqlanması qaydalarına əhəmiyyətli dəyişikliklər edir. Bu standart müəyyən edilmiş ödənişlərdən ibarət pensiya planı üzrə xalis öhdəliklərdəki (aktivlərdəki) bütün dəyişikliklərin onların yarandığı zaman aşağıdakı kimi tanınmasını tələb edir: (i) xidmətlərin dəyəri və xalis faiz gəliri mənfəət və ya zərərdə (ii) yenidən qiymətləndirmə isə sair məcmu gəlirlərdə tanınır. Yenidən işlənmiş standart Fondun maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərməmişdir.

“Açıqlama – Maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərinin qarşılıqlı əvəzləşdirilməsi” – BMHS 7-yə dəyişiklik (2011-ci ilin dekabr ayında dərc edilmişdir və 1 yanvar 2013-cü il və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir). Bu dəyişiklik müəssisənin maliyyə hesabatlarının istifadəçilərinə əvəzləşdirmə hüququ daxil olmaqla, əvəzləşdirmə haqqında razılaşmaların təsirini və ya potensial təsirini qiymətləndirmək imkanı yaradan açıqlamalar tələb edir. Yenidən işlənmiş standart Fondun maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərməmişdir.

Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarının təkmilləşdirilməsi (2012-ci ilin may ayında dərc edilmişdir və 1 yanvar 2013-cü il tarixində başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir). Təkmilləşdirmələr beş standartda edilmiş dəyişikliklərdən ibarətdir. 1 sayılı BMHS (i) BMHS-yə uyğun maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına yenidən başlayan müəssisələrin təkrar olaraq 1 sayılı BMHS-ni tətbiq edə bilməsi və ya bütün BMHS-ləri sanki onların tətbiqini heç zaman dayandırmamış kimi retrospektiv qaydada tətbiq edə bilməsini dəqiqləşdirir və (ii) BMHS-ni ilk dəfə qəbul edən müəssisələri 23 sayılı BMS “Borc vəsaitləri üzrə xərclər” standartının retrospektiv tətbiqindən azad edir. Yenidən işlənmiş 1 sayılı BMS retrospektiv düzəlişlər, uçot siyasətindəki dəyişikliklər və ya təqdimat məqsədləri üçün təsnifləşdirmələrin əhəmiyyətli təsirinə görə dövrün əvvəlinə təqdim edilmiş üçüncü balansın dəstəklənməsi üçün izahedici qeydlərin tələb olunmadığını aydınlaşdırır. Lakin, izahedici qeydlər müəssisələrin könüllü olaraq əlavə müqayisəli hesabatlar təqdim etmək qərarına gəldiyi halda tələb olunur. Yenidən işlənmiş 16 sayılı BMS-yə uyğun olaraq, bir dövrdən artıq istifadə edilmiş servis avadanlıqları mal-material ehtiyatları kimi deyil, torpaq, tikili və avadanlıq kimi təsnifləşdirilməlidir. Yenidən işlənmiş 32 sayılı BMS-yə uyğun olaraq sahibkarlara ödənişlər ilə bağlı müəyyən vergi məbləğləri 12 sayılı BMS ilə daim tələb olunduğu kimi mənfəət və zərəre hesabatında uçota alınmalıdır. Yenidən işlənmiş 34 sayılı BMS onun tələblərinin 8 sayılı BMHS-yə uyğunlaşdırılmasını əks etdirir. İndi BMS 34 əməliyyat seqmenti üzrə cəmi aktiv və öhdəliklərin həcmi ilə bağlı məlumatların müntəzəm olaraq yalnız əməliyyat məsələləri ilə bağlı əsas qərarları qəbul edən şəxsə təqdim olunduğu və sonuncu illik maliyyə hesabatlarının imzalandığı tarixdən həmin məbləğlərdə əhəmiyyətli dəyişikliyin olduğu halda, maliyyə hesabatlarında açıqlanmasını tələb edir. Yenidən işlənmiş standartlar Fondun maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərməmişdir.

6 Yeni Uçot Qaydaları

Fondun 1 yanvar 2014-cü il tarixinə və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün məcburi xarakter daşıyan və ya Fond tərəfindən vaxtından əvvəl tətbiq edilməyən bezi yeni standartlar və onlara dair şərhlər dərc olunmuşdur.

BMHS 9 "Maliyyə Aletləri: Təsnifləşdirmə və Qiymətləndirmə". 2009-cu ilin noyabr ayında dərc edilmiş və 2010-cu ilin oktyabr, 2011-ci ilin dekabr və 2013-cü ilin noyabr aylarında dəyişiklik edilmiş standartın əsas fərqləri aşağıda göstərilir:

- Maliyyə aktivləri iki qiymətləndirmə kateqoriyasına təsnifləşdirilməlidir: ilkin tanınmadan sonra ədalətli dəyərle qiymətləndirilən aktivlər və ilkin tanınmadan sonra amortizasiya edilmiş dəyərde qiymətləndirilən aktivlər. Qiymətləndirmə metodunun seçilməsi ilkin tanınma zamanı həyata keçirilməlidir. Təsnifləşdirmə müəssisənin maliyyə alətlərinin idarə edilməsi üzrə biznes modeldən və alət üzrə müqavilədə nəzərdə tutulan nağd pul axınlarının xüsusiyyətindən asılıdır.
- Maliyyə aləti yalnız borc aləti olduğu halda, ilkin tanınmadan sonra amortizasiya edilmiş dəyərde qiymətləndirilir. Eyni zamanda bu aktiv aşağıdakı tələblərə cavab verməlidir: (i) müəssisənin biznes modelinin məqsədi aktiv saxlamaq yolu ilə onun yaratdığı nağd pul axınlarını əldə etməklə bərabər (ii) aktivin yaratdığı nağd pul axınları yalnız əsas məbləği və faiz ödənişlərini əks etdirməlidir (yəni, maliyyə aləti yalnız 'kreditin baza xüsusiyyətlərinə' malik olmalıdır). Bütün digər borc alətləri mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərle qiymətləndirilməlidir.
- Bütün pay alətləri ilkin tanınmadan sonra ədalətli dəyərle qiymətləndirilməlidir. Satış üçün nəzərdə tutulan pay alətləri mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərle qiymətləndirilməlidir. İkinci tanınma zamanı digər pay alətləri üzrə ədalətli dəyərle yenidən qiymətləndirmədən yaranan realizasiya edilməmiş və edilmiş gəlir və xərclərin mənfəət və ya zərərdə deyil, sair məcmu gəlirlərdə əks etdirilməsi ilə bağlı son qərar qəbul edilə bilər. Ədalətli dəyərle yenidən qiymətləndirmə üzrə gəlir və xərclər mənfəət və ya zərəre aid edilmir. Bu seçim hər bir maliyyə aləti üçün fərdi qaydada tətbiq edilə bilər. Dividendlər investisiya üzrə gəlirləri əks etdirdiyinə görə mənfəət və ya zərəre daxil edilməlidir.
- Maliyyə öhdəliklərinin təsnifləşdirilməsi və qiymətləndirilməsi ilə bağlı 39 sayılı BMS-in əksər tələbləri dəyişdirilmədən 9 sayılı BMHS-yə köçürülmüşdür. Əsas fərq ondan ibarətdir ki, müəssisə mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərle qeydə alınan maliyyə öhdəliklərinin kredit risklərindəki dəyişikliklərin effektini sair məcmu gəlirlərin tərkibində açıqlamalıdır.
- Hecinq uçotunu risklərin idarə edilməsi ilə daha sıx əlaqələndirmək üçün uçot ilə bağlı tələblərə dəyişikliklər edilmişdir. Hazırda standart makrohecinq hallarının uçotunu nəzərdə tutmadığına görə, o, şirkətlərə BMHS 9-da təsvir edilən hecinqin uçotu tələblərini tətbiq etmək və BMS 39-un bütün heclərə tətbiqini davam etdirmək kimi uçot siyasəti arasında seçim imkanı verir.

2013-cü ilin noyabr ayında BMHS 9-a edilmiş dəyişikliklərə əsasən bu standartın məcburi qüvvəyə minmə tarixi ləğv edilmiş və nəticədə onun tətbiqi könüllü xarakter daşımışdır. Fond BMHS 9-un mövcud versiyasını tətbiq etməyi planlaşdırır.

Maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərinin qarşılıqlı əvəzləşdirilməsi – 32 sayılı BMS-yə dəyişiklik (2011-ci ilin dekabr ayında dərc edilmişdir və 1 yanvar 2014-cü il və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir). Bu dəyişiklik bezi əvəzləşdirmə meyarlarının tətbiqi zamanı müəyyən edilmiş uyğunsuzluqların aradan qaldırılması üçün 32 sayılı BMS-in tətbiqi üzrə təlimatı əlavə edir. Buna "əvəzləşdirmə üçün hazırda qanunvericiliklə müəyyən edilmiş hüquqa malikdir" anlayışının izahı və brutto əsasda hesablaşma aparılan bezi sistemlərin netto əsasda hesablaşma aparılan sistemlərə ekvivalent hesab edilməsi daxildir. Fond bu dəyişikliyin tətbiqi nəticələrini və onun Fonda təsirini nəzərdən keçirir.

BMHŞK 21 "Yığımlar" (20 may 2013-cü il tarixində dərc edilmişdir və 1 yanvar 2014-cü il tarixində başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir). Bu şərh mənfəət vergisi olmayan yığımların ödənilməsi üzrə öhdəliklərin uçota alınmasını təsvir edir. Yığımların ödənilməsi ilə nəticələnən öhdəlik yaranan hadisə dedikdə qanunvericiliyə əsasən yığımın ödənilməsi üzrə öhdəliyin yaranmasına gətirib çıxaran hadisə nəzərdə tutulur. İqtisadi səbəblərə görə müəssisənin gələcəkdə öz fəaliyyətini davam etdirmək məcburiyyəti və ya maliyyə hesabatlarını fasiləsiz fəaliyyət prinsipinə əsasən hazırlaması faktı yığımların ödənilməsi üzrə öhdəlik yaratmır. Aralıq və illik dövrlər üçün maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün eyni uçot prinsipi tətbiq edilir. Bu şərhin ətraf mühitə çirkləndirici maddələrin atılmasına görə nəzərdə tutulmuş kvotaların satışı proqramlarından irəli gələn öhdəliklərə tətbiqi məcburi xarakter daşımır. Bu dəyişikliyin Fondun maliyyə hesabatlarına hər hansı əhəmiyyətli təsiri gözlənilmir.

6 Yeni Uçot Qaydaları (davamı)

BMS 36-ya Dəyişikliklər – Qeyri-maliyyə aktivləri üzrə bərpa edilə bilən məbləğ haqqında məlumatın açıqlanması (2013-cü ilin may ayında dərc edilmişdir və 1 yanvar 2014-cü il tarixində başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir; eger BMHS 13 eyni uçot və müqayisə dövrü üçün tətbiq edilərsə, bu dəyişikliklərin vaxtından əvvəl tətbiqinə icazə verilir). Bu dəyişikliklər bərpa edilə bilən məbləğ haqqında məlumatın açıqlanması tələbinin leğv edilməsini nəzərdə tutur, lakin bu zaman pul vəsaiti yaradan vahid qudvil və ya qeyri-müəyyən istifadə müddətinə malik olan qeyri-maddi aktivlərdən ibarət olmalı və bu aktivlər üzrə hər hansı dəyersizləşmə yaranmamalıdır. Bu dəyişikliyin hazırkı maliyyə hesabatlarına hər hansı təsiri gözənilmir.

BMS 39-a Dəyişikliklər – Derivativlərin yenilənməsi və hecinq uçotunun davam etdirilməsi (2013-cü ilin iyun ayında dərc edilmişdir və 1 yanvar 2014-cü il tarixində başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir). Standarta edilmiş dəyişikliklərə əsasən hecinqin uçotuna o halda icazə verilir ki, hecləşdirmə aləti kimi müəyyən edilmiş derivativ qanunvericilik və ya normativ-hüquqi aktların tənzimlənməsi nəticəsində mərkəzi kontragentlə klirinq hesablaşmalarının həyata keçirilməsi üçün yenilənsin (yeni, tərəflər əvvəlki kontragentin yenilənməsi ilə bağlı razılaşma əldə etsinlər). Bu dəyişikliyin Fondun maliyyə hesabatlarına hər hansı əhəmiyyətli təsiri gözənilmir.

BMS 19-a Dəyişikliklər – “Müəyyən edilmiş ödənişlər üzrə pensiya planı: İşçilər tərəfindən ödənişlər” (2013-cü ilin noyabr ayında dərc edilmişdir və 1 iyul 2014-cü il tarixində başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir). Bu standarta edilmiş dəyişikliklərə əsasən işçi tərəfindən ödənişlərin məbləği onun əmək stajının sayından asılı deyilsə, müəssisələr işçilər tərəfindən ödənişləri xidmətin göstərildiyi bütün dövrlərə tətbiq etmək əvəzinə işçinin müvafiq xidmətləri göstərdiyi dövrdə xidmətlərin dəyərinin azalması kimi tanımaq imkanı əldə edir. Bu dəyişikliyin Fondun maliyyə hesabatlarına hər hansı əhəmiyyətli təsiri gözənilmir.

Yuxarıda başqa cür nəzərdə tutulmadığı təqdirdə, yeni standartlar və şərhlərin Fondun maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsiri gözənilmir.

7 Əlaqəli Tərəflərlə Əməliyyatlar və Qalıqlar

Tərəflər o zaman əlaqəli hesab olunur ki, onlar ümumi nəzarət altında olsun və ya onlardan biri digərinə nəzarət etmək imkanına malik olsun və yaxud maliyyə-təsərrüfat fəaliyyəti ilə bağlı məsələlərə dair qərar qəbul edərkən digər tərəfə əhəmiyyətli təsir göstərə bilsin və ya ona birgə nəzarət etsin. Əlaqəli tərəflər ilə hər-hansı mümkün münasibətlər nəzərdən keçirilərkən, həmin münasibətlərin mahiyyətinin onların hüquqi formasından üstünlüyü prinsipi tətbiq olunur.

Bütün dövlət müəssisələri Fondun ümumi nəzarətində olan müəssisələr hesab olunur. Həmin müəssisələrlə əməliyyatlar aşağıda əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar kimi təqdim olunur:

Fond dövlət müəssisələri ilə həyata keçirilmiş ayrı-ayrı əhəmiyyətli olmayan əməliyyatlar və qalıqları hazırkı maliyyə hesabatlarında açıqlamağı məqsəduyğun hesab etmir.

31 dekabr 2013-cü il tarixinə əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar üzrə qalıqlar aşağıdakı kimi olmuşdur:

| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | Ümumi nəzarətdə olan müəssisə |
|--|--------------------------------------|
| Cəmi sığorta haqları üzrə debitor borcları | 1,397,634 |
| Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri – Tələb edilənedək bank qalıqları | 1,352,372 |
| Ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızları | 59,663,600 |
| Uzunmüddətli borc öhdəlikləri | 5,390,000 |

Əmanətlərin Sığortalanması Fondu
31 dekabr 2013-cü il tarixinə Maliyyə Hesabatları üzrə Qeydlər

7 Əlaqəli Tərəflərlə Əməliyyatlar və Qalıqlar (davamı)

31 dekabr 2012-ci il tarixinə əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar üzrə qalıqlar aşağıdakı kimi olmuşdur:

| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | Ümumi nəzarətdə olan müəssisə |
|--|--------------------------------------|
| Cəmi sığorta haqları üzrə debitor borcları | 952,173 |
| Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri – Tələb edilənədək bank qalıqları | 7,338,649 |
| Ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızları | 28,727,021 |
| Uzunmüddətli borc öhdəlikləri | 5,188,500 |

31 dekabr 2013-cü il tarixində tamamlanan il üzrə əlaqəli tərəflərə əməliyyatlardan yaranan gəlir və xərclər aşağıda göstərilir:

| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | Ümumi nəzarətdə olan müəssisə | Əsas rəhbər işçilər |
|---|--------------------------------------|----------------------------|
| Sığorta premiyaları | 5,327,201 | - |
| Ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızlarından yaranan faiz gəlirləri | 1,914,599 | - |
| İnzibati və sair əməliyyat xərcləri | - | 136,954 |

31 dekabr 2012-ci il tarixində tamamlanan il üzrə əlaqəli tərəflərə əməliyyatlardan yaranan gəlir və xərclər aşağıda göstərilir:

| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | Ümumi nəzarətdə olan müəssisə | Əsas rəhbər işçilər |
|---|--------------------------------------|----------------------------|
| Sığorta premiyaları | 3,569,732 | - |
| Ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızlarından yaranan faiz gəlirləri | 1,110,902 | - |
| İnzibati və sair əməliyyat xərcləri | - | 181,014 |

8 Pul Vəsaitləri və Onların Ekvivalentləri

| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | 31 dekabr 2013 | 31 dekabr 2012 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Nağd pul | 2,257 | 12 |
| Mərkəzi Bankdakı nostro müxbir hesabları | 1,352,372 | 7,338,649 |
| Digər banklardakı müxbir hesablar və overnəyət depozitləri: | | |
| - Azərbaycan Respublikası | 6,224 | 6,480 |
| - Digər ölkələr | - | - |
| Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | 1,360,854 | 7,345,141 |

31 dekabr 2013-cü il tarixinə Standard and Poor's agentliyinin reytinginə əsasən pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin kredit keyfiyyətinə görə təhlili aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | Banklardakı hesablaşma hesabları | Cəmi |
|---|---|------------------|
| <i>Vaxtı keçməmiş və dəyərsizləşməmiş</i> | | |
| - Azərbaycan Respublikası | 1,352,372 | 1,352,372 |
| - Reytingli Azərbaycan bankları: | | |
| B- müsbət proqnoz (Standard and Poor's) | 6,224 | 6,224 |
| Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri, nağd pul çıxılmaqla | 1,358,596 | 1,358,596 |

Əmanətlərin Sığortalanması Fondu
31 dekabr 2013-cü il tarixinə Maliyyə Hesabatları üzrə Qeydlər

8 Pul Vəsaitləri və Onların Ekvivalentləri (davamı)

31 dekabr 2012-ci il tarixinə Standard and Poor's agentliyinin reytinginə əsasən pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin kredit keyfiyyətinə görə təhlili aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | Banklardakı hesablaşma hesabları | Cəmi |
|---|---|------------------|
| <i>Vaxtı keçməmiş və dəyərsizləşməmiş</i> | | |
| - Azərbaycan Respublikası | 7,338,649 | 7,338,649 |
| - Reytingli Azərbaycan bankları: | | |
| B- müsbət proqnoz (Standard and Poor's) | 6,480 | 6,480 |
| Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri, nağd pul çıxılmaqla | 7,345,129 | 7,345,129 |

9 Sığorta Haqları üzrə Debitor Borcları

| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | 2013 | 2012 |
|---|------------------|------------------|
| Hesablanmış təqvim haqları və dəbbə pulları | 4,924,440 | 3,818,654 |
| Cəmi sığorta haqları üzrə debitor borcları | 4,924,440 | 3,818,654 |

Sığorta haqları üzrə debitor borcları 2013-cü ilin dördüncü rübü üzrə iştirakçı bankların təqvim haqlarından ibarətdir və bu debitor borclarının vaxtı keçməmiş və dəyərsizləşməmişdir. 2014-cü ilin yanvar və fevral ayları ərzində sığorta haqları üzrə debitor borcları tam olaraq ödənilmişdir.

Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar haqqında məlumat 7-ci Qeyddə açıqlanır.

Sığorta haqları üzrə debitor borclarının valyuta təhlili 19-cu Qeyddə göstərilir.

Sığorta haqları üzrə debitor borclarının kredit keyfiyyətinə görə təhlili aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | 2013 Sığorta haqları üzrə debitor borcları | 2012 Sığorta haqları üzrə debitor borcları |
|--|---|---|
| <i>Vaxtı keçməmiş və dəyərsizləşməmiş</i> | | |
| - A- reytingindən aşağı | 4,289,608 | 3,401,692 |
| <i>Reytingtsiz</i> | | |
| - Reytingsiz 10 ən böyük bankda | 367,151 | 261,857 |
| - Digər reytingsiz banklarda | 267,681 | 155,105 |
| Cəmi vaxtı keçməmiş və dəyərsizləşməmiş | 4,924,440 | 3,818,654 |
| Cəmi | 4,924,440 | 3,818,654 |

10 Satıla Bilən Investisiya Qiymətli Kağızları

31 dekabr 2013-cü il tarixinə satıla bilən investisiya qiymətli kağızları müxtəlif maliyyə alətlərinə investisiya məqsədi ilə Deutsche Assets and Wealth Management International GmbH maliyyə qurumuna köçürülmüş vəsaitlərdən ibarətdir. Bu investisiyaların alınması tam olaraq KfW, Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Nazirliyi və Fond arasında imzalanmış üçtərəfli sazişə əsasən borc götürülmüş vəsaitlər hesabına maliyyələşdirilib.

31 dekabr 2013-cü və 31 dekabr 2012-ci il tarixlərinə borc qiymətli kağızları üzrə AAA reytingi təyin edilmiş və bu debitor borclarının vaxtı keçməmiş və dəyersizləşməmişdir.

Satıla bilən investisiya qiymətli kağızlarının ədalətli dəyəri haqqında məlumat üçün 20-ci Qeydə baxın.

Satıla bilən investisiya qiymətli kağızlarının hərəkəti aşağıdakı kimi olmuşdur:

| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | <i>Qeyd</i> | <i>2013</i> | <i>2012</i> |
|---|-------------|------------------|------------------|
| 1 yanvar tarixinə balans dəyəri | | 5,188,565 | 5,092,270 |
| Borc qiymətli kağızları üzrə yaranan məzənnə fərqləri | 21 | 201,500 | 99,500 |
| Hesablanmış faiz gəlirləri | | 529 | 12,088 |
| Alınmış faiz gəlirləri | | (522) | (15,293) |
| 31 dekabr tarixinə balans dəyəri | | 5,390,072 | 5,188,565 |

11 Kompensasiyaların Ödənilməsi ilə Bağlı Yaranmış Debitor Borcları

Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən Əmanətlərin Sığortalanması Fonduna təqdim olunmuş 16 iyul 2012-ci il tarixli 16/05-125 nömrəli məktuba əsasən "Royal Bank" ASC-nin öhdəliklərinin yerinə yetirilməsinə moratorium tətbiq edilmişdir və bununla da 29 dekabr 2006-cı il tarixli "Əmanətlərin Sığortalanması haqqında" Azərbaycan Respublikasının Qanununa müvafiq olaraq sığorta hadisəsinin baş verməsi faktı təsdiq edilmişdir. 16 iyul 2012-ci il tarixi "Royal Bank" ASC-də sığorta hadisəsinin baş verdiyi gün hesab olunur.

Fondun Himayəçilik Şurasının 18 iyul 2012-ci il tarixli qərarına əsasən sığorta hadisəsi baş vermiş "Royal Bank" ASC-nin qorunan əmanətçilərinə kompensasiyaların ödənilməsi üçün Agent banklar olaraq "Muğanbank" ASC, "Bank Respublika" ASC və "AGBank"ASC seçilmişdir.

1 avqust 2012-ci il tarixindən etibarən Fond "Royal Bank" ASC-nin qorunan əmanətçilərinə kompensasiyaların ödənişinə başlamışdır. Kompensasiya ödənişlərinin ümumi məbləği 14,712,099 AZN təşkil etmişdir.

Sığorta hadisəsi baş vermiş "Royal Bank" ASC və Fond arasında Fondun iflas proseduru çərçivəsində kreditor tələblərinin ödənilməsi məqsədi ilə bağlanmış 27 dekabr 2012-ci il tarixli müqaviləyə əsasən "Royal Bank" ASC 7,108,319 AZN məbləğində ilkin ödənişi Fondun Mərkəzi Bankda olan hesabına köçürmüşdür. Beləliklə də, 01 yanvar 2013-cü il tarixinə bankın Fond qarşısında öhdəliyi 7,108,319 AZN azalaraq 7,383,990 AZN təşkil etmişdir.

2013-cü il ərzində Fond ilə "Royal Bank" ASC və Agent Banklar arasında xalis ödənişlərin məbləği 6,687,857 AZN təşkil etmişdir. Beləliklə, 31 dekabr 2013-cü il tarixinə "Royal Bank" ASC-nin Likvidatorunun Fond qarşısında öhdəliyi 696,138 AZN təşkil etmişdir.

Kompensasiyaların ödənilməsi ilə bağlı yaranmış debitor borclarının valyuta təhlili 19-cu Qeydə göstərilir.

12 Ödəniş Tarixində Saxlanılan İnvestisiya Qiymətli Kağızları

| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | 2013 | 2012 |
|---|-------------------|-------------------|
| Carli aktivlər- Dövlət qiymətli kağızları: illik gəlirlilik 4.52 % (2012: illik 4.73%) | 10,008,092 | 8,993,395 |
| Uzunmüddətli aktivlər - Dövlət qiymətli kağızları: illik gəlirlilik 4.52 % (2012: illik 4.73%) | 49,655,508 | 19,733,626 |
| Cəmi ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızlar | 59,663,600 | 28,727,021 |

Ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızlarının hərəketi aşağıdakı kimi olmuşdur:

| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | 2013 | 2012 |
|---|-------------------|-------------------|
| 1 yanvar tarixinə balans dəyəri | 28,727,021 | 29,391,509 |
| Əlavələr | 39,500,444 | 20,364,125 |
| Ödəmə | (8,783,056) | (12,401,490) |
| Hesablanmış faiz gəlirləri | 1,914,599 | 1,110,903 |
| Alınmış faiz gəlirləri | (1,695,408) | (1,114,545) |
| Silinmələr | - | (8,623,481) |
| 31 dekabr tarixinə balans dəyəri | 59,663,600 | 28,727,021 |

2012-ci il ərzində Fond müflis olmuş "Royal Bank" ASC-nin qorunan əmanətçilərinə kompensasiyaların ödənilməsi məqsədilə 8,623,481 AZN məbləğində dövlət qiymətli kağızlarını satmışdır. Fondun bu maliyyə aktivini ödəniş tarixində saxlamaq niyyəti həmin aktivin ilkin təsnifatı zamanı gözlənilməyən bu qeyri-adi və az ehtimal olunan hadisə ilə inkar edilmədiyini üçün, rəhbərlik ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızlarının yenidən təsnifləşdirilməsini məqsəduyğun hesab etmir.

31 dekabr 2013-cü il tarixinə ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızları Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyi tərəfindən emissiya edilmiş və balans dəyəri 59,663,600 AZN (2012: 28,727,021 AZN) olan istiqraz vərəqələrindən ibarətdir.

31 dekabr 2013-cü və 31 dekabr 2012-ci il tarixlərinə ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızları vaxtı keçməmiş və dəyersizləşməmiş dövlət qiymətli kağızlarını əks etdirir. Ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızlarının ədalətli dəyəri haqqında məlumat üçün 20-ci Qeydə baxın.

Əlaqəli tərəflərin buraxdığı ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızları haqqında məlumat 7-ci Qeyddə açıqlanır.

Ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızlarının valyuta təhlili 19-cu Qeyddə göstərilir.

Əmanətlərin Sığortalanması Fondu
31 dekabr 2013-cü il tarixinə Maliyyə Hesabatları üzrə Qeydlər

13 Əsas Vəsaitlər və Qeyri-Maddi Aktivlər

Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlərin balans dəyərinin hərəkəti aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | Kompüter və ofis avadanlığı | Binalar | Nəqliyyat vasitələri | Mebel və sair avadanlıqlar | Cəmi əsas vəsaitlər | Qeyri-maddi aktivlər | Cəmi |
|--|--|------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------------|
| 1 yanvar 2012-ci il tarixinə dəyər Yığılmış amortizasiya | 33,905 (28,991) | 2,755,750 (129,342) | 32,000 (31,879) | 26,253 (14,414) | 2,847,908 (204,626) | 7,200 (1,690) | 2,855,108 (206,316) |
| 1 yanvar 2012-ci il tarixinə balans dəyəri | 4,914 | 2,626,408 | 121 | 11,839 | 2,643,282 | 5,510 | 2,648,792 |
| Əlavələr | 101,757 | - | 46,200 | 59,012 | 206,969 | 319,648 | 526,617 |
| Sililmələr | - | - | - | - | - | - | - |
| Amortizasiya xərci | (11,453) | (106,568) | (8,756) | (6,082) | 132,859 | (9,246) | (142,105) |
| 31 dekabr 2012-ci il tarixinə balans dəyəri | 95,218 | 2,519,840 | 37,565 | 64,769 | 2,717,392 | 315,912 | 3,033,304 |
| 31 dekabr 2012-ci il tarixinə dəyər Yığılmış amortizasiya | 135,662 (40,444) | 2,755,750 (235,910) | 78,200 (40,635) | 85,265 (20,496) | 3,054,877 (337,485) | 326,848 (10,936) | 3,381,725 (348,421) |
| 31 dekabr 2012-ci il tarixinə balans dəyəri | 95,218 | 2,519,840 | 37,565 | 64,769 | 2,717,392 | 315,912 | 3,033,304 |
| Əlavələr | 98,557 | - | - | 2,270 | 100,827 | 61,487 | 162,314 |
| Sililmələr | - | - | - | - | - | - | - |
| Amortizasiya xərci | (32,025) | (181,686) | (11,549) | (13,560) | (238,820) | (33,522) | (272,342) |
| 31 dekabr 2013-cü il tarixinə balans dəyəri | 161,750 | 2,338,154 | 26,016 | 53,479 | 2,579,398 | 343,877 | 2,923,275 |
| 31 dekabr 2013-cü il tarixinə dəyər Yığılmış amortizasiya | 234,219 (72,469) | 2,755,750 (417,596) | 78,200 (52,184) | 87,535 (34,056) | 3,155,704 (576,305) | 388,335 (44,458) | 3,544,039 (620,763) |
| 31 dekabr 2013-cü il tarixinə balans dəyəri | 161,750 | 2,338,154 | 26,016 | 53,479 | 2,579,398 | 343,877 | 2,923,276 |

14 Uzunmüddətli Borc Öhdəlikləri

Azərbaycan Respublikasının Hökuməti və Almaniya Federativ Respublikasının Hökuməti arasında bağlanmış 25 fevral 2005-ci il tarixli Maliyyə Əməkdaşlığı haqqında Sazişə əsasən Almaniya İnkişaf Bankı ("KfW Bank"), Azərbaycan Respublikası Hökuməti adından borcalan kimi çıxış edən Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyi ("Borcalan") və Layihənin İcraçı Agentliyi kimi çıxış edən Azərbaycan Əmanətlərin Sığortalanması Fondu ("Təkrar Borcalan") arasında 29 may 2009-cu il tarixində "Azərbaycan Əmanətlərin Sığortalanması Fondunun kapitalaşdırılması və yaradılması" məqsədilə "Kredit və Layihə haqqında Müqavilə" imzalanmışdır. Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyi ilə Azərbaycan Əmanətlərin Sığortalanması Fondu arasında imzalanmış 25 dekabr 2009-cu il tarixli təkrar müqaviləyə əsasən Təkrar Borcalan ayrılmış kredit üzrə hesablanan faizlərin və əsas borcun ödənişini öz üzərinə götürür.

Kreditin məbləği 5,000,000 Avro və illik faiz dərəcəsi 0.75% təşkil edir.

Müqavilənin müddəti 30 iyun 2049-cu il tarixində bitir. Faiz xərclərinin ödənişi ildə 2 dəfə: 30 dekabr və 30 iyunda həyata keçirilməlidir. Əsas borcun ilkin ödənişi 30 dekabr 2019-cu il tarixində həyata keçiriləcək.

| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | 2013 | 2012 |
|---|------------------|------------------|
| Alman Federativ Respublikasının Hökuməti – KfW Hesablanmış faiz xərcləri | 5,390,000 - | 5,188,500 - |
| Cəmi uzunmüddətli borc öhdəlikləri | 5,390,000 | 5,188,500 |

Fondun borc öhdəlikləri aşağıdakı valyutalarda ifadə edilmişdir:

| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | 2013 | 2012 |
|---|------------------|------------------|
| Öhdəliklərin ifadə edildiyi valyuta: - Avro | 5,000,000 | 5,000,000 |
| Cəmi borc öhdəlikləri | 5,000,000 | 5,000,000 |

15 Sığorta Premiyaları

| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | 2013 | 2012 |
|--|-------------------|-------------------|
| Təqvim haqları | 18,769,429 | 13,737,655 |
| Ödənişlərin gecikdirilməsinə görə dəbbə pulu | 734 | - |
| Cəmi sığorta premiyaları | 18,770,163 | 13,737,655 |

"Əmanətlərin sığortalanması haqqında" Qanuna müvafiq olaraq təqvim haqları iştirakçı banklar tərəfindən təqdim olunan rüblük hesabatlar əsasında hesablanır.

16 İnzibati və Sair Əməliyyat Xərcləri

| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | 2013 | 2012 |
|---|------------------|------------------|
| İşçi heyəti üzrə xərclər | 573,365 | 550,481 |
| Köhnəlmə və amortizasiya | 272,342 | 142,105 |
| Komissiya və brokerlik xərcləri | 122,859 | 66,736 |
| Dövlət Sosial Müdafiə Fonduna ödənişlər (22%) | 120,452 | 112,781 |
| Ezamiyyə xərcləri | 66,919 | 29,428 |
| Rəbitə xərcləri | 66,803 | 14,371 |
| Təhlükəsizlik xidməti xərcləri | 44,637 | 42,955 |
| Peşəkar xidmətlər | 28,320 | 29,500 |
| Mənfəət vergisindən başqa vergilər | 25,949 | 28,764 |
| Reklam və marketinq xərcləri | 39,840 | 35,154 |
| Üzvlük haqları | 12,673 | 11,613 |
| Mətbəə, dəftərxana və ofis təchizatı xərcləri | 10,748 | 9,300 |
| Təmir və texniki xidmət xərcləri | 10,000 | 36,645 |
| Sair xərclər | 10,025 | 102,977 |
| Kommunal xərclər | 7,775 | 9,090 |
| Sığorta xərcləri | 7,223 | 6,532 |
| Nəqliyyat xərcləri | 9,694 | 4,796 |
| Cəmi inzibati və sair əməliyyat xərcləri | 1,429,624 | 1,233,228 |

17 Faiz Gəlirləri

| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | 2013 | 2012 |
|--|------------------|------------------|
| Ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızları üzrə faiz gəlirləri | 1,914,599 | 1,110,902 |
| Satıla bilən investisiya qiymətli kağızları üzrə faiz gəlirləri | 529 | 12,088 |
| Sair faiz gəlirləri | 1,160 | 1,960 |
| Cəmi faiz gəlirləri | 1,916,288 | 1,124,950 |

18 Faiz Xərcləri

| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | 2013 | 2012 |
|------------------------------|-----------------|-----------------|
| Faiz xərcləri | (39,203) | (38,082) |
| Cəmi faiz xərcləri | (39,203) | (38,082) |

19 Maliyyə Risklərinin İdarə Edilməsi

Fond daxilində risklərin idarə edilməsi funksiyası maliyyə riskləri, əməliyyat və hüquqi risklər ilə əlaqədar həyata keçirilir. Maliyyə risklərinə bazar riski (o cümlədən valyuta, və faiz dərəcəsi riskləri), kredit riski və likvidlik riski daxildir. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi funksiyasının əsas məqsədi risk limitlərinin müəyyən edilməsi və bu limitlərə riayət edilməsidir. Əməliyyat və hüquqi risklərin idarə edilməsində məqsəd bu risklərin azaldılması üçün nəzərdə tutulan daxili qayda və prosedurlara müvafiq qaydada riayət edilməsini təmin etməkdən ibarətdir.

Maliyyə riskləri Himayəçilik Şurası tərəfindən təsdiq edilmiş qaydalara əsasən müxtəlif nəzarət vasitələri ilə müəyyən edilir, qiymətləndirilir və ciddi nəzarət olunur. Bu nəzarət vasitələri investisiyaları adekvat qiymətləndirmək və risk konsentrasiyasını azaldaraq sərbəst və likvid vəsaitlərə malik olmağa imkan yaradır.

19 Maliyyə Risklərinin İdarə Edilməsi (davamı)

Kredit riski. Maliyyə aləti üzrə bir tərəf öz öhdəliyini yerinə yetirə bilməməsi nəticəsində digər tərəfə maliyyə zərəri vurduqda, Şirkət kredit riskinə məruz qalır. Kredit riski Fondun investisiya fəaliyyətindən və qarşı tərəflərlə aparılan digər əməliyyatlar nəticəsində yaranır ki, bu da maliyyə aktivlərinin yaranmasına gətirib çıxarır.

Fondun aktivlərin növləri üzrə məruz qaldığı kredit riskinin maksimum səviyyəsi aşağıda təqdim edilir:

| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | 2013 | 2012 |
|---|-------------------|-------------------|
| Satıla bilən investisiya qiymətli kağızları (Qeyd 10) | 5,390,072 | 5,188,565 |
| - Satıla bilən investisiya qiymətli kağızları | | |
| Ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızları (Qeyd 12) | 59,663,600 | 28,727,021 |
| - Dövlət qiymətli kağızları | | |
| Debitor borcları (Qeyd 9, 11) | 4,924,440 | 3,818,654 |
| - Sığorta haqları üzrə debitor borcları | 696,138 | 7,383,990 |
| - Kompensasiyaların ödənilməsi ilə bağlı yaranmış debitor borcları | | |
| Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri (Qeyd 8) | 1,358,583 | 7,345,129 |
| - Tələb ediləndə bank qalıqları | | |
| Cəmi balans üzrə risklər | 72,032,833 | 52,463,359 |

Potensial kredit riskinin azaldılması üçün aktiv və öhdəliklərin evezləşdirilməsi imkanı böyük əhəmiyyət kəsb etmir.

Fondun rəhbərliyi debitor borclarının ödəmə müddətləri üzrə təhlil aparır və vaxtı keçmiş borclara xüsusi nəzarət edir. 31 dekabr 2013-cü və 31 dekabr 2012-ci il tarixlərinə debitor borcları üzrə vaxtı keçmiş və ya dəyersizləşmiş qalıqlar olmamışdır.

Kredit riski üzrə konsentrasiya. Fond kredit riski üzrə konsentrasiyalara məruz qalır. 31 dekabr 2013-cü il tarixinə 3 qarşı tərəfin (2012: 3 qarşı tərəf) Fond qarşısında 500,000 AZN-dən yuxarı öhdəliyi olmuşdur. Həmin öhdəliklərin ümumi məbləği AZN 2,695,140 AZN (2012: 8,836,741 AZN) və ya təqvim haqları üzrə ümumi debitor borclarının 48%-ni (2012: 78%) təşkil edir.

Fondun bank hesabları əsasən Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankında yerləşir.

Bazar riski. Fond bazar risklərinə məruz qalır. Bazar riskləri (a) xarici valyuta və (b) bazardakı ümumi və spesifik dəyişikliklərə məruz qalan faiz hesablanan aktiv və öhdəliklər üzrə açıq mövqələr ilə əlaqədar yaranır.

Fond bazar faiz dərəcələri üzrə ümumi və spesifik dəyişikliklər, eləcə də valyuta məzənnələri və qiymətlərdəki dəyişikliklər ilə əlaqədar bazar riskinə məruz qalır. Fondun əsas resurslarının dövlət qiymətli kağızlarına yerləşdirilməsini nəzərə alaraq, həmin qiymətli kağızlar üzrə faiz risklərinin müəyyənləşdirilməsi aktual məsələlərdən biridir. Dövlət qiymətli kağızları üzrə faiz riskinin yaranmasına səbəb ödənişin vaxtında aparılmaması və inflyasiya səviyyəsi ilə bağlı ola bilər.

Aşağıda göstərilən bazar risklərinə həssaslıq bütün digər amillər sabit qalmaqda, hər hansı amildə baş vermiş dəyişikliyə əsaslanır. Praktikada bunun baş verməsi ehtimalı azdır və bezi amillərdə baş verən dəyişikliklərin bir-biri ilə müəyyən əlaqəsi ola bilər – məsələn, faiz dərəcəsi və valyuta məzənnələrindəki dəyişikliklər.

Əmanətlərin Sığortalanması Fondu
31 dekabr 2013-cü il tarixinə Maliyyə Hesabatları üzrə Qeydlər

19 Maliyyə Risklərinin İdarə Edilməsi (davamı)

Xarici valyuta riski. Rəhbərlik xarici valyuta riski ilə əlaqədar hər bir valyuta və ümumilikdə risklərin səviyyəsi üzrə limitlər müəyyən edir. Bu limitlərə hər ay nəzarət edilir. 31 dekabr 2013-cü il tarixinə Fondun məruz qaldığı valyuta riski üzrə ümumi təhlil aşağıdakı cədvəldə əks olunur:

| | AZN | ABŞ dolları | AVRO | Digər valyutalar | Cəmi |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| AKTİVLƏR | | | | | |
| Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | 367,857 | 988,448 | 4,549 | - | 1,360,854 |
| Ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızları | 59,663,600 | - | - | - | 59,663,600 |
| Satıla bilən investisiya qiymətli kağızları | - | - | 5,390,072 | - | 5,390,072 |
| Sığorta haqları üzrə debitor borclar | 2,984,786 | 1,739,989 | 199,665 | - | 4,924,440 |
| Kompensasiyaların ödenilməsi ilə bağlı yaranmış debitor borclar | 696,138 | - | - | - | 696,138 |
| CƏMI AKTİVLƏR | 63,712,381 | 2,728,437 | 5,594,286 | - | 72,035,104 |
| ÖHDƏLİKLƏR | | | | | |
| Uzunmüddətli öhdəliklər | - | - | 5,390,000 | - | 5,390,000 |
| CƏMI ÖHDƏLİKLƏR | - | - | 5,390,000 | - | 5,390,000 |
| 31 dekabr 2013-cü il tarixinə xalis balans mövqeyi | 63,712,381 | 2,728,437 | 204,286 | - | 66,645,104 |

Əmanətlərin Sığortalanması Fondu
31 dekabr 2013-cü il tarixinə Maliyyə Hesabatları üzrə Qeydlər

19 Maliyyə Risklərinin İdarə Edilməsi (davamı)

31 dekabr 2012-ci il tarixinə Fondun məruz qaldığı valyuta riski üzrə ümumi təhlil aşağıdakı cədvəldə əks olunur:

| | AZN | ABŞ dolları | AVRO | Digər valyutalar | Cəmi |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| AKTİVLƏR | | | | | |
| Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | 7,261,932 | 14,305 | 68,904 | - | 7,345,141 |
| Ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızları | 28,727,021 | - | - | - | 28,727,021 |
| Satıla bilən investisiya qiymətli kağızları | - | - | 5,188,565 | - | 5,188,565 |
| Sığorta haqları üzrə debitor borclar | 2,160,161 | 186,058 | 1,472,435 | - | 3,818,654 |
| Kompensasiyaların ödənilməsi ilə bağlı yaranmış debitor borclar | 2,399,497 | 4,518,294 | 466,199 | - | 7,383,990 |
| CƏMI AKTİVLƏR | 40,548,611 | 4,718,657 | 7,196,103 | - | 52,463,371 |
| ÖHDƏLİKLƏR | | | | | |
| Uzunmüddətli öhdəliklər | - | - | 5,188,500 | - | 5,188,500 |
| CƏMI ÖHDƏLİKLƏR | - | - | 5,188,500 | - | 5,188,500 |
| 31 dekabr 2012-ci il tarixinə xalis balans mövqeyi | 40,548,611 | 4,718,657 | 2,007,603 | - | 47,274,871 |

Bütün digər dəyişənlərin sabit qalması şərtinə, hesabat dövrünün sonuna tətbiq edilən valyuta məzənnələrindəki mümkün dəyişikliklərin mənfəət və ya zərərə, eləcə də Fondun xalis aktivlərinə təsiri aşağıdakı cədvəldə əks etdirilir:

| | 31 dekabr 2013 | 31 dekabr 2012 |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | Fondun xalis aktivlərinə təsir | Fondun xalis aktivlərinə təsir |
| ABŞ dollarının 20% möhkəmlənməsi (2012: 20% möhkəmlənməsi) | 545,687 | 943,731 |
| ABŞ dollarının 20% zəifləməsi (2012: 20% zəifləməsi) | (545,687) | (943,731) |
| Avronun 20% möhkəmlənməsi (2012: 20% möhkəmlənməsi) | 40,857 | 401,521 |
| Avronun 20% zəifləməsi (2012: 20% zəifləməsi) | (40,857) | (401,521) |
| Cəmi | - | - |

Risk yalnız Fondun funksional valyutasından fərqli valyutalarda ifadə olunan pul qalıqları üçün hesablanmışdır.

Faiz dərəcəsi riski. Fond bazar faiz dərəcələrinin dəyişməsinin onun maliyyə vəziyyətinə və pul vəsaitlərinin hərəkətinə təsiri ilə əlaqədar riskə məruz qalır. Aşağıdakı cədvəldə Fondun məruz qaldığı faiz dərəcəsi riski üzrə ümumi təhlil əks olunur. Cədvəldə Fondun cəmi maliyyə aktiv və öhdəlikləri müqavilə üzrə faiz dərəcələrinin dəyişməsi tarixlərinə və ya ödəmə müddətlərinə görə (bu tarixlərdən hansı daha tez baş verərsə) təsnifləşdirilir.

Əmanətlərin Sığortalanması Fondu
31 dekabr 2013-cü il tarixinə Maliyyə Hesabatları üzrə Qeydlər

19 Maliyyə Risklərinin İdarə Edilməsi (davamı)

| | Tələb edilənədək və 1 aydan az | 1-3 ay ərzində | 3-12 ay ərzində | 1-5 il | 5 ildən çox | Cəmi |
|---|--------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | | | | | | |
| 31 dekabr 2013 | | | | | | |
| Cəmi maliyyə aktivləri | 6,750,926 | - | 10,437,622 | 49,225,978 | - | 66,414,526 |
| Cəmi maliyyə öhdəlikləri | - | - | - | - | 5,390,000 | 5,390,000 |
| 31 dekabr 2013-cü il tarixinə faiz dərəcələrinə həssaslıq üzrə xalis çatışmazlıq | 6,981,432 | - | 10,437,622 | 49,225,978 | (5,390,000) | 61,024,526 |
| 31 dekabr 2012 | | | | | | |
| Cəmi maliyyə aktivləri | 18,547,785 | - | 8,993,395 | 19,733,626 | - | 41,260,727 |
| Cəmi maliyyə öhdəlikləri | - | - | - | - | 5,188,500 | 5,188,500 |
| 31 dekabr 2012-ci il tarixinə faiz dərəcələrinə həssaslıq üzrə xalis çatışmazlıq | 18,547,785 | - | 8,933,395 | 19,733,626 | (5,188,500) | 36,072,227 |

Rəhbərlik faiz dərəcəsi üzrə risklərin Fondun fəaliyyətinə əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərmediyini hesab etdiyinə görə belə risklərin idarə edilməsi üçün rəsmi siyasət və prosedurlara malik deyil.

Fond öz maliyyə alətləri üzrə faiz dərəcələrinə nəzarət edir. Fondun rəhbərliyi tərəfindən təhlil edilmiş hesabatlarla əsasən müvafiq hesabat tarixinə faiz dərəcələri aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

| İllik % | 2013 | | | 2012 | | |
|---|-------|----------------|-------|-------|-------------|-------|
| | AZN | ABŞ dolları | Avro | AZN | ABŞ dolları | Avro |
| Aktivlər | | | | | | |
| Ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızları | 4.36% | - | - | 4.61% | - | - |
| Öhdəliklər | | | | | | |
| Borc öhdəlikləri | - | - | 0.75% | - | - | 0.75% |

Yuxarıdakı cədvəldə göstərilən "-" işarəsi Fondun müvafiq valyutada aktiv və öhdəliklərə malik olmadığını bildirir.

Likvidlik riski. Likvidlik riski aktivlərin və öhdəliklərin müddətlərinin uyğun olmaması kimi müəyyən edilir. "Əmanətlərin sığortalanması haqqında" Qanuna müvafiq olaraq Fondun likvid aktivlərinin məbləği kompensasiya ödəmələri nəticəsində cəmi bir milyon manatdan aşağı düşdükdə və ya bu səviyyədən aşağı enməsi ehtimalı yarandıqda, Himayəçilik Şurası Fond tərəfindən borc vəsaitlərinin cəlb edilməsi barədə qərar qəbul edə bilər. Bundan əlavə kompensasiyaların ödənilməsi üçün Fond tərəfindən borc vəsaitləri cəlb edildikdə, iştirakçı banklar Fondun öhdəlikləri tam yerinə yetirilənədək, təqvim haqları ilə yanaşı əlavə haqlar ödəyirlər. Əlavə haqlar qorunan əmanətlərin rüb ərzində orta günlük qalıq məbləğinin 0.2%-i həcmindən çox olmamalıdır.

Fond əsasən borc öhdəlikləri və Fondun xalis aktivlərindən ibarət olan davamlı maliyyələşdirmə bazasının saxlanmasına çalışır. Fond gözlənilməyən likvidlik tələblərinin tez bir zamanda və asanlıqla yerinə yetirilməsi üçün likvid aktivlərin diversifikasiya edilmiş portfellerinə vəsait yatırır. Fondun likvidlik portfeli pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərindən (Qeyd 8) və satıla bilən investisiya qiymətli kağızlarından (Qeyd 10) ibarətdir. Rəhbərlik təxmin edir ki, pul vəsaitləri və satıla bilən investisiya qiymətli kağızlarından ibarət olan likvidlik portfeli gözlənilməyən likvidlik tələblərinin yerinə yetirilməsi üçün bir gün ərzində nağd pula çevrilə bilər.

Əmanətlərin Sığortalanması Fondu
31 dekabr 2013-cü il tarixinə Maliyyə Hesabatları üzrə Qeydlər

19 Maliyyə Risklərinin İdarə Edilməsi (davamı)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2013-cü il tarixinə öhdəliklər müqavilə üzrə ödəmə müddətlərinə görə təsnifləşdirilir. Cədvəldə göstərilən məbləğlər müqavilə üzrə diskont edilməmiş pul vəsaitlərini, o cümlədən kreditlərin verilməsi üzrə ümumi öhdəlikləri əks etdirir. Bu cür diskont edilməmiş pul vəsaitləri maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdakı məbləğlərdən fərqlənir, belə ki, maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdakı məbləğlər diskont edilmiş pul vəsaitlərinə əsaslanır.

31 dekabr 2013-cü il tarixinə Fondun likvidlik riski üzrə maliyyə aktivləri və öhdəlikləri aşağıda göstərilmişdir:

| | Tələb ediləndək və 1 aydan az | 1 aydan 3 aya qədər | 3 aydan 12 aya qədər | 1 ildən 5 ilə qədər | 5 ildən çox | Qeyri-müəyyən müddətli | Cəmi |
|---|-------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|--------------------|------------------------|-------------------|
| MALİYYƏ AKTİVLƏRİ | | | | | | | |
| Carli aktivlər | | | | | | | |
| Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | 1,360,854 | - | - | - | - | - | 1,360,854 |
| Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiya qiymətli kağızları | - | - | 10,437,622 | 49,225,978 | - | - | 59,663,600 |
| Satıla bilən investisiya qiymətli kağızları | 5,390,072 | - | - | - | - | - | 5,390,072 |
| Sığorta haqları üzrə debitor borclar | 4,924,440 | - | - | - | - | - | 4,924,440 |
| Kompensasiyaların ödənilməsi ilə bağlı yaranmış debitor borclar | - | - | 696,138 | - | - | - | 696,138 |
| CƏMI MALİYYƏ AKTİVLƏRİ | 11,675,366 | - | 11,133,760 | 49,225,978 | - | - | 72,035,104 |
| ÖHDƏLİKLƏR | | | | | | | |
| Carli öhdəliklər | | | | | | | |
| Uzunmüddətli öhdəliklər | - | - | - | - | 5,390,000 | - | 5,390,000 |
| CƏMI ÖHDƏLİKLƏR | - | - | - | - | 5,390,000 | - | 5,390,000 |
| 31 dekabr 2013-cü il tarixinə xalis balans mövqeyi | 11,675,366 | - | 11,133,760 | 49,225,978 | (5,390,000) | - | 66,645,104 |

Əmanətlərin Sığortalanması Fondu
31 dekabr 2013-cü il tarixinə Maliyyə Hesabatları üzrə Qeydlər

19 Maliyyə Risklərinin İdarə Edilməsi (davamı)

31 dekabr 2012-ci il tarixinə Fondun likvidlik riski üzrə maliyyə aktivləri və öhdəlikləri aşağıda göstərilmişdir:

| | Teleb edilənədək və 1 aydan az | 1 aydan 3 aya qədər | 3 aydan 12 aya qədər | 1 ildən 5 ilə qədər | 5 ildən çox | Qeyri-müəyyən müddətli | Cəmi |
|---|--------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|--------------------|------------------------|-------------------|
| MALİYYƏ AKTİVLƏRİ | | | | | | | |
| Cari aktivlər | | | | | | | |
| Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | 7,345,141 | - | - | - | - | - | 7,345,141 |
| Ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızları | - | - | 8,993,395 | 19,733,626 | - | - | 28,727,021 |
| Satıla bilən investisiya qiymətli kağızları | 5,188,565 | - | - | - | - | - | 5,188,565 |
| Sığorta haqları üzrə debitor borclar | 3,818,654 | - | - | - | - | - | 3,818,654 |
| Kompensasiyaların ödənilməsi ilə bağlı yaranmış debitor borclar | - | - | - | 7,383,990 | - | - | 7,383,990 |
| CƏMI MALİYYƏ AKTİVLƏRİ | 16,352,360 | - | 8,993,395 | 27,117,616 | - | - | 52,463,371 |
| ÖHDƏLİKLƏR | | | | | | | |
| Cari öhdəliklər | | | | | | | |
| Uzunmüddətli öhdəliklər | - | - | - | - | 5,188,500 | - | 5,188,500 |
| CƏMI ÖHDƏLİKLƏR | - | - | - | - | 5,188,500 | - | 5,188,500 |
| 31 dekabr 2012-ci il tarixinə xalis balans mövqeyi | 16,352,360 | - | 8,993,395 | 27,117,616 | (5,188,500) | - | 47,274,871 |

31 dekabr 2013-cü il tarixinə maliyyə öhdəliklərinin ödəmə müddətlərinə görə təhlili aşağıda göstərilir:

| | Teleb edilənədək və 1 aydan az | 1-3 ay ərzində | 3-12 ay ərzində | 1-5 il ərzində | 5 ildən çox | Cəmi |
|---|--------------------------------|----------------|-----------------|----------------|------------------|------------------|
| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | | | | | | |
| Öhdəliklər | | | | | | |
| Uzunmüddətli borc öhdəlikləri (Qeyd 14) | 3,369 | 6,738 | 30,319 | 161,700 | 6,016,885 | 6,219,010 |
| Cəmi gələcək ödənişlər, əsas məbləğ və faiz üzrə gələcək ödənişlər daxil olmaqla | 3,369 | 6,738 | 30,319 | 161,700 | 6,016,885 | 6,219,010 |

19 Maliyyə Risklərinin İdarə Edilməsi (davamı)

31 dekabr 2012-ci il tarixinə maliyyə öhdəliklərinin ödəmə müddətlərinə görə təhlili aşağıda göstərilir:

| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | Tələb edilənədək və 1 aydan az | 1-3 ay ərzində | 3-12 ay ərzində | 1-5 il ərzində | 5 ildən çox | Cəmi |
|---|---|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|
| Öhdəliklər | | | | | | |
| Uzunmüddətli borc öhdəlikləri (Qeyd 14) | 3,243 | 6,486 | 29,185 | 155,655 | 5,830,863 | 6,025,432 |
| Cəmi gələcək ödənişlər, əsas məbləğ və faiz üzrə gələcək ödənişlər daxil olmaqla | 3,243 | 6,486 | 29,185 | 155,655 | 5,830,863 | 6,025,432 |

20 Maliyyə Alətlərinin Ədalətli Dəyəri

Ədalətli dəyərin qiymətləndirilməsi nəticələri aşağıda göstəriləndiyi kimi ədalətli dəyər iyerarxiyasının səviyyələrinə görə təhlil edilir: (i) birinci səviyyəyə ədalətli dəyəri qiymətləndirərkən oxşar aktiv və öhdəliklər üçün fəal bazar qiymətləri (təshih edilməmiş) (ii) ikinci səviyyəyə aktiv və ya öhdəlik üçün birbaşa (məs, qiymətlər) və ya dolayısı ilə (məs, qiymətlərdən yaranan) müşahidə edilə bilən məlumatlar olan əhəmiyyətli ilkin məlumatların istifadə edildiyi qiymətləndirmə üsulları və (iii) üçüncü səviyyəyə müşahidə edilən bazar məlumatlarına əsaslanmayan qiymətləndirmələr (müşahidə edilməyən ilkin məlumatlar) daxildir. Maliyyə alətlərini ədalətli dəyərlə qiymətləndirmə iyerarxiyası üzrə kateqoriyalara bölmək üçün rəhbərlik peşəkar mülahizələr irəli sürür. Ədalətli dəyərlə qiymətləndirmə üçün əhəmiyyətli dərəcədə düzəlişlər tələb edən müşahidə edilə bilən məlumatlardan istifadə edilərsə, bu qiymətləndirmə Səviyyə 3-ə aid edilir. İstifadə edilən məlumatların əhəmiyyətliyi ədalətli dəyərlə qiymətləndirmə üzrə bütövlükdə dəyərləndirilir.

a) Dövri ədalətli dəyər qiymətləndirmələri

Dövri ədalətli dəyər qiymətləndirmələri maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda hər bir hesabat dövrünün sonunda mühasibat uçotu standartları ilə tələb edilən və ya icazə verilən qiymətləndirmələrdir:

Amortizasiya edilmiş dəyerdə qeydə alınan maliyyə alətləri. Satıla bilən investisiya qiymətli kağızları maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda ədalətli dəyərlə qeydə alınır.

Dövri ədalətli dəyər qiymətləndirmələrinin aid edildiyi ədalətli dəyər iyerarxiyalarının səviyyəsi aşağıda göstərilir:

| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | 2013 | | | | 2012 | | | |
|---|------------------|--------------|--------------|------------------|------------------|--------------|--------------|------------------|
| | Səviyyə 1 | Səviyyə 2 | Səviyyə 3 | Cəmi | Səviyyə 1 | Səviyyə 2 | Səviyyə 3 | Cəmi |
| MALİYYƏ AKTİVLƏRİ | | | | | | | | |
| Satıla bilən investisiya qiymətli kağızları | | | | | | | | |
| - Satıla bilən investisiya qiymətli kağızları | 5,390,072 | - | - | 5,390,072 | 5,188,565 | - | - | 5,188,565 |
| ƏDALƏTLİ DƏYƏRLƏ DÖVRI QIYMƏTLƏN DİRİLƏN CƏMİ AKTİVLƏR | 5,390,072 | - | - | 5,390,072 | 5,188,565 | - | - | 5,188,565 |

Əmanətlərin Sığortalanması Fondu
31 dekabr 2013-cü il tarixinə Maliyyə Hesabatları üzrə Qeydlər

20 Maliyyə Alətlərinin Ədalətli Dəyəri (davamı)

(b) Ədalətli dəyərle qiymətləndirilməyən, lakin ədalətli dəyəri açıqlanan aktiv və öhdəliklər

Aşağıdakı cədvəldə ədalətli dəyərin ədalətli dəyər iyerarxiyalarının səviyyələri üzrə təhlili və ədalətli dəyərle qiymətləndirilməyən aktiv və öhdəliklərin balans dəyəri göstərilir:

| Azərbaycan Manatı ilə | 31 dekabr 2013 | | | | 31 dekabr 2012 | | | |
|---|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | Səviyyə 1 | Səviyyə 2 | Səviyyə 3 | Balans dəyəri | Səviyyə 1 | Səviyyə 2 | Səviyyə 3 | Balans dəyəri |
| AKTİVLƏR | | | | | | | | |
| Ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızları | | | | | | | | |
| - Dövlət qiymətli kağızları | 59,663,600 | - | - | 59,663,600 | 28,727,021 | - | - | 28,727,021 |
| Sair maliyyə aktivləri | | | | | | | | |
| - Sığorta haqları üzrə debitor borcları | - | - | 4,924,440 | 4,924,440 | - | - | 3,818,654 | 3,818,654 |
| - Kompensasiya-ların ödənilməsi ilə bağlı yaranmış debitor borcları | - | - | 696,138 | 696,138 | - | - | 7,383,990 | 7,383,990 |
| CƏMI AKTİVLƏR | 59,663,600 | - | 5,620,578 | 65,284,178 | 28,727,021 | - | 11,202,644 | 39,929,665 |
| ÖHDƏLİKLƏR | | | | | | | | |
| Borc öhdəlikləri | | | | | | | | |
| - Uzunmüddətli borc öhdəlikləri | - | 4,667,567 | - | 5,390,000 | - | 4,632,821 | - | 5,188,500 |
| CƏMI ÖHDƏLİKLƏR | - | 4,667,567 | - | 5,390,000 | - | 4,632,821 | - | 5,188,500 |

Maliyyə aktivləri amortizasiya edilmiş dəyərde qeydə alınır. Ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızlarının ədalətli dəyəri bazar qiymətlərinə əsasən müəyyən edilmişdir.

Ədalətli dəyər iyerarxiyasının 3-cü Səviyyəsində ədalətli dəyərin qiymətləndirilməsi pul axınlarının diskontlaşdırılması modelindən istifadə etməklə həyata keçirilmişdir.

Amortizasiya olunmuş dəyərde qeydə alınan maliyyə öhdəlikləri. Müəyyən edilmiş ödəmə müddətinə malik olan sabit faizli maliyyə alətlərinin təxmin edilən ədalətli dəyəri analoji kredit riskinə və yerdə qalan ödəmə müddətinə malik yeni alətlər üçün faiz dərəcələrini təbiiq etməklə diskont edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkətinə əsasən hesablanır.

21 Maliyyə Alətlərinin Qiymətləndirmə Kateqoriyaları üzrə Təqdim Edilməsi

BMS 39 "Maliyyə Alətləri: Tanınması və Qiymətləndirilməsi" uyğun olaraq Fond maliyyə aktivlərini aşağıdakı kateqoriyalara təsnifləşdirir: (a) kreditlər və debitor borcları; (b) satıla bilən maliyyə aktivləri; (c) ödəniş tarixinədək saxlanılan maliyyə aktivləri və (d) mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərle əks etdirilən maliyyə aktivləri ("MZƏD"). "Mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərle əks etdirilən maliyyə aktivləri" kateqoriyası iki alt-kateqoriyaya bölünür: (i) ilkin tanınma zamanı bu kateqoriyaya aid edilmiş aktivlər və (ii) ticarət üçün maliyyə aktivləri. 31 dekabr 2013-cü il tarixinə maliyyə aktivlərinin növləri ilə yuxarıda qeyd edilən qiymətləndirmə kateqoriyalarının üzleşdirilməsi aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

| | Kreditlər və debitor borcları | Satıla bilən maliyyə aktivləri | Ödəniş tarixinədək saxlanılan maliyyə aktivləri | Cəmi |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|---|-------------------|
| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | | | | |
| AKTİVLƏR | | | | |
| <i>Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri (Qeyd 8):</i> | | | | |
| - Nağd pul | 2,257 | - | - | 2,257 |
| - Tələb edilənədək bank qalıqları | 1,358,597 | - | - | 1,358,597 |
| <i>Debitor borcları (Qeyd 9, 11)</i> | | | | |
| - Sığorta haqları üzrə debitor borcları | 4,924,440 | - | - | 4,924,440 |
| - Kompensasiyaların ödənilməsi ilə bağlı yaranmış debitor borcları | 696,138 | - | - | 696,138 |
| <i>Satıla bilən investisiya qiymətli kağızları (Qeyd 10)</i> | | | | |
| - Satıla bilən investisiya qiymətli kağızları | - | 5,390,072 | - | 5,390,072 |
| <i>Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiya qiymətli kağızları (Qeyd 12)</i> | | | | |
| - Dövlət qiymətli kağızları | - | - | 59,663,600 | 59,663,600 |
| CƏMI MALİYYƏ AKTİVLƏRİ | 6,981,432 | 5,390,072 | 59,663,600 | 72,035,104 |

21 Maliyyə Aletlərinin Qiymətləndirmə Kateqoriyaları üzrə Təqdim Edilməsi (davamı)

31 dekabr 2012-ci il tarixinə maliyyə aktivlərinin növləri ilə yuxarıda qeyd edilən qiymətləndirmə kateqoriyalarının üzvləşdirilməsi aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

| | Kreditlər və debitor borcları | Satıla bilən maliyyə aktivləri | Ödəniş tarixində saxlanılan maliyyə aktivləri | Cəmi |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|--|-------------------|
| <i>Azərbaycan Manatı ilə</i> | | | | |
| AKTİVLƏR | | | | |
| <i>Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri (Qeyd 8):</i> | | | | |
| - Nağd pul | 12 | - | - | 12 |
| - Tələb ediləndə bank qalıqları | 7,345,129 | - | - | 7,345,129 |
| <i>Debitor borcları (Qeyd 9, 11)</i> | | | | |
| - Sığorta haqları üzrə debitor borcları | 3,818,654 | - | - | 3,818,654 |
| - Kompensasiyaların ödənilməsi ilə bağlı yaranmış debitor borcları | 7,383,990 | - | - | 7,383,990 |
| <i>Satıla bilən investisiya qiymətli kağızları (Qeyd 10)</i> | | | | |
| - Satıla bilən investisiya qiymətli kağızları | - | 5,188,565 | - | 5,188,565 |
| <i>Ödəniş tarixində saxlanılan investisiya qiymətli kağızları (Qeyd 12)</i> | | | | |
| - Dövlət qiymətli kağızları | - | - | 28,727,021 | 28,727,021 |
| CƏMI MALİYYƏ AKTİVLƏRİ | 18,547,785 | 5,188,565 | 28,727,021 | 52,463,371 |

Fondun bütün maliyyə öhdəlikləri amortizasiya edilmiş dəyerdə qeydə alınır.