

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

**Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarına
Uyğun Hazırlanmış Maliyyə Hesabatları və
Müstəqil Auditorların Rəyi**
31 dekabr 2012-ci il tarixində başa çatmış il üzrə

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MÜNDƏRİCAT

	Səhifə
31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQ EDİLMƏSİ İLƏ BAĞLI RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNİN BƏYANI	1
MÜSTƏQİL AUDİTORLARIN RƏYİ	2-3
31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI:	
Məcmu gəlir hesabatı	4
Maliyyə vəziyyəti hesabatı	5
Səhmdar kapitalında dəyişikliklər hesabatı	6
Pul vəsaitlərinin hərəkəti hesabatı	7-8
Maliyyə hesabatları üzrə qeydlər	9-59

MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQ EDİLMƏSİ İLƏ BAĞLI RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNİN BƏYANI
31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ

Bu bəyannamə “Nikoyl” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti İnvestisiya Kommersiya Bankı (bundan sonra “Bank”) maliyyə hesabatları ilə bağlı Bank rəhbərliyinin və müstəqil auditorların göstərilən məsuliyyətlərini fərqləndirmək məqsədi ilə hazırlanmışdır.

Rəhbərlik, 31 dekabr 2012-ci il tarixində başa çatmış il üzrə Bankın maliyyə vəziyyətini, əməliyyat nəticələrini, pul vəsaitlərinin hərəkəti və səhmdar kapitalında dəyişiklikləri əks etdirən Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarına (“BMHS”) uyğun maliyyə hesabatlarının düzgün hazırlanması üçün məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı rəhbərlik aşağıda göstərilənlər üzrə məsuliyyət daşıyır:

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

Rəhbərlik, həmçinin aşağıdakı məsələlər üzrə məsuliyyət daşıyır:

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

31 dekabr 2012-ci il tarixinə olan maliyyə hesabatları 16 aprel 2013-cü il tarixində Bankın İdarə Heyəti tərəfindən təsdiq edilmişdir.

İdarə Heyəti adından:

Vasiliy Xamaza
İdarə Heyətinin sədri

16 aprel 2013-cü il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

Elmira Ələsgərova
Maliyyə direktoru

16 aprel 2013-cü il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

MÜSTƏQİL AUDİTORLARIN RƏYİ

“Nikoyl” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti İnvestisiya Kommersiya Bankının Səhmdarlarına və Direktorlar Şurasına:

Biz “Nikoyl” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti İnvestisiya Kommersiya Bankının (bundan sonra “Bank”) 31 dekabr 2012-ci il tarixinə təqdim edilən maliyyə vəziyyəti hesabatı, həmin tarixdə başa çatmış il üzrə məcmu gəlir hesabatı, səhmdar kapitalında dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatlardan, eləcə də əsas mühasibat prinsiplərinin və digər izahedici qeydlərin xülasəsindən ibarət olan maliyyə hesabatlarının audit yoxlamasını apardıq.

Maliyyə Hesabatlarının Hazırlanması üzrə Rəhbərliyin Məsuliyyəti

Rəhbərlik bu maliyyə hesabatlarının Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarına uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə görə və maliyyə hesabatlarının hazırlanması ilə əlaqədar, saxtakarlıq və ya səhvlərdən qaynaqlanan əhəmiyyətli təhriflərin qarşısının alınması məqsədi ilə rəhbərliyin zəruri hesab etdiyi daxili nəzarət sisteminin təşkil edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır.

Auditorların Məsuliyyəti

Bizim məsuliyyətimiz apardığımız audit yoxlamasına əsasən bu maliyyə hesabatlarına dair rəy bildirməkdən ibarətdir. Biz audit yoxlamasını Beynəlxalq Audit Standartları əsasında aparmışıq. Həmin standartların tələbinə görə, biz etik tələblərə əməl etməli və auditi elə şəkildə planlaşdırmalı və aparmalıyıq ki, maliyyə hesabatlarında əhəmiyyətli təhriflərin mövcud olmamasına kifayət qədər əmin olaq.

Audit yoxlamasına maliyyə hesabatlarındakı məbləğlər və açıqlamalara dair audit sübutu əldə etmək üçün proseduraların yerinə yetirilməsi daxildir. Seçilmiş proseduralar auditorun mülahizəsindən, eləcə də saxtakarlıq və ya səhvlər nəticəsində maliyyə hesabatlarının əhəmiyyətli dərəcədə təhrif edilməsi risklərinin qiymətləndirilməsindən asılıdır. Həmin riskləri qiymətləndirərkən auditorlar müəssisənin daxili nəzarət sisteminin effektivliyinə dair rəy bildirmək üçün deyil, şəraitə görə müvafiq audit proseduralarının işlənilməsi üçün müvafiq daxili nəzarət sistemini nəzərdən keçirirlər. Bundan əlavə, audit yoxlamasına mövcud mühasibat siyasətinin uyğunluğunun və rəhbərliyin mühasibat təxminlərinin əsaslandırılmasının qiymətləndirilməsi, eləcə də maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatının dəyərləndirilməsi daxildir.

Biz hesab edirik ki, audit rəyimizi bildirmək üçün yetərli və müvafiq audit sübutları əldə etmişik.

Rəy

Bizim rəyimizcə, maliyyə hesabatları bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından Bankın 31 dekabr 2012-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə başa çatmış il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarına uyğun olaraq düzgün əks etdirir.

İzahedici paraqraf

Biz, həmçinin maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edən 23 sayılı qeydi nəzərinizə çatdırmaq istəyirik. 25 iyul 2012-ci il tarixində Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının İdarə Heyəti, mövcud banklar üzrə məcmu kapitalın səviyyəsinin, eləcə də yeni fəaliyyətə başlamış bankların nizamnamə kapitalının minimal olaraq 50 milyon AZN məbləğində artırılması haqqında qərar qəbul etmişdir. Məcmu kapitalın minimal məbləği üzrə olan yeni tələb 1 yanvar 2014-cü il tarixindən başlayaraq qüvvəyə minəcəkdir. Bankın rəhbərliyi, mövcud səhmdarlara yeni səhmlər buraxaraq məcmu kapitalı 1 yanvar 2014-cü il tarixində tələb edilən səviyyəyə qədər artırmağı planlaşdırır. Bu tələbin pozulması ARMB tərəfindən Banka verilmiş lisenziyanın ləğv edilməsi ilə nəticələnmə bilər. Bu paraqrafla əlaqədar olaraq, biz şərti rəy bildirmirik.

16 aprel 2013-cü il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MƏCMU GƏLİR HESABATI

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2012-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2011-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
Faiz gəlirləri	6, 24	33,269	29,915
Faiz xərcləri	6, 24	(15,108)	(13,493)
Faiz gətirən aktivlər üzrə ehtimal edilən zərər üçün ehtiyatlar təmin olunmamışdan əvvəl xalis faiz gəliri		18,161	16,422
Faiz gətirən aktivlər üzrə ehtimal edilən zərər üçün ehtiyatlar	7, 24	(3,305)	(5,664)
Xalis faiz gəlirləri		14,856	10,758
Xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə xalis gəlir	8	488	569
Haqq və komissiya gəlirləri	9	3,330	2,539
Haqq və komissiya xərcləri	9	(363)	(481)
Digər aktivlər və əməliyyatlar üzrə ehtimal edilən zərərlər üçün (ehtiyatlar)/ehtiyatların bərpa olunması	7	(319)	66
Digər gəlirlər		16	19
Xalis qeyri-faiz gəlirləri		3,152	2,712
Əməliyyat gəlirləri		18,008	13,470
Əməliyyat xərcləri	10, 24	(14,594)	(12,821)
Mənfəət vergisindən əvvəl gəlir		3,414	649
Mənfəət vergisi xərci	11	(974)	(213)
İl üzrə xalis gəlir		2,440	436
İL ÜZRƏ CƏMI MƏCMU GƏLİR		2,440	436
Hər səhm üzrə gəlir			
Əsas və kapitala əlavə edilə bilən (AZN)	12	0.22	0.04

İdarə Heyəti adından:

Vasiliy Xamaza
İdarə Heyətinin sədri

16 aprel 2013-cü il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

Elmira Ələsgərova
Maliyyə direktoru

16 aprel 2013-cü il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

9-59-cu səhifələrdə verilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HESABATI 31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNƏ (Min Azərbaycan Manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2012-ci il	31 dekabr 2011-ci il
AKTİVLƏR			
Pul vəsaitləri və Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankında yerləşdirilmiş vəsaitlər	13	10,581	10,977
Banklardan alınacaq vəsaitlər	14	4,470	13,446
Müştərilərə verilmiş kreditlər	15, 24	178,752	140,984
Satılabilən investisiya		304	-
Əmlak və avadanlıqlar	16	6,085	2,237
Qeyri-maddi aktivlər	17	1,170	782
Təxirə salınmış vergi aktivi	11	1,306	859
Digər aktivlər	18	2,357	5,743
		205,025	175,028
CƏMİ AKTİVLƏR			
ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL			
ÖHDƏLİKLƏR:			
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	19	40,840	21,548
Müştəri hesabları	20	131,995	124,085
Digər öhdəliklər	21	1,443	1,088
		174,278	146,721
Cəmi öhdəliklər			
KAPİTAL:			
Nizamnamə kapitalı	22	22,500	22,500
Emissiya gəliri		401	401
Bölüşdürülməmiş mənfəət		7,846	5,406
		30,747	28,307
Cəmi kapital			
		205,025	175,028
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL			

İdarə Heyəti adından:

Vasiliy Xamaza
İdarə Heyətinin sədri

16 aprel 2013-cü il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

Elmira Ələsgərova
Maliyyə direktoru

16 aprel 2013-cü il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

9-59-cu səhifələrdə verilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

SƏHMDAR KAPİTALINDA DƏYİŞİKLİKLƏR HESABATI 31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Min Azərbaycan Manatı ilə)

	Nizamnamə kapitalı	Emissiya gəliri	Bölüşdürülmə- miş mənfəət	Cəmi kapital
31 dekabr 2010-cu il	22,500	401	7,670	30,571
Bəyan edilmiş dividendlər	-	-	(2,700)	(2,700)
İl üzrə cəmi məcmu gəlir	-	-	436	436
31 dekabr 2011-ci il	22,500	401	5,406	28,307
İl üzrə cəmi məcmu gəlir	-	-	2,440	2,440
31 dekabr 2012-ci il	22,500	401	7,846	30,747

İdarə Heyəti adından:

Vasiliy Xamaza
İdarə Heyətinin sədri

16 aprel 2013-cü il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

Elmira Ələsgərova
Maliyyə direktoru

16 aprel 2013-cü il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

9-59-cu səhifələrdə verilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HESABATI

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2012-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2011-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
ƏMƏLİYYAT FƏALİYYƏTİ İLƏ BAĞLI OLAN PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:			
Mənfəət vergisindən əvvəl gəlir		3,414	649
Düzəlişlər:			
Faiz gətirən aktivlər üzrə ehtimal edilən zərər üçün ehtiyatların təmin olunması		3,305	5,664
Digər aktivlər və əməliyyatlar üzrə ehtimal edilən zərərlər üçün ehtiyatlar/ehtiyatların bərpa olunması		319	(66)
Köhnəlmə və amortizasiya		993	892
Xarici valyuta qalıqlarının yenidən qiymətləndirilməsi üzrə (zərər)/gəlir		37	(635)
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin silinməsi üzrə zərər		-	279
Hesablanmış faizlərdə dəyişikliklər, xalis		(4,834)	(8,620)
Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəlki əməliyyat fəaliyyətinə daxil olan pul vəsaitləri		3,234	(1,837)
Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklər			
Əməliyyat aktivlərində (artma)/azalma:			
Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankında minimal ehtiyat depoziti və digər bloklaşdırılmış hesablar		(1,704)	(2,373)
Banklardan alınacaq vəsaitlər		8,519	8,427
Müştərilərə verilmiş kreditlər		(35,598)	(1,618)
Digər aktivlər		106	(4,729)
Əməliyyat öhdəliklərində artma/(azalma):			
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər		19,232	(40,335)
Müştəri hesabları		7,713	47,718
Digər öhdəliklər		148	(268)
Vergilərin ödənilməsindən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan xalis pul vəsaitləri		1,650	4,985
Ödənilmiş mənfəət vergisi		(1,297)	(837)
Əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan xalis pul vəsaitləri		353	4,148
İNVESTİSİYA FƏALİYYƏTİ İLƏ BAĞLI OLAN PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:			
Əmlak və avadanlıqların alınması		(2,167)	(1,303)
Satılabilən investisiya qiymətli kağızlarının satışından daxil olan gəlir		-	150
Satılabilən qiymətli kağızlara investisiya qoyulması üzrə ödənişlər		(304)	-
İnvestisiya fəaliyyətinə yönəlmiş xalis pul vəsaitləri		(2,471)	(1,153)
MALİYYƏLƏŞDİRMƏ FƏALİYYƏTİ İLƏ BAĞLI OLAN PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:			
Ödənilmiş dividendlər		-	(2,700)
Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən daxil olan xalis pul vəsaitləri		-	(2,700)

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HESABATI

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

Məzənnə fərqlərinin pul və pul vəsaitlərinə təsiri	18	(52)
PUL VƏ PUL VƏSAİTLƏRİNDƏ XALIS (AZALMA)/ARTMA	(2,100)	243
PUL VƏ PUL VƏSAİTLƏRİ, <i>ilin əvvəlinə</i>	8,173	7,930
PUL VƏ PUL VƏSAİTLƏRİ, <i>ilin sonuna</i>	6,073	8,173

31 dekabr 2012-ci il tarixində başa çatmış il ərzində Bank tərəfindən ödənilmiş və alınmış faizlər müvafiq olaraq, 14,533 min AZN və 27,857 min AZN təşkil etmişdir (2011-ci il: müvafiq olaraq, 16,826 min AZN və 24,628 min AZN).

31 dekabr 2012-ci il tarixində başa çatmış il ərzində Bank, 3,101 min AZN məbləğində əhəmiyyətli sayılan nağdsız əməliyyat həyata keçirmişdir və həmin məbləğ bu əməliyyat zamanı girov götürülmüş aktivlərin sonradan Bankın əmlak və avadanlıqları kateqoriyasına əlavə olunmasını təmsil edir (2011-ci il: sıfır).

İdarə Heyəti adından:

Vasiliy Xamaza
İdarə Heyətinin sədri

16 aprel 2013-cü il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

Elmira Ələsgərova
Maliyyə direktoru

16 aprel 2013-cü il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

9-59-cu səhifələrdə verilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

1. GİRİŞ

Müəssisə və onun əsas fəaliyyəti

“Nikoyl” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti İnvestisiya Kommersiya Bankı (bundan sonra “Bank”), Azərbaycan Respublikasında təsis edilmiş və bu ölkədə fəaliyyət göstərir. Bank, Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə uyğun olaraq yaradılmış açıq tipli səhmdar cəmiyyətidir. Bankın əsas fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasında hüquqi və fiziki şəxslər üçün bank xidmətlərinin göstərilməsindən ibarətdir.

İlk əvvəl, 1994-cü ildə “Ülpər” SKB yaradılmış və 1994-cü ildən etibarən ona verilmiş 203 sayılı ümumi Bank lisenziyası əsasında fəaliyyət göstərmişdir. 2002-ci il ərzində, “Nikoyl” qapalı tipli SİŞ və “Lukoyl Azərbaycan” QSC Bankın nəzarət paketini əldə etmiş və Bankın adı dəyişdirilərək “Nikoyl” ASC İnvestisiya Kommersiya Bankı adını almışdır. Bank Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı (“ARMB”) tərəfindən 2 may 2002-ci il tarixində verilmiş 203 sayılı ümumi Bank lisenziyası əsasında fəaliyyət göstərir. 2 iyul 2008-ci il tarixində “Topaz Investments” MMC şirkəti Bankın nəzarət paketini satın almışdır. 31 dekabr 2012-ci il tarixinə Azərbaycan Respublikası ərazisində Bankın 15 filialı mövcud olmuşdur (2011-ci ildə: 16 filial).

Bankın Səhmdarları

31 dekabr 2012-ci və 2011-ci il tarixlərinə aşağıda göstərilən səhmdarlar Bankın səhmlərinə sahib olmuşlar:

Səhmdarlar	31 dekabr 2012-ci il, %	31 dekabr, 2011-ci il, %
“Topaz Investments” MMC	56	56
“Nikoyl” Qapalı Tipli SİŞ	29	29
“UralSib” Invest MMC	14	14
“İSR” Holding MMC	1	1
Cəmi	100	100

Bankın son səhmdarı olan Topaz Opportunities Limited (Virciniya adaları) “Topaz Investments Limited” MMC-nin 100% səhmdar kapitalına malikdir.

Bankın əməliyyat mühiti

Azərbaycan Respublikası, ölkə hüduqlarından kənarında sərbəst dövriyyəyə malik olmayan valyuta, sərt valyuta nəzarəti, müəyyən qədər yüksək inflyasiya və iqtisadi artım templəri də daxil olmaqla inkişaf etməkdə olan ölkələrə xas bir çox xarakterlərə malikdir. Azərbaycanın bank sektoru ictimai fikirdəki mənfi dəyişikliklərə və iqtisadi şəraitə qarşı həssasdır. Bəzən Azərbaycan Respublikasının iqtisadiyyatında likvidlik riskləri ilə əlaqədar olaraq bank sektoruna inamın azalması halları müşahidə olunur. Bank sektorundakı iqtisadi tendensiyaları və aparılacaq islahatları, habelə Azərbaycanın bank sektorunda likvidlik və ya inamın azalması hallarının Bankın maliyyə vəziyyətinə mümkün təsirini qabaqcadan rəhbərlik tərəfindən proqnozlaşdırılması mümkün deyil.

Azərbaycan Respublikasının vergi, valyuta və gömrük qanunvericiliyində tez-tez müxtəlif şərhlər və dəyişikliklər baş verir. Bundan əlavə, Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən bankların üzləşdiyi çətinliklərə, müflisləşmə və iflas haqqında qanunvericiliyin gələcəkdə təkmilləşdirilməsi zərurəti, girovun qeydiyyatı və istifadəsi üzrə rəsmiləşdirilmiş proseduraların yetərsizliyi, eləcə də qanunvericilik və vergi sistemi ilə bağlı digər maneələr daxildir. Azərbaycan Respublikasının gələcək iqtisadi istiqaməti əsasən hökumət tərəfindən iqtisadi, maliyyə və monetar sahələrində görülən tədbirlərdən, eləcə də vergi, hüquq, tənzimlənmə və siyasi sahələrdə inkişafdan asılıdır.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

2. ƏSAS MÜHASİBAT PRİNSİPLƏRİ

Mühasibat əsasları

Bankın hazırkı maliyyə hesabatları Beynəlxalq Mühasibat Standartları Şurası tərəfindən dərc edilmiş Beynəlxalq Maliyyə Hesabatlarının Standartları (“BMHS”) və Beynəlxalq Maliyyə Standartlarına Şərhlər Komitəsi (“BMHSSK”) tərəfindən dərc edilmiş şərhlər əsasında hazırlanmışdır.

Daimilik prinsipi

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

Təqdimatın digər əsasları

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

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

Əsas mühasibat prinsipləri üzrə xülasə aşağıda təqdim edilir:

Faiz gəlir və xərclərinin tanınması

Faiz gəlir və xərcləri effektiv faiz metodundan istifadə etməklə hesablama üsuluna əsasən qeydə alınır. Effektiv faiz metodu, maliyyə aktiv və öhdəliklərinin (eləcə də maliyyə aktivləri və öhdəlikləri qrupunun) amortizasiya edilmiş maya dəyərinin hesablanması faiz gəlir və xərclərinin müvafiq dövrlər üzrə tanınmasını nəzərdə tutur.

Effektiv faiz dərəcəsi maliyyə alətinin təxmin edilmiş istifadə müddəti üzrə təxmin edilən gələcək ödəniləcək və ya alınacaq vəsaitləri (o cümlədən, effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsi sayılan müvafiq ödənilən və alınan haqq və komissiyalar, əməliyyat xərcləri, eləcə də digər diskont və mükafatlar) və ya müvafiq olduqda, daha qısa müddət üzrə maliyyə aktivlərinin və ya maliyyə öhdəliklərinin qalıq dəyərini dəqiq diskontlaşdırılan dərəcədir.

Dəyərsizləşmə nəticəsində maliyyə aktivini hesabdan silinirsə (qismən silinirsə), belə aktivlər üzrə faiz gəliri sonradan mümkün zərərlərin qiymətləndirilməsi üçün istifadə edilmiş effektiv faiz dərəcəsi nəzərə alınmaqla gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin diskontlaşdırılması üzrə istifadə edilən faiz dərəcəsinin tətbiq edilməsi ilə tanınır.

Aktivlərin ədalətli dəyəri üzrə qazanılmış faizlər, faiz gəlirləri kimi təsnifatlaşdırılır.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

Haqq və komissiya gəlir və xərclərinin tanınması

Kreditin verilməsi ilə bağlı yaranan komissiyalar, bununla əlaqədar olan birbaşa xərclərlə birlikdə təxirə salınır və kreditlər üzrə effektiv faiz dərəcəsinə dair düzəliş kimi təqdim edilir. Kredit öhdəliyinin kredit müqaviləsinə keçirilməsi mümkün olduqda kredit öhdəliyi ilə bağlı komissiyalar və bununla əlaqədar olan birbaşa xərclərlə birlikdə təxirə salınaraq yekun kredit üzrə effektiv faiz dərəcəsinə dair düzəliş kimi tanınır. Kredit öhdəliyinin kredit müqaviləsinə keçirilməsi mümkün olmadıqda kredit öhdəliyi ilə bağlı komissiyalar kredit öhdəliyinin qalıq müddəti üzrə mənfəət və zərər hesabında tanınır. Kreditin verilməsi haqqında öhdəliyinin müddəti başa çatdıqda və bu öhdəlik kredit müqaviləsi ilə əvəz olunmadıqda kredit öhdəliyi haqqı məcmu gəlir hesabında tanınır. Kredit xidmətləri üzrə haqlar, xidmətlər görülən zaman gəlir kimi tanınır. Bütün digər haqq və komissiyalar xidmətlərin göstərilməsi zamanı tanınır.

Maliyyə alətləri

Bank müqaviləyə əsasən maliyyə aləti üzrə öhdəlik daşıyan tərəfə çevrildiyi zaman maliyyə aktivini və ya öhdəliyini tanıyır. Maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin adi yolla alınması və satılması zamanı hesablaşma tarixində əməliyyat tanınır.

Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri ilkin olaraq ədalətli dəyərlə ölçülür. İlkin tanınma zamanı, maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin satın alınması və ya yerləşdirilməsi ilə bağlı bütün birbaşa əməliyyat xərcləri (mənfəət və zərər hesabına tanınan maliyyə aktiv və öhdəlikləri istisna olmaqla) müvafiq olaraq maliyyə aktivinin ədalətli dəyərindən azaldılır və ya maliyyə öhdəliyinin ədalətli dəyərində əlavə edilir. Mənfəət və zərər hesabına tanınan maliyyə aktiv və öhdəliklərinin satın alınması və ya yerləşdirilməsi ilə bağlı birbaşa əməliyyat xərcləri dərhal mənfəət və zərər hesablarında tanınır.

Maliyyə aktivləri

Maliyyə aktivləri aşağıdakı xüsusi kateqoriyalara ayrılırlar: “mənfəət və zərər hesabına ədalətli dəyərlə tanınan” maliyyə aktivləri (MZHƏDT), “ödəniş tarixinədək saxlanılan” investisiyalar, “verilmiş kreditlər və debitor borcları” və satılabilən maliyyə aktivləri (SMA). Təsnifləşdirmə maliyyə aktivinin növündən və saxlama məqsədindən asılıdır və ilkin tanınma zamanı təyin edilir.

MZHƏDT maliyyə aktivləri

Ticarət məqsədləri ilə saxlanılan maliyyə aktivləri, “mənfəət və zərər hesabına ədalətli dəyərlə tanınan maliyyə aktivləri” kateqoriyasına aid edilirlər. Yaxın gələcəkdə satılması nəzərdə tutulduqda, əldə edilən maliyyə aktivləri satış məqsədləri ilə saxlanılan aktivlər kateqoriyasında təsnifləşdirilir. Törəmə maliyyə alətləri də xüsusilə nəzərdə tutulmuş alətlər və effektiv hecinq alətləri istisna olmaqla, satış məqsədləri ilə saxlanılan aktivlər kateqoriyasında təsnifləşdirilir. Satış məqsədləri ilə saxlanılan aktivlər üzrə yaranan mənfəət və zərərlər müvafiq olaraq mənfəət və zərər hesablarında tanınır.

Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiyalar

Bu kateqoriyaya Bankın ödəniş tarixinədək saxlamaq niyyəti və imkanı olduğu təsbit edilmiş və ya müəyyən edilə bilən tarixlərdə qaytarılacaq və müəyyən edilmiş ödəmə müddəti olan sərbəst surətdə alınıb satılabilən qeyri-törəmə maliyyə aktivləri daxildir.

Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiyalar effektiv faiz metodu istifadə edilərək dəyərsizləşmə çıxılmaqla amortizasiya edilmiş maya dəyərində ölçülür.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

Verilmiş kreditlər və debitor borcları

Verilmiş kreditlər və debitor borcları, maliyyə hesabatlarının digər kateqoriyaları üzrə təsnifləşdirilən aktivlərdən fərqli olaraq sabit və ya müəyyən edilən ödənişli və fəal bazara çıxarılmayan qeyri-törəmə aktivlərdir. Bu aktivlərə vəsait qoyularkən məqsəd dərhal və ya qısa müddət ərzində onların satılması deyil və bu aktivlər nə ticarət məqsədləri ilə saxlanılan maliyyə aktivlərinə, nə də satılabilən maliyyə aktivləri kateqoriyalarına aid edilmir. Bu tip aktivlər effektiv faiz metodundan istifadə etməklə amortizasiya olunmuş maya dəyəri ilə qeydə alınır.

Kreditlərin və debitor borclarının tanınmasına xitam verilməsi, onların dəyərində ehtimal edilən azalmaların yaranması, eləcə də onların köhnəlməsi nəticəsində yaranan mənfəət və zərərlər müvafiq olaraq mənfəət və zərər hesablarında tanınır.

Satılabilən maliyyə aktivləri

Satılabilən maliyyə aktivləri, əvvəlcədən bu kateqoriyaya aid olunması nəzərdə tutulan və ya bundan əvvəlki kateqoriyaların heç birinə aid edilə bilməyən qeyri-törəmə aktivlərdir. İlk tanınmadan sonra satılabilən maliyyə aktivləri ədalətli dəyər əsasında ölçülür və yaranan mənfəət və zərərlər digər məcmu gəlir hesablarında qeydə alınır. İnvestisiyanın tanınmasına xitam verildikdə və ya onun dəyərində ehtimal edilən azalmalar baş verdikdə əvvəllər məcmu gəlir hesablarında qeydə alınan mənfəət və gəlirlər müvafiq olaraq mənfəət və zərər hesablarında tanınır.

Ədalətli dəyərin təyin edilməsi

Hesabat tarixində aktiv bazarlarda satılan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri onların bazar katirovkaları və ya dilerlər tərəfindən verilən qiymət katirovkalarıdır (uzun mövqelər üçün satış dəyəri, qısa mövqelər üçün isə alış dəyəri).

Aktiv bazarlarda katirovkası mövcud olmayan bütün digər maliyyə alətləri üçün ədalətli dəyər müvafiq qiymətləndirmə texnikalarının tətbiq edilməsi ilə təyin edilir. Qiymətləndirmə texnikalarına xalis cari dəyər texnikası, müşahidə edilə bilən oxşar maliyyə alətləri ilə müqayisələrin aparılması, opsiya qiymətləndirilməsi modelləri və digər müvafiq qiymətləndirmə modelləri aid edilir.

Pul və pul vəsaitləri

Pul və pul vəsaitlərinə nağd pul, müxbir hesablarda olan və istifadəsinə məhdudiyət qoyulmayan qalıqlar, ARMB-da yerləşdirilən və bitmə müddəti 90 günədək olan müddətli əmanətlər, eləcə də İqtisadi Əməkdaşlıq və İnkişaf Təşkilatına (“İƏİT”) üzv olan ölkələrdə yerləşən banklara verilmiş vəsaitlər daxildir. Pul vəsaitlərinin hərəkətini təyin edərkən, ARMB tərəfindən tələb edilən əmanətlər üzrə minimum məcburi ehtiyatlar, istifadəsində məhdudiyətlərin olması səbəbi ilə pul və pul ekvivalentləri kateqoriyasına daxil edilmir.

Banklardan alınacaq vəsaitlər

Vaxtaşırı olaraq və adi fəaliyyətin gedişində Bank digər banklarda müxtəlif müddətlər üzrə əmanətlər yerləşdirir. Banklardan alınacaq vəsaitlər ədalətli dəyərdə tanınır. Ödəniş tarixi müəyyən olan banklardan alınacaq vəsaitlər sonradan amortizasiya olunmuş maya dəyərində effektiv faiz metodundan istifadə edilərək ölçülür və dəyərsizləşmə zərər ehtiyatları çıxılmaqla tanınır. Banklardan alınacaq vəsaitlər ödəniş tarixi müəyyən olmadıqda təxmin edilən ödəniş tarixi əsasında amortizasiya olunmuş maya dəyərində tanınır. Kredit institutlarından alınacaq vəsaitlər dəyərsizləşmə zərər ehtiyatları çıxılmaqla tanınır.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

Müştərilərə verilmiş kreditlər

Müştərilərə verilmiş kreditlər maliyyə hesabatlarının digər kateqoriyaları üzrə təsnifləşdirilən aktivlərdən fərqli olaraq sabit və ya müəyyən ödəniş qrafikinə malik və fəal bazara çıxarılmayan qeyri-törəmə aktivlərdir.

Bank tərəfindən verilmiş kreditlər ilk olaraq ədalətli dəyər və əməliyyat üzrə aid olduğu xərclər həcmində tanınır. Hesablanmış ədalətli dəyər kreditin ədalətli dəyərinə bərabər olmadıqda, misal üçün, kredit bazar qiymətindən aşağı dəyərlə verildikdə, hesablanmış ədalətli dəyərlə kreditin ədalətli dəyəri arasındakı fərq kreditin ilkin tanınması üzrə zərər kimi qeydə alınır və bu zərərin xüsusiyyətinə uyğun olaraq məcmu gəlir hesabatına daxil edilir. Daha sonra, kreditlər effektiv faiz metodundan istifadə etməklə amortizasiya olunmuş maya dəyəri ilə qeydə alınır. Müştərilərə verilmiş kreditlər ehtimal edilən zərərlər üzrə bütün ehtiyatlar çıxılmaqla uçota alınır.

Maliyyə alətlərinin yenidən təsnifləşdirilməsi

Əgər ticarət məqsədi ilə saxlanılan qeyri-derivativ maliyyə alətinin yaxın gələcəkdə satılması məqsədi aktuallığını itirirsə bu zaman belə maliyyə alətləri mənfəət və zərər hesabına ədalətli dəyərlə tanınan maliyyə aktivləri kateqoriyasından çıxarılaraq aşağıdakı kateqoriyalardan birinə yenidən daxil olunur:

- Əgər maliyyə aktivini verilmiş kreditlər və debitor borcları kateqoriyasının təyinatına uyğundursa bu zaman, Bankın bu aləti yaxın gələcəkdə və ya müddəti bitənədək saxlamaq niyyəti və imkanı varsa onu kreditlər və debitor borcları kateqoriyasına yenidən daxil edə bilər;
- Digər maliyyə aktivləri adətən satılabilən investisiyalar kateqoriyasına və nadir hallarda ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiyalar kateqoriyasına daxil oluna bilər.

Əvvəlcədən satılabilən investisiyalar kateqoriyasına aid edilmiş maliyyə aləti verilmiş kreditlər və debitor borcları kateqoriyasının təyinatına uyğun gəldikdə və Bankın bu aləti yaxın gələcəkdə və ya müddəti bitənədək saxlamaq niyyəti və imkanı yarandıqda, Bank onu verilmiş kreditlər və debitor borcları kateqoriyasına yenidən daxil edə bilər.

Maliyyə alətləri yenidən təsnif olunduqda onların ədalətli dəyərindən istifadə edilir. Bu alətlərə aid daha əvvəllər mənfəət və zərər hesablarında tanınmış mənfəət və zərərlər geri qaytarılmır. Maliyyə alətinin ədalətli dəyəri yenidən təsnifləşdirmə tarixində müvafiq olaraq onun yeni maya dəyərinə və ya amortizasiya olunmuş maya dəyərinə çevrilir.

Maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi

Hər bir hesabat tarixində Bank maliyyə aktivinin və ya maliyyə aktivləri qrupunun dəyərsizləşməsi halının baş verməsinin obyektiv sübutunun olub-olmamasını dəyərləndirir. Əgər maliyyə aktivinin və ya maliyyə aktivləri qrupunun dəyərsizləşməsi ehtimal edilirsə və yalnız ilkin tanınma tarixindən sonra baş vermiş bir və ya bir neçə hadisə nəticəsində dəyərsizləşmənin obyektiv sübutu yaranmışdırsa (baş vermiş “zərər hadisəsi”) və zərər hadisəsi (və ya hadisələri) bu maliyyə alətləri və ya maliyyə alətləri qrupu üzrə təxmin edilən gələcək pul vəsaitlərinin axınına təsir göstərsə və bu təsirin etibarlı şəkildə təxmin edilməsi mümkündürsə bu zaman belə maliyyə aktivləri və ya maliyyə aktivləri qrupu dəyərsizləşmiş sayılır. Dəyərsizləşmənin sübutu kimi borc götürənin və ya borc götürənlər qrupunun əhəmiyyətli maliyyə çətinlikləri ilə üzvləşməsi, faiz və əsas borcların ödənilməməsi və ya ödənilməsində gecikmələrin yaranması, müştərilərin iflas etməsi və ya digər yenidən təşkilati strukturun dəyişdirilməsi və bu zaman təxmin edilən gələcək pul vəsaitlərinin azalmasına dair konkret məlumatın olması ehtimalının yaranması, məsələn borcun ödənilməməsində şəraitin və iqtisadi şərtlərin dəyişməsi halları götürülə bilər.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

Amortizasiya olunmuş maya dəyərində tanınmış aktivlər

Maliyyə aktivlərinin və ya aktivlər qrupunun dəyərində azalma yaranması ilə bağlı rəhbərliyin əlində hər hansı bir obyektiv sübut olduğu hallarda Bank bu aktivlər üzrə itkiləri qarşılamaq məqsədilə ehtiyat yaradır. Ehtimal edilən itkilər, gələcəkdə zəmanət və alınan girovlar da daxil olmaqla, amortizasiya olunmuş ilkin dəyərində ölçülən aktivlər üzrə gələcəkdə əldə edilə biləcək pul vəsaitlərinin, effektiv faiz dərəcəsiindən istifadə edilərək diskont edilməsi nəticəsində yaranmış dəyərlə bu aktivlərin qalıq dəyəri arasındakı fərq kimi hesablanır.

Daha sonrakı dövrdə dəyərsizləşmə zərərinin azalması və bu azalmanın obyektiv olaraq dəyərsizləşmə zərərinin tanınmasından sonra baş vermiş hadisəyə aid edilməsi, məsələn bərpa olunma halları, istisna olmaqla belə dəyərsizləşmə zərərləri geri qaytarılmır. Dəyərsizləşmə zərərinin qaytarılması halında gələcək dövrdə ehtiyat hesabına düzəliş verilir.

İlkin dəyər ilə ölçülən maliyyə aktivləri üçün isə ehtimal edilən itkilər, bu aktivlərdən gələcəkdə əldə edilə biləcək pul vəsaitlərinin bu tip aktivlər üzrə mövcud bazar faiz dərəcəsiindən istifadə edərək diskont edilməsi nəticəsində yaranmış dəyərlə bu aktivlərin qalıq dəyəri arasındakı fərq kimi hesablanır. Bu tip ehtiyatlar yaradıldıqdan sonra geri qaytarılmır.

Satılabilən maliyyə investisiya qiymətli kağızları

Hər bir hesabat tarixində Bank satılabilən maliyyə investisiya qiymətli kağızlarının dəyərsizləşməsi halının baş verməsinin obyektiv sübutunun olub olmamasını dəyərləndirir.

Satılabilən investisiya qiymətli kağızları kimi təsnifləşdirilən kapital investisiyaları üçün obyektiv sübut olaraq onun ədalətli dəyərinin əhəmiyyətli dərəcədə və ya uzun müddət ərzində qalıq dəyərindən aşağı olması göstərilə bilər. Dəyərsizləşmə halı yarandıqda, ilkin satınalma dəyəri ilə cari ədalətli dəyər arasındakı fərqdən daha əvvəl bu investisiya üzrə mənfəət və zərər hesablarında tanınmış dəyərsizləşmə zərərləri çıxıldıqdan sonra yaranan yekun zərər rəqəmi məcmu gəlir hesabından mənfəət və zərər hesablarına transfer edilir. Kapital investisiyaları üzrə dəyərsizləşmə zərərləri mənfəət və zərər hesabları vasitəsilə geri qaytarılmır və dəyərsizləşmə tanındıqdan sonra onların ədalətli dəyərində baş verən yüksəlmələr məcmu gəlir hesabında tanınır.

Satılabilən investisiya qiymətli kağızları kimi təsnifləşdirilən borc alətləri üzrə isə dəyərsizləşmə kriteriyaları amortizasiya olunmuş maya dəyərində tanınan maliyyə aktivlərində olduğu kimidir. Dəyərsizləşmənin məbləğini hesablamaq üçün gələcək faiz gəlirləri azaldılmış qalıq dəyərində əsaslanır və gələcək pul axınlarını diskont etmək üçün istifadə edilən faiz dərəcəsi ilə hesablanır. Faiz gəliri mənfəət və zərər hesablarında tanınır. Əgər növbəti ildə borc alətinin ədalətli dəyəri yüksəlsə və bu yüksəlmənin dəyərsizləşmə zərərinin tanınmasından sonra baş verməsinə dair obyektiv sübut mövcuddursa bu zaman əvvəlcədən tanınan dəyərsizləşmə zərəri mənfəət və zərər hesablarından geri qaytarılır.

Kreditlərin restrukturizasiyası

Mümkün olduğu hallarda Bank girovu reallaşdırmadan öncə kreditin prolonqasiya edilməsinə səy göstərir. Belə səylərə ödəmə şərtlərinin dəyişdirilməsi və ya yeni kredit sazişinin imzalanması daxildir.

Şərtlər yenidən razılaşdırıldıqdan sonra belə kreditlər artıq gecikmiş sayılmır. Rəhbərlik daimi olaraq, prolonqasiya edilmiş kreditləri təhlil edərək onlar üzrə bütün şərtlərin yerinə yetirilməsini və gələcək ödənişlərin icra olunmasının ehtimalını təhlil edir. Belə kreditlər, fərdi olaraq və ya kollektiv şəkildə dəyərsizləşmə ehtimallarının mövcudluğunun yoxlanılması məqsədi ilə kreditin ilkin və ya cari effektiv faiz dərəcəsiindən istifadə edilərək təhlil edilir.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

Verilmiş kreditlərin və avansların silinməsi

Verilmiş kreditlər və avanslar qaytarılması mümkün olmadıqda dəyərsizləşmə üzrə yaradılmış olan ehtiyatların hesabına silinirlər. Verilmiş kreditlər və avanslar rəhbərliyin krediti qaytarmaq üçün bütün cəhdlərindən və mövcud olan bütün girovların satılmasında sonra Banka olan borcun qaytarılması mümkün olmadıqda silinir. Növbəti dövrlərdə əvvəlcədən silinmiş kreditlər üzrə əldə edilən vəsaitlər həmin dövrlərdə maliyyə aktivləri üzrə ayrılan ehtiyatlarla əvəzləşdirilir və mənfəət və zərər hesablarında tanınır.

Maliyyə aktivlərinin uçotunun xitamı

Bank maliyyə aktivini müqaviləsi üzrə pul vəsaitlərinin alınması hüququnun başa çatması və ya maliyyə aktivini, eləcə də sahiblik hüququ ilə bağlı bütün əhəmiyyətli risk və mükafatların digər tərəfə ötürülməsi halında maliyyə aktivinin tanınmasına xitam verir. Bank sahiblik hüququ ilə bağlı bütün əhəmiyyətli risk və mükafatların digər tərəfə ötürüldükdə belə transfer edilmiş aktiv üzərində nəzarəti saxlayırsa, bu zaman saxlanılmış maraqlar hesabatlardan aktiv kimi tanınır və müvafiq şəraitdə Bankın ödənilməsi ehtimal edilən məbləğlər də müvafiq olaraq öhdəlik kimi tanınır. Əgər Bank transfer edilən maliyyə aktivinin sahiblik hüququ ilə bağlı bütün əhəmiyyətli risk və mükafatları özündə saxlayırsa, bu zaman aktivin tanınması davam edir və əlavə olaraq girov qoyularaq götürülmüş vəsaitlər də borc məbləği kimi maliyyə vəziyyəti hesabatında tanınır.

Maliyyə aktivini hesabatlardan tam şəkildə çıxarıldıqda, aktivin qalıq dəyəri ilə onun transferindən alınan və ya alınması nəzərdə tutulan məbləğlərin cəmi arasındakı fərq, məcmu gəlir hesabında xitam anınadək tanınmış və kapital hesablarında uçotu aparılan mənfəət və zərər məbləğləri dərhal mənfəət və zərər hesablarında tanınır.

Maliyyə aktivini hesabatlardan qismən çıxarıldıqda (məsələn, Bankın transfer edilmiş aktivin bir hissəsini geri almaq seçimi olduqda və ya bu aktiv üzrə sahiblik hüququ ilə bağlı bütün əhəmiyyətli risk və mükafatların digər tərəfə ötürülərək yalnız cüzi bir hissənin saxlanması və bunun nəticəsində nəzarətin Bankda qalması halları), Bank aktivin qalıq dəyərini cari iştirak ilə bağlı tanınması davam edən qism və transfer edilən hissələrin nisbi ədalətli dəyərində görə təyin edilmiş və maliyyə vəziyyəti hesabatında tanınmayan qismdən ibarət iki hissəyə ayırır. Aktivin tanınmasına xitam verilmiş qisminə aid edilən qalıq dəyəri ilə onun transferindən alınan məbləğlərin cəmi arasındakı fərq, məcmu gəlir hesabında xitam anınadək tanınmış mənfəət və zərər məbləğləri dərhal mənfəət və zərər hesablarında tanınır. Məcmu gəlir hesabında tanınmış mənfəət və zərər məbləğlərini, aktivin tanınmasına xitam verilən qismi ilə tanınması davam edən qismi arasında bölərkən bu qismlərin ədalətli dəyərlərinin nisbətləri əsas götürülür.

Maliyyə öhdəlikləri və kapital alətləri

Borc və kapital alətləri müqavilə şərtlərindən, eləcə də təyinatından asılı olaraq maliyyə öhdəlikləri və ya kapital kimi təsnifləşdirilirlər.

Kapital alətləri

Bütün öhdəliklər ödəndikdən sonra xalis aktivlərdə sahiblik hüququna dəlalət edən istənilən müqavilə kapital aləti sayılır. Bank tərəfindən yerləşdirilən kapital alətləri, müvafiq yerləşdirmə xərcləri çıxıldıqdan sonra müvafiq vəsaitlərin daxil olması zamanı maliyyə hesabatlarında tanınır.

Maliyyə öhdəlikləri

Maliyyə öhdəlikləri, “MZHƏD maliyyə öhdəlikləri” və “digər maliyyə öhdəlikləri” olmaqla iki hissəyə ayrılır.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

MZHƏD

Maliyyə öhdəlikləri ticarət məqsədləri ilə saxlanıldıqda və ya xüsusi olaraq MZHƏD şəklində nəzərdə tutulduqda MZHƏD maliyyə öhdəlikləri kateqoriyasına aid edirlər.

MZHƏD maliyyə öhdəlikləri ədalətli dəyərle təqdim edilir və yenidən ölçülmə zamanı yaranan mənfəət və zərər məbləğləri müvafiq olaraq mənfəət və zərər hesablarında tanınır. Mənfəət və zərər hesabında tanınan xalis mənfəət və ya zərəre maliyyə öhdəliyi üzrə ödənilən bütün faizlər daxildir və bu məbləğ məcmu gəlir hesabatında “digər gəlirlər/(zərərlər)” bəndində öz əksini tapır.

Digər maliyyə öhdəlikləri

Digər maliyyə öhdəlikləri ilkin olaraq bütün əməliyyat xərcləri çıxıldıqdan sonra ədalətli dəyər ilə ölçülür.

Digər maliyyə öhdəlikləri növbəti dövrlərdə effektiv faiz dərəcəsi metodundan istifadə olunmaqla amortizasiya edilmiş maya dəyərində ölçülür və faiz xərcləri effektiv gəlir kriteriyasına əsaslanaraq tanınır.

Effektiv faiz dərəcəsi metodu, maliyyə öhdəliyinin amortizasiya olunmuş maya dəyərini hesablanması və faiz xərci məbləğinin müvafiq dövrlər üzrə paylaşdırılmasını nəzərdə tutur. Bu metod maliyyə öhdəliyinin nəzərdə tutulan istifadə müddəti üzrə təxmin edilən gələcək ödəniləcək vəsaitləri və ya müvafiq olduqda, daha qısa müddət üzrə maliyyə öhdəliyinin qalıq dəyərini dəqiq diskontlaşdırma dərəcəsidir.

Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər

Banklara ödəniləcək vəsaitlər, qarşı tərəflərin pul və ya digər bənzər aktivlərin Banka ötürülməsi zamanı tanınır. Qeyri-törəmə öhdəliklər amortizasiya olunmuş maya dəyəri ilə ölçülür. Əgər Bank öz borcunu satın alırsa, bu öhdəlik maliyyə vəziyyəti hesabatından silinir və ödənilən vəsaitlə öhdəliyin qalıq dəyəri arasında olan fərq mənfəət və zərər hesablarında müvafiq olaraq öhdəliklərin vaxtından tez icra edilməsinin nəticəsi kimi təqdim edilir.

Müştəri hesabları

Müştəri hesabları fərdi müştərilərin, dövlət və özəl müəssisələrinin vəsaitlərini təmsil edir və bu hesablar maliyyə vəziyyəti hesabatında amortizasiya olunmuş ilkin dəyər ilə tanınır.

Maliyyə zəmanəti müqavilələri

Təqdim edən tərəfin, əvvəlcədən razılaşdırılmış kreditorun müvafiq kredit sazişinin şərtlərinə uyğun olaraq borcunu ödəyə bilməməsi nəticəsində qarşı tərəfin məruz qaldığı zərərləri qarşılamaq məqsədi ilə qarşı tərəfə edəcəyi ödənişləri nəzərdə tutan müqaviləyə maliyyə zəmanəti müqaviləsi deyilir.

Bank tərəfindən təqdim edilən maliyyə zəmanəti müqavilələri ilkin olaraq ədalətli dəyərində tanınır və növbəti dövrlərdə, əgər əvvəlcədən xüsusilə MZHƏD şəklində planlaşdırılmayıbsa, aşağıda göstərilənlərdən hansı daha yüksək olarsa o məbləğdə ölçülür:

- BMUS 37 “Ehtiyatlar, Şərti Öhdəliklər və Şərti Aktivlər” standartının tələblərinə uyğun olaraq müqavilə öhdəliyinin məbləği; və ya
- Gəlirlərin tanınması siyasətinə müvafiq şəkildə ilkin olaraq tanınmış məbləğ çıxılışın hər hansı məcmu amortizasiya məbləği.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

Maliyyə öhdəliklərinin tanınmasına xitam verilməsi

Maliyyə öhdəliyinə yalnız bu öhdəliyin silinməsi, ləğv edilməsi və ya müddətinin başa çatması hallarında xitam verilir. Tanınmasına xitam verilmiş maliyyə öhdəliyinin qalıq dəyəri ilə ödənilmiş və ya ödəniləcək məbləğlərin cəmi arasındakı fərq dərhal mənfəət və zərər hesablarında tanınır.

Maliyyə aktiv və öhdəliklərin əvəzləşdirilməsi

Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri yalnız aktiv və öhdəliklərin əvəzləşdirilməsi üçün müəyyən edilmiş hüquq olduqda və ya eləcə də müqavilə üzrə əvəzləşdirməni aparmaq və ya eyni zamanda aktivləri realizasiya edərək öhdəliyi ödəmək niyyəti mövcud olduğu hallarda həyata keçirilə bilər. Maliyyə aktivlərinin müvəqqəti olaraq qarşı tərəfə transfer edilməsi zamanı bu maliyyə aktivləri qarşı tərəfin öhdəliyi ilə əvəzləşdirilmir.

Əməliyyat lizinqləri

Əməliyyat icarəsi üzrə icarə ödənişləri icarə müddəti ərzində düz xətt üsulu ilə xərc kimi tanınır. Əgər hər hansı digər sisteməlik üsul istifadəçinin aktivdən əldə etdiyi səmərənin zaman sxemini daha aydın şəkildə təqdim etmək imkanını verirsə, onda həmin digər üsul istifadə olunmalıdır. Əməliyyat icarələri zamanı yaranan şərti icarə ödənişləri öhdəlik daşdığı dövrdə xərc kimi tanınır.

İcarə stimulları əməliyyat icarələrinə daxil olmaq üçün alındığı təqdirdə, belə stimullar öhdəlik kimi tanınır. Stimulların məcmu səmərəsi düz xətt üsulu ilə icarə ödənişinin azalması kimi tanınır. Əgər hər hansı digər sisteməlik üsul istifadəçinin aktivdən əldə etdiyi səmərənin zaman sxemini daha aydın şəkildə təqdim etmək imkanını verirsə, onda həmin digər üsul istifadə olunmalıdır.

Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər

Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər, bəzi binalar istisna olmaqla, eləcə də yığılmış amortizasiya və ehtimal edilən dəyər azalmaları üzrə ehtiyatlar çıxılmaqla tarixi dəyəri ilə tanınır.

Tikilməkdə olan və xidmətə verilməmiş aktivlər üzrə köhnəlmə və amortizasiyanın hesablanması bu tip aktivlərin xidmət üçün yararlı olduğu tarixdən etibarən hesablanmağa başlayır.

Köhnəlmə və amortizasiya əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin qalıq dəyərində onların faydalı iqtisadi ömrü nəzərə alınmaqla hesablanmış dərəcələrdən istifadə etməklə tətbiq edilir. Faydalı iqtisadi ömür təxminləri, qalıq dəyərləri və köhnəlmə/amortizasiya metodları hər bir hesabat tarixində yenidən təhlil edilir və təxminlərdə olan dəyişikliklərin təsiri prospektiv olaraq aşağıdakı dərəcələrdə tətbiq edilir:

Binalar	5%
Mebel və qurğular	20%
Kompüter avadanlıqları	25%
Nəqliyyat vasitələri	25%
Digər əsas vəsaitlər	20%
İcarə mülkiyyətinin təkmilləşdirilməsi	10%
Qeyri-maddi aktivlər	10%

Mülkiyyətdə olan topraq amortizasiya olunmur.

Təmir və saxlama xərcləri baş verdiyi zaman tanınır və kapitalizasiya kriteriyalarına uyğun gəlməsi halları istisna olmaqla mənfəət və zərər hesablarında əməliyyat xərcləri kimi tanınır.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

İcarəyə götürülmüş daşınmaz əmlaklar icarəyə götürülmüş müvafiq aktivin faydalı istismar müddəti üzrə amortizasiya edilir. Təmir və yenilənmə ilə bağlı xərclər kapitallaşdırılmayanadək, baş verdikləri zaman tutulur və əməliyyat xərclərinə daxil edilir.

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

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

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

Dəyərsizləşmə zərərlərinə səbəb olan hallar növbəti dövrlərdə aradan qalxdıqda aktivin (və ya aktivin aid olduğu nağd pul əmələ gətirən biznes vahidinin) qalıq dəyəri yenidən təyin edilmiş məbləğə qədər artırılır amma yeni təyin edilmiş qalıq dəyəri aktivin (və ya aktivin aid olduğu nağd pul əmələ gətirən biznes vahidinin) keçmiş dövrlərdə dəyərsizləşmə itkilərinin tanınmasından öncə mövcud olan qalıq dəyərindən daha çox ola bilməz. Dəyərsizləşmə zərərlərinin geri qaytarılması dərhal mənfəət və zərər hesablarında tanınır. Aktiv, yenidən qiymətləndirmə modelinə görə uçota alındıqda qalıq dəyərinin yüksəlməsindən yaranan fərq yenidən qiymətləndirmə nəticəsində dəyər artması kimi tanınır.

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

Vergi qanunvericiliyi

Vergi xərcləri cari və təxirə salınmış vergi xərclərinin cəmindən ibarətdir.

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

28 oktyabr, 2008-ci il tarixində “Bankların, sığorta və təkrarsığorta şirkətlərinin kapitalizasiyasının artırılmasının stimullaşdırılması” qanunu qəbul edilmişdir. Bu qanuna müvafiq olaraq bankların, sığorta və təkrarsığorta şirkətlərinin mənfəətinin bir hissəsi onların nizamnamə kapitalının artırılmasına yönəldiləcək və bu məbləğdən 1 yanvar, 2009-cu il tarixindən 31 dekabr 2011-ci il tarixinədək üç il müddətində mənfəət vergisi hesablanmayacaq.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

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

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

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

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

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

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

Ehtiyatlar

Ehtiyatlar, Bank keçmiş hadisələr nəticəsində cari hüquqi və ya əsaslanmış öhdəliyə malik olduqda, öhdəliyin yerinə yetirilməsi üçün iqtisadi səmərə yaradan ehtiyatların azalma ehtimalı olduqda və öhdəlik məbləği etibarlı şəkildə qiymətləndirildikdə uçota alınır.

Ehtiyat kimi tanınan məbləğ hesabat dövrünün sonunda müvafiq risklər və qeyri-müəyyənliklər də nəzərə alınmaqla cari öhdəliyi yerinə yetirmək üçün tələb olunan məbləğin təxmini göstəricisidir. Ehtiyatı hesablayarkən cari öhdəliyi yerinə yetirmək üçün tələb olunan pul vəsaitlərinin təxminindən istifadə edilsə, ehtiyatın qalıq dəyəri bu pul vəsaitlərinin cari dövrə olan diskontlaşdırılmış dəyərinin cəminə bərabərdir (pulun vaxt dəyərinin əhəmiyyət kəsb etdiyi hallarda).

Ehtiyatın qarşılınması üçün tələb edilən iqtisadi faydaların tam və ya qismən üçüncü şəxslərin hesabına geri qaytarılması gözlənilirsə, debitor borc aktiv kimi yalnız o halda tanınır ki, üçüncü tərəfin kompensasiya ödəməsi ehtimalı var və bu məbləğ etibarlı şəkildə təxmin edilə bilər.

Təqaüd və digər mükafatlar üzrə öhdəliklər

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

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

Şərti öhdəliklər

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

Nizamnamə kapitalı

Nizamnamə kapitalına edilən əlavələr ilkin dəyəri ilə tanınır. Adi səhmlər üzrə dividendlər, səhmdar kapitalında, elan edildiyi dövr üçün səhmdar kapitalını azaldan maddə kimi təqdim edilir. Hesabat tarixindən sonrakı dövrdə elan edilən dividendlər isə, BMUS 10 “Hesabat tarixindən sonra baş vermiş hadisələr” standartına uyğun olaraq hesabat tarixindən sonrakı dövrdə baş vermiş hadisələr kimi təqdim edilir.

Xarici valyuta əməliyyatları

Bankın əməliyyat valyutası onun fəaliyyət göstərdiyi iqtisadi mühitin valyutası olan Azərbaycan Manatıdır.

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

Xarici valyuta məzənnələri

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

	31 dekabr 2012-ci il	31 dekabr 2011-ci il
ABŞ dolları/AZN	0.7850	0.7865
Avro/AZN	1.0377	1.0178
Rus rublu/AZN	0.0258	0.0245

Əməliyyat seqmentləri

Əməliyyat seqmentləri, resursları seqmentlər üzrə yerləşdirmək və onların fəaliyyətini qiymətləndirmək məqsədilə, əməliyyatlar üzrə qərar qəbul etmək səlahiyyəti olan rəhbər işçi tərəfindən təhlil edilən Bankın komponentləri haqqında daxili hesabatlar əsasında təyin edilir. Bankın seqment üzrə hesabatı aşağıda göstərilən əməliyyat seqmentlərinə əsaslanır: Fərdi bankçılıq (əsasən fərdi müştərilərdən əmanətlərin alınması və istehlak kreditlərinin verilməsi, overdraft, kredit kartları və pul köçürmələri vasitələri) və Korporativ bankçılıq (əsasən korporativ və kommersiya müştərilərinə kredit və digər kredit vasitələrinin verilməsi, əmanət və cari hesablar üzrə xidmətlərin göstərilməsi).

Bank hesabat seqmentləri üzrə məlumatı BMHS-na müvafiq olaraq dəyərləndirir. Hesabat seqmentləri üzrə məlumat aşağıda göstərilən kəmiyyət göstəricilərinin hər biri ilə müvafiq olmalıdır:

- Onun xarici müştərilər və seqment daxili satışlar və ya köçürmələr üzrə təqdim edilən gəliri bütün əməliyyat seqmentləri üzrə ümumi gəlirin, daxili və xarici, 10% və ya artıq olduqda; və ya

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

- Onun təqdim olunan mənfəət və zərərinin modul dəyəri (i) zərər üzrə hesabat verməyən bütün əməliyyat seqmentlərinin toplanmış mənfəətlərinin və (ii) zərər üzrə hesabat verən bütün əməliyyat seqmentlərinin toplanmış zərərlərinin modul dəyərinin 10% və ya artıq olduqda; və ya
- Onun aktivləri bütün əməliyyat seqmentlərinin toplanmış aktivlərinin 10% və ya artıq olduqda.

Əgər seqmentlər üzrə təqdim edilmiş ümumi xarici gəlir müəssisə gəlirinin 75%-dən azdırsa, Bank gəlirlərinin ən azı 75%-nin hesabat seqmentlərinə daxil olanadək, əlavə seqmentləri hesabat seqmentləri kimi təqdim edir (hətta onlar yuxarıda göstərilən kəmiyyət göstəricilərinə müvafiq olmadığı hallarda).

Mühüm mühasibat təxminləri və təxmin edilən qeyri-müəyyənliklərin əsas mənbələri

Bankın maliyyə hesabatlarının hazırlanması hesabat tarixinə təqdim edilən aktiv və öhdəliklərin məbləğlərinə təsir göstərə biləcək və başa çatmış müddət ərzində gəlir və xərclərin təqdim edilmiş məbləğləri üzrə rəhbərlikdən təxminlərin və mülahizələrin verməsini tələb edir. Rəhbərlik mütəmadi olaraq öz təxminlərini və mülahizələrini təhlil edir. Rəhbərlik təxminlərini və mülahizələrini tarixi təcrübəyə və müəyyən şərtlər əsasında məntiqli hesab edilən digər faktlara əsaslandırır. Müxtəlif şəraitlərdə və vəziyyətlərdə faktiki nəticələr bu təxminlərdən fərqlənə bilər. Aşağıda göstərilən təxminlər və mülahizələr Bankın maliyyə vəziyyətinin təsvir edilməsi üçün zəruri hesab edilir.

Dəyərsizləşmə üzrə zərər ehtiyatları

Dəyərsizləşmə üzrə qiymətləndirilmənin aparılması üçün Bank verilmiş kreditlərin mütəmadi olaraq təhlilini keçirir. Bankın dəyərsizləşmə üzrə zərər ehtiyatları yaratması onun kreditlər və alınacaq vəsaitlər portfelində yarana biləcək dəyərsizləşmə ehtiyatlarının tanınması məqsədi daşıyır. Bank rəhbərliyi hesab edir ki, ehtiyatlarla bağlı təxminlər ən əsas subyektivlik daşıyan məqamdır, çünki: (i) gələcəkdəki itkilərin faizi və şübhəli kreditlər üzrə yarana biləcək itkilərin ölçülməsi üzrə edilən ehtimallar müxtəlif dövrlər arasında dəyişir, hesabat tarixində isə bu ehtimallar yalnız cari təcrübəyə əsaslanır, və (ii) Bankın təxmin etdiyi itkilərlə faktiki itkilər arasında əhəmiyyətli fərqlər yaranarsa, bu fərqlər Bankın gələcəkdəki fəaliyyətinin yekunlarına, eləcə də maliyyə vəziyyətinə təsir göstərə bilər.

Borcalanın maliyyə çətinlikləri olduqda və eyni borcalana aid az tarixi məlumat mənbələri əldə etdiyi hallarda dəyərsizləşmə zərərinin məbləğini təxmin etmək üçün Bankın rəhbərliyi mülahizələrdən istifadə edir. Eləcə də, Bank əvvəlki təqdimat əsasında gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətində dəyişiklikləri, müştərilərin əvvəlki davranışını, qrup daxilində borcalanın ödəniş qabiliyyətində mənfə dəyişikliklər haqqında ümumi məlumatı və qrup daxilində aktivlər üzrə öhdəliklərin yerinə yetirilməməsi ilə əlaqədar olan ölkə miqyaslı və yerli iqtisadi şərtlərə dair təxminlər edir. Rəhbərlik kredit riski daşıyan aktivlər üzrə tarixi zərər təcrübəsinə və kreditlər qrupunda dəyərsizləşmə üzrə eyni olan obyektiv sübutlara əsaslanan təxminlərdən istifadə edir. Tarixi məlumatda cari şərait əks olunmadığından, yeni kreditlər qrupuna dair müşahidə olunan məlumata düzəlişlər etmək üçün Bank rəhbərliyi mülahizələrdən istifadə edir.

Maliyyə hesabatlarında maliyyə aktivləri üzrə dəyərsizləşmə ehtiyatları, mövcud iqtisadi və siyasi şərtlər əsasında təyin edilmişdir. Ölkədə baş verə biləcək hadisələri və bu şəraitin maliyyə aktivləri üzrə gələcək dövrlərdə dəyərsizləşmə ehtiyatlarının uyğunluğuna edəcəyi təsirlə bağlı Bank qabaqcadan xəbər vermək iqtidarında deyil.

31 dekabr 2012 və 2011-ci il tarixlərinə faiz gətirən aktivlərin dəyərsizləşmə ehtiyatının qalıq dəyəri müvafiq olaraq, 27,411 min AZN və 24,883 min AZN təşkil etmişdir.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

Maliyyə alətlərinin qiymətləndirilməsi

Mənfəət və zərər vasitəsi ilə ədalətli dəyərində tanınan maliyyə alətləri və bütün törəmə alətlər ədalətli dəyərdə əks etdirilir. Belə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri, məcburi və ya likvidasiya satış dəyərindən fərqli olan, bu alətin könüllü tərəflər arasında cari əməliyyatda dəyişdirilməsi təxmin edilən məbləğdir. Əgər belə alət üzrə bazar dəyəri mövcuddursa, ədalətli dəyər bu bazar dəyərində əsaslanaraq hesablanır. Bazarda müşahidə olunan qiymətləndirmə parametrləri mövcud olmayanda və ya müşahidə olunan bazar qiymətlərindən çıxarılması mümkün olmadıqda, ədalətli dəyər qəbul edilmiş maliyyə nəzəriyyələrinə əsaslanan riyazi üsullardan istifadə edərək hər bir alət və qiymət modeli üçün müvafiq müşahidə olunan bazar məlumatının təhlilindən çıxarılır. Qiymət modelləri qiymətli kağızların müqavilə şərtlərini eləcə də faiz dərəcələri, daimilik, valyuta dəyişmə məzənnələri və qarşı tərəfin kredit dərəcələri kimi bazar əsaslı qiymətləndirmə parametrlərini nəzərə alır.

Bazar dəyərində əsaslanan qiymətləndirmə parametrlərinin birbaşa müşahidə oluna bilmədiyi hallarda, bazarın bu aləti necə qiymətləndirilməsinə dair məntiqli təsirini təyin etmək məqsədilə rəhbərlik onun ən dəqiq təxminlərinə dair mülahizələr verilir. Bu mülahizələrin formalaşmasında, etibarlı müşahidə olunan məlumat, tarixi məlumat və ekstrapolasiya metodu kimi müxtəlif üsullar istifadə olunur. Müqayisəli bazarlardan alınan məlumatların mövcud olmadığı hallarda ədalətli dəyərin ən bariz göstəricisi müvafiq maliyyə alətinin satınalma qiymətidir. Əməliyyat qiyməti və qiymətləndirmə texnikasına əsaslanan dəyər arasındakı fərq ilkin tanınmada məcmu gəlir hesabında əks etdirilmir. Sonrakı gəlir və zərərlər, ancaq bazar iştirakçıları tərəfindən qiymət təyin etmək məqsədilə istifadə edilən amillər nəticəsində baş verən dəyişikliklərdən yaranırsa, tanınır.

Bank hesab edir ki, bəyan edilmiş bazar dəyəri mövcud olmadıqda, maliyyə alətlərinin qiymətləndirilməsinə dair istifadə edilən təxminlər əsas qeyri-müəyyənlik mənbəyidir, ona görə ki: (i) bu təxminlər müxtəlif dövrlərdə dəyişikliklərə məruz qala bilər, eləcə də bu təxminlərin formalaşdırılmasında rəhbərlik faiz dərəcələri, qiymət amplitudaları, valyuta məzənnələrində dəyişmələr, qarşı tərəfin kredit reytingləri, qiymətləndirmə düzəlişləri və əməliyyatlar üzrə xüsusi təxminlərdən istifadə edir və (ii) qiymətləndirmədə edilən dəyişikliklərin maliyyə vəziyyəti hesabında əks etdirilən aktivlərə eləcə də Bankın mənfəətinə təsiri maddi ola bilər.

Bəyan edilmiş bazar qiymətləri mövcud olmadıqda faiz dərəcələri, qiymət amplitudaları, valyuta məzənnələrində dəyişmələr, qarşı tərəfin kredit reytingi və qiymətləndirmə düzəlişləri, maliyyə alətlərinin qiymətləndirilməsində artıq və ya cüzi dəyişikliklər ilə bağlı rəhbərliyin fərqli ehtimallardan istifadə etməsi, Bankın təqdim edilmiş xalis mənfəətinə maddi təsir göstərə bilər.

3. YENİ VƏ YENİDƏN İŞLƏNİLMİŞ STANDARTLARIN QƏBUL EDİLMƏSİ

Cari ildə Bank Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Standartları Şurası (BMUSS) və BMUSS-un Beynəlxalq Maliyyə Hesabatlarının Şərhləri Komitəsi (BMHŞK) tərəfindən qəbul edilmiş, Bankın fəaliyyəti üçün münasib olan və 31 dekabr 2012-ci il tarixində başa çatmış hesabat dövrlərinə şamil olunan bütün yeni və yenidən işlənmiş standartları və onlara dair şərhləri qəbul etmişdir. Bu yeni standart və şərhlərin qəbul edilməsi Bankın mühasibat uçotu siyasətinə, yəni cari və ya əvvəlki illər üzrə hesabat verilən məbləğlərə, əhəmiyyətli təsirlər göstərməmişdir.

BMHS 7 “Maliyyə alətləri: Açıqlamalar” standartına düzəlişlər, maliyyə aktivlərinin ötürülməsi üzrə – Bu düzəlişlər əməliyyatların ötürülməsinə dair hesabatların şəffaflığını və maliyyə aktivlərinin ötürülməsi ilə bağlı müəyyən risklərə məruz qalma hallarının və bu risklərin müəssisənin maliyyə vəziyyəti üzrə təsirinin istifadəçilər tərəfindən başa düşülməsini asanlaşdıracaq. Bu düzəlişlərin tətbiq edilməsi tarixi 1 iyul 2011-ci il tarixində və bundan sonra başlayan illik dövrlərdir.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

BMHS-i ilk dəfə qəbul edən müəssisələr üçün dəqiq müəyyən edilmiş tarixlər və hiperinflasiya ilə bağlı müddəalar - BMHS 1-ə Düzəliş – Bu düzəlişlərə BMHS 1 “Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarının İlk Dəfə Qəbul Edilməsi” standartına edilmiş iki dəyişiklik daxildir. Birinci dəyişiklik 1 yanvar 2004-cü il tarixinə olan istinadları “BMHS-ə keçid tarixi” ilə əvəz edir və beləliklə BMHS-ə keçid tarixindən əvvəl baş vermiş əməliyyatların ləğv edilməsini təsdiq etmək üçün BMHS-i ilk dəfə qəbul edən müəssisələr üzrə tələbi aradan qaldırır. İkinci dəyişiklik isə istifadəçiləri müəssisənin əməliyyat valyutasının ciddi hiperinflasiyaya məruz qalması nəticəsində BMHS-in şərtlərini yerinə yetirə bilmədiyi dövrdən sonra BMHS-ə müvafiq olaraq maliyyə hesabatlarının təqdim edilməsinə davam etmək üsuluna dair təlimatla təmin edir. Dəyişiklik 1 iyul 2011-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir.

BMUS 12 “Mənfəət vergisi” standartına təxirə salınmış vergi üzrə düzəliş – BMUS 12 “Mənfəət vergisi” standartı müəssisənin aktivin satışı və ya istifadə olunması nəticəsində qalıq dəyərinin bərpa etməsini nəzərdə tutmasından asılı olaraq müəssisənin təxirə salınmış vergi aktivlərinin tanınmasını tələb edir. Aktiv BMUS 40 “İnvestisiya əmlakı” standartına müvafiq olaraq ədalətli dəyər istifadə edilməklə qiymətləndirildiyi halda istifadə ya da satış nəticəsində aktivin qalıq dəyərinin bərpa olunmasını qiymətləndirmək çətin və qeyri-real ola bilər. Yuxarıdakı vəziyyəti nəzərə alaraq bu düzəliş ədalətli dəyərde qiymətləndirilmiş investisiya əmlakı üzrə yaranmış təxirə salınmış vergi aktivləri və ya öhdəliklərinin qiymətləndirilməsinə dair mövcud prinsip üzrə güzəştlər təqdim edir. Düzəliş nəticəsində, Daimi Şərhlər Komitəsinin (SIC) 21 sayılı Şərhi “Mənfəət Vergisi - Yenidən Qiymətləndirilmiş Amortizasiya Edilməyən Aktivlərin Bərpası” bundan sonra ədalətli dəyərde tanınmış investisiya əmlaklarına tətbiq edilməyəcək. Dəyişiklik 1 yanvar 2012-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir.

Yuxarıda göstərilən hallardan başqa, yeni standartların və şərhlərin Bankın maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərməsi gözlənilmir.

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

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

BMUS 1 “Maliyyə hesabatlarının təqdimatı” standartına düzəlişlər, digər məcmu gəlirlə bağlı – Bu düzəlişlər nəticəsində olan əsas dəyişiklik potensial olaraq mənfəət və ya zərər olaraq təsnif edilməsi (düzəlişlərin təsnifatı) əsasında müəssisələr üzrə “digər məcmu gəlir” (DMG) bölümündə təqdim edilmiş qrup maddələri üçün tələbdir. Düzəlişlər DMG bölümündə təqdim edilmiş maddələrə tətbiq edilmir. Dəyişiklik 1 iyul 2012-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir.

BMUS 19 “İşçilərin mükafatlandırılması” – Bu düzəlişlər dəhliz yanaşmasını aradan qaldırır və xalis maliyyələşdirmə əsası üzrə maliyyə xərclərini hesablayır. Dəyişiklik 1 yanvar 2013-cü il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir.

BMHS 1 “Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarının İlk Dəfə Tətbiq Edilməsi” standartına düzəlişlər, dövlət kreditləri üzrə – Bu düzəliş BMHS-i ilk dəfə tətbiq edən müəssisələrin BMHS-ə keçid zamanı bazar faiz dərəcəsindən aşağı olan dövlət kreditlərinin hesablanma üsulunu izah edir. O, həmçinin, 2008-ci ildə 20 sayılı BMUS-a tələb daxil edilən zaman BMHS maliyyə hesabatlarını hazırlayan şəxslərə icazə verən ilk dəfə tətbiq edilənlər üçün həmin sadələşdirməni təmin edən BMHS-in retrospektiv qaydada tətbiq edilməsinin istisnasını qeyd edir. Dəyişiklik 1 yanvar 2013-cü il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

BMHS 7 “Maliyyə Alətləri: Məlumatın Açıqlanması” standartına düzəliş, maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin əvəzləndirilməsi üzrə – Bu dəyişikliyə maliyyə hesabatlarını BMHS və ABŞ-da Ümumi Qəbul Edilmiş Mühəsibat Uçotu Prinsipləri (ÜQEMUP) əsasında hazırlayan müəssisələrin daha asan şəkildə müqayisə edilməsinə dair yeni açıqlamalar daxildir. Dəyişiklik 1 yanvar 2013-cü il tarixində və ya bu tarixdən sonra başalayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir.

BMHS 10, 11 və 12 standartlarına düzəlişlər, keçid təlimatı üzrə – Bu düzəlişlərə 10, 11, 12 sayılı BMHS standartlarına keçid zamanı yalnız əvvəlki müqayisəli dövrə uyğunlaşdırılmış müqayisəli məlumatları təmin etmək tələbini məhdudlaşdıran əlavə sadələşdirmələr daxildir. Konsolidə edilməmiş strukturlaşdırılmış qurumlara dair açıqlamalar üzrə dəyişikliklər BMHS 12 standartının ilk dəfə tətbiq edildiyi dövrdən əvvəlki dövrlər üzrə müqayisəli məlumatların təqdim edilməsi tələbini kənarlaşdıracaq. Dəyişiklik 1 yanvar 2013-cü il tarixində və ya bu tarixdən sonra başalayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir.

2011-ci il üzrə illik təkmilləşmələr – Bu illik təkmilləşmələrə 2009-2011-ci illər üzrə hesabat dövründə dərc edilmiş altı nəşr aiddir. Buna aşağıdakı standartlara edilmiş dəyişikliklər daxildir:

BMHS 1 “İlkin tətbiq edilmə”

BMUS 1 “Maliyyə Hesabatlarının təqdimatı”

BMUS 16 “Əmlak, qurğu və avadanlıqlar”

BMUS 32 “Maliyyə alətləri: Təqdimat”

BMUS 34 “Aralıq maliyyə hesabatları”

Dəyişiklik 1 yanvar 2013-cü il tarixində və ya bu tarixdən sonra başalayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir.

BMHS 10 “Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları” – 10 sayılı BMHS-in məqsədi investisiya obyektinin mahiyyətindən asılı olmayaraq bütün növ müəssisələr üçün vahid və nəzarət anlayışına istinad edən konsolidasiya əsasının tətbiq olunmasından ibarətdir. Nəzarət anlayışı üç ünsürdən ibarətdir: investisiya obyektinin üzərində səlahiyyət, investisiya obyektinin dəyişən gəlirlərinə iddia hüququ və ya onlarla bağlı zərərə məruzqalma və investorların gəlirlərinə təsir göstərmək məqsədilə investisiya obyektinin üzərindəki səlahiyyətlərdən istifadə etmək imkanları.

10 sayılı BMHS bir sıra vəziyyətlərdə, o cümlədən agentlik münasibətləri və potensial səsvermə hüquqlarına sahiblik hallarında nəzarət prinsiplərinin tətbiqi üzrə müfəssəl rəhbər qaydaları təqdim edir. Standard BMUS 27 standartı əsasında dəyişməz olaraq qalan mühəsibat uçotu tələbləri və konsolidasiya edilmiş proseduralardan ibarətdir. 10 sayılı BMHS 27 sayılı BMUS-un investor tərəfindən konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması üsulu və müddətləri məsələsinə müraciət edən hissələrini, SŞK 12-ni isə tamamilə əvəzləyir. Dəyişiklik 1 yanvar 2013-cü il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir. Erkən tətbiq edilməsinə icazə verilir. Hal-hazırda Bank 10 sayılı BMHS-in qəbulunun onun maliyyə vəziyyəti və fəaliyyəti üzrə mümkün olan təsirini qiymətləndirir.

BMHS 11 “Birgə əməliyyatlar” – BMHS 11 Birgə Əməliyyatlar onlardan yaranan hüquq və öhdəlikləri tanımağı tərəflərdən tələb edən prinsip əsaslı yanaşma təqdim etməklə birgə əməliyyatlar üzrə mühəsibat uçotunu təkmilləşdirir. Birgə əməliyyatların təsnifatı əməliyyatlar nəticəsində yaranmış tərəflərin hüquq və öhdəliklərinin qiymətləndirilməsi ilə müyyən edilir. Standart birgə əməliyyat və birgə müəssisədə nəzərdə tutulmuş iki növ əməliyyat var. 11 sayılı BMHS birgə müəssisələr üzrə xüsusi kapital üsuluna əsasən mühəsibat uçotunun tətbiqini tələb edir ki, bununla da mütənasib konsolidasiya üsulu aradan qaldırılsın. BMHS 11 BMUS 31 Birgə Müəssisələrdə İştirak Payı standartını və ŞDK-nın 13 sayılı Birgə Nəzarət edilən Müəssisələr – Sahibkarlar tərəfindən Qeyri-Monetar İlanələr şərhini əvəz edir və 1 yanvar 2013-cü il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir. Erkən tətbiq edilməsinə icazə verilir. Hal-hazırda Bank 11 sayılı BMHS-in qəbulunun onun maliyyə vəziyyəti və fəaliyyəti üzrə mümkün olan təsirini qiymətləndirir.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

BMHS 12 “Digər Müəssisələrdə İştirak Paylarının Açıqlanması” – 2011-ci ilin may ayında dərc edilmiş BMHS 12 “Digər müəssisələrdə İştirak Paylarının Açıqlanması” adlı standart törəmə şirkətlər, birgə fəaliyyətlər, assosiasiya olunmuş müəssisələr və konsolidasiya olunmamış struktur müəssisələri daxil olmaqla, digər müəssisələrdə müxtəlif növ iştirak payları üçün tələb olunan açıqlamalar üzrə yeni və müfəssəl standartdır. BMHS 12, 1 yanvar 2013-cü il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir. Erkən tətbiq edilməsinə icazə verilir. Hal-hazırda Bank 12 sayılı BMHS-in qəbulunun onun maliyyə vəziyyəti və fəaliyyəti üzrə mümkün olan təsirini qiymətləndirir.

BMHS 13 “Ədalətli Dəyərin Ölçülməsi” – BMHS 13 “Ədalətli Dəyərin Ölçülməsi” standartı ədalətli dəyəri müəyyən edir, ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün vahid BMHS çərçivəsini təyin edir və ədalətli dəyərin ölçülməsi haqqında açıqlamaları tələb edir. Standart digər BMHS standartlarının ədalətli dəyərin ölçülməsini tələb etdikləri hallarda və ya ona icazə verdikdə tətbiq olunur. Standart ədalətli dəyərdə aktiv və ya öhdəlikləri qiymətləndirmək üçün yeni tələblər təqdim etmir, BMHS-lər əsasında ədalətli dəyərdə qiymətləndirilən maddələri dəyişir və ya dəyişikliyin ədalətli dəyərdə təqdim edilməsi üsullarını təqdim edir. BMHS 13, 1 yanvar 2013-cü il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir. Erkən tətbiq edilməsinə icazə verilir. BMHS 13 standartının qəbul edilməsi Bankın ədalətli dəyərdə uçota alınan aktiv və öhdəliklərinin qiymətləndirilməsinə təsir edə bilər. Hal-hazırda Bank 13 sayılı BMHS-in qəbulunun onun maliyyə vəziyyəti və fəaliyyəti üzrə mümkün olan təsirini qiymətləndirir.

BMUS 27 “Fərdi maliyyə hesabatları” (2011-ci ildə yenidən işlənilmişdir) – BMUS 27 standartına (2011-ci ildə yenidən işlənilmişdir) fərdi maliyyə hesabatları üzrə müddəalar daxildir. BMUS 27 (2011-ci ildə yenidən işlənilmişdir) standartına fərdi maliyyə hesabatları üzrə yeni BMHS 10 standartına daxil edilmiş BMUS 27 standartının müddələrinin yoxlanılmasından sonra qalan müddəalar daxildir. Standart 1 yanvar 2013-cü il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir.

BMUS 28 (2011-ci ildə yenidən işlənilmişdir) “Assosiasiya olunmuş müəssisələr və birgə müəssisələr” – BMUS 28 (2011-ci ildə yenidən işlənilmişdir) standartına BMHS 11 standartının dərc edilməsinin ardınca birgə müəssisələr, eləcə də assosiasiya olunmuş müəssisələr üzrə iştirak payı üsulunun tətbiq olunmasına dair tələblər daxildir. Standart 1 yanvar 2013-cü il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir.

BMHŞK-ın 20 sayılı “Yerüstü mədənin istehsal mərhələsində tullantıların təmizlənməsi məsrəfləri” – Bu Şərh yerüstü mədənin istehsal mərhələsi ərzində mədən fəaliyyəti üzrə yaranan tullantıların aradan qaldırılması xərclərinə tətbiq olunur (“istehsalda tullantıların təmizlənməsi məsrəfləri”). Şərh maliyyə hesabatlarını BMHS əsasında təqdim edən mədən qurumlarından tələb edir ki, müvafiq filiz yatağının müəyyən edilə bilən komponenti kimi təyin edilə bilməyən tullantıların təmizlənməsi fəaliyyəti ilə bağlı mövcud aktivlər birbaşa olaraq başlanğıc bölüşdürülməmiş mənfəətdə tanınsın.

BMUS 32 “Maliyyə alətləri: Təqdimat” standartına düzəliş, maliyyə aktivləri və öhdəliklərin silinməsi üzrə – Bu düzəlişlər BMUS 32 “Maliyyə alətləri: Təqdimat” standartının tətbiqinə dair təlimatlardır və maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatından maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin silinməsi üzrə bəzi tələbləri aydınlaşdırır. Dəyişiklik 1 yanvar 2014-cü il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minəcək.

BMHS 10, BMHS 12 və BMUS 27 standartlarına düzəlişlər, İnvestiya qurumları üzrə – BMHS 10 “Konsolidə edilmiş Maliyyə Hesabatları”, BMHS 12 “Digər Müəssisələrdə İştirak Paylarının Açıqlanması” və BMUS 27 “Fərdi Maliyyə Hesabatları” standartlarına edilmiş dəyişikliklər:

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

- İntestisiya qurumlarını (müəyyən edildiyi kimi) ayrıca törəmə müəssisələrin konsolidə edilməsindən azad edir və əvəzinə tələb edir ki, investisiya qurumu investisiyanı BMHS 9 “Maliyyə Alətləri” və ya BMUS 39 “Maliyyə Alətləri: Tanınma və Ölçülmə” standartlarına müvafiq olaraq uyğun hər bir törəmə müəssisə üzrə mənfəət və ya zərərdə əks olunmaqla ədalətli dəyərdə ölçsün;
- Müəssisənin investisiya qurumu hesab olunmasının səbəbləri, müəssisənin konsolidə edilməmiş törəmələrinə dair təffəruatlar və investisiya qurumu və onun törəmə müəssisələri arasında olan əlaqələrin növü və əməliyyatlar haqqında əlavə açıqlamalar tələb edir;
- İntestisiya qurumunun müvafiq törəmə müəssisənin konsolidə edilmiş və fərdi maliyyə hesabatlarında eyni üsulla öz investisiyalarını hesablamasını tələb edir (və ya bütün törəmə müəssisələr konsolidə edilməmiş olduğu halda yalnız fərdi maliyyə hesabatlarını təqdim etsin).

Dəyişiklik 1 yanvar 2014-cü il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minəcək.

BMHS 9 “Maliyyə Alətləri” standartı 2009-cu ilin noyabr ayında dərc edilmiş və daha sonra 2010-cu ilin oktyabr ayında maliyyə aktivlərinin və maliyyə öhdəliklərinin ölçülməsi və tanınmasına xitam verilməsi ilə bağlı ona bəzi dəyişikliklər edilmişdir.

- BMHS 9 tələb edir ki, *BMUS 39 “Maliyyə alətləri: Tanınma və Ölçülmə”* standartı çərçivəsində tanınan bütün maliyyə aktivləri daha sonrakı dövrlərdə amortizasiya olunmuş maya dəyərində və ya ədalətli dəyərdə ölçülür. Növbəti dövrlərdə amortizasiya olunmuş maya dəyərində ölçülmə tələbi xüsusi olaraq biznes modelinə müvafiq olaraq əsas məqsədi müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin toplanılması olan və borc sazişi üzrə əsas borcun qalıq dəyəri üzrə əsas borc və faizlərlə əlaqədar pul vəsaitlərinin ödənilməsinə nəzərdə tutulan borc investisiyalarına aiddir. Bütün digər borc və kapital investisiyalarlı növbəti mühasibat dövrlərində onların ədalətli dəyərində müvafiq olaraq ölçülür;
- BMHS 9 tərəfindən yaradılan ən əhəmiyyətli təsir, maliyyə öhdəliyinin (mənfəət və zərər hesabları vasitəsilə ədalətli dəyərdə tanınması nəzərdə tutulan) ədalətli dəyərində bu öhdəliklər üzrə kredit risklərində olan dəyişikliklərin nəticəsində maliyyə öhdəliklərinin təsnifləşdirilməsi və ölçülməsində olan dəyişiklikləri və uçotunun aparılmasını əhatə edir. Xüsusilə, BMHS 9 tələblərinə görə, mənfəət və zərər hesabı vasitəsilə ədalətli dəyərdə tanınması nəzərdə tutulan maliyyə öhdəlikləri üzrə kredit risklərinin dəyişməsi nəticəsində maliyyə öhdəliyinin ədalətli dəyərində baş verən dəyişikliklər məcmu gəlir hesabatında təqdim edilir, lakin əgər kredit risklərindəki dəyişikliklərin təsirinin bu şəkildə məcmu gəlir hesabatında təqdim olunması mənfəət və zərər hesablarında mühasibatın paralellik prinsipini pozursa və ya olan qeyri-paralelliyi daha da artırarsa bu qayda tətbiq edilmir. Maliyyə öhdəliyinin kredit risklərindəki dəyişikliklərin nəticəsində onların ədalətli dəyərində yaranan dəyişikliklər daha sonrakı dövrlərdə mənfəət və zərər hesablarına təsnifləşdirilmir. Əvvəllər, BMUS 39 tələblərinə müvafiq olaraq mənfəət və zərər hesabı vasitəsilə ədalətli dəyərdə tanınması nəzərdə tutulan maliyyə öhdəliyinin ədalətli dəyərində baş verən bütün dəyişikliyin məbləği, birbaşa mənfəət və zərər hesabatında uçota alınır. BMHS 9, 1 yanvar 2013-cü il tarixində və ondan sonra başlayacaq illik dövrlər üçün məcburi şəkildə tətbiq olunacaq, lakin standartın daha öncə könüllü tətbiq olunmasına icazə verilir.

Bank standartın fəsadlarını, onun fəaliyyətinə təsirini və Bankın bu standartı qəbul etmə tarixini hal-hazırda nəzərdən keçirir.

Yuxarıda göstərilən hallardan başqa, yeni standartların və şərtlərin Bankın maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərməsi gözlənilmir.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

5. ƏVVƏLKİ DÖVRÜN TƏKRAR TƏSNİFATLARI

Cari ilin təqdimatı Bankın maliyyə vəziyyəti hesabatının daha yaxşı görünüşünü əks etdirdiyi üçün 31 dekabr 2011-ci il tarixinə və həmin tarixdə başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatlarına 31 dekabr 2012-ci il tarixinə olan təqdimat ilə uyğunlaşdırmaq üçün təkrar təsnifatlar edilmişdir.

Təkrar təsnifatların təsviri	Maliyyə vəziyyəti hesabatında satış	Əvvəl təqdim edildiyi kimi 31 dekabr 2011-ci il	Dəyişiklik edilmiş məbləğ 31 dekabr 2011-ci il	Təkrar təsnif edildiyi kimi 31 dekabr 2011-ci il
Maliyyə vəziyyəti hesabatında qeyri-maddi aktivlərin ayrıca satışında təqdim olunması	Digər aktivlər Qeyri-maddi aktivlər	6,525 -	(782) 782	5,743 782

6. XALIS FAİZ GƏLİRLƏRİ

	31 dekabr 2012-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2011-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
Faiz gəlirləri aşağıdakılardan ibarətdir:		
Amortizasiya olunmuş ilkin dəyərində aktivlər üzrə faiz gəlirləri:		
Dəyersizləşməmiş aktivlər üzrə faiz gəlirləri	29,504	24,599
Dəyersizləşmiş aktivlər üzrə faiz gəlirləri	3,765	5,316
Cəmi faiz gəlirləri	33,269	29,915
Amortizasiya olunmuş ilkin dəyərində maliyyə aktivləri üzrə faiz gəlirləri:		
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə faiz gəlirləri	32,748	29,609
Banklardan alınacaq vəsaitlər üzrə faiz gəlirləri	521	303
Cəmi amortizasiya olunmuş ilkin dəyərində maliyyə aktivləri üzrə faiz gəlirləri	33,269	29,912
Digər faiz gəlirləri	-	3
Cəmi digər aktivlər üzrə faiz gəlirləri	-	3
Faiz xərcləri aşağıdakılardan ibarətdir:		
Amortizasiya olunmuş ilkin dəyərində öhdəliklər üzrə faiz xərcləri	(15,108)	(13,493)
Cəmi faiz xərcləri	(15,108)	(13,493)
Amortizasiya olunmuş ilkin dəyərində öhdəliklər üzrə faiz xərcləri aşağıdakılardan ibarətdir:		
Müştəri hesabları üzrə faiz xərcləri	(13,894)	(10,301)
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər üzrə faiz xərcləri	(1,214)	(3,192)
Cəmi faiz xərcləri	(15,108)	(13,493)
Faiz gəliri yaradan aktivlər üzrə ehtimal edilən zərər üçün ehtiyatlar təmin olunmamışdan əvvəl xalis faiz gəliri	18,161	16,422

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

7. EHTİMAL EDİLƏN ZƏRƏR ÜÇÜN EHTİYATLAR, DİGƏR EHTİYATLAR

Faiz gətirən aktivlər üzrə ehtimal edilən zərər üçün ehtiyatların hərəkəti aşağıdakı şəkildə olmuşdur:

	Müştərilərə verilmiş kreditlər	Banklardan alınacaq vəsaitlər	Cəmi
31 dekabr 2010-cu il	(19,330)	(65)	(19,395)
Ehtiyatların yaradılması	(5,553)	(111)	(5,664)
31 dekabr 2011-ci il	(24,883)	(176)	(25,059)
Kreditlərin silinməsi	881	-	881
Ehtiyatların yaradılması	(3,409)	104	(3,305)
31 dekabr 2012-ci il	(27,411)	(72)	(27,483)

Digər aktivlər və əməliyyatlar üzrə ehtimal edilən zərər üçün ehtiyatların hərəkəti aşağıdakı şəkildə olmuşdur:

	Digər aktivlər	Zəmanətlər və digər şərti öhdəliklər	Cəmi
31 dekabr 2010-cu il	(916)	(153)	(1,069)
Ehtiyatların təmin edilməsi/(bərpa edilməsi)	78	(12)	66
31 dekabr 2011-ci il	(838)	(165)	(1,003)
Ehtiyatların təmin edilməsi	(229)	(90)	(319)
31 dekabr 2012-ci il	(1,067)	(255)	(1,322)

8. XARİCİ VALYUTA İLƏ ƏMƏLİYYATLAR ÜZRƏ XALIS GƏLİR

Xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə xalis mənfəət aşağıdakı şəkildə olmuşdur:

	31 dekabr 2012-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2011-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
Dilinq əməliyyatları, xalis	525	(66)
Xarici valyuta qalıqlarının yenidən qiymətləndirilməsi, xalis	(37)	635
Cəmi xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə xalis gəlir	488	569

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

9. HAQQ VƏ KOMİSSİYA GƏLİRLƏRİ VƏ XƏRCLƏRİ

Haqq və komissiya gəlirləri və xərcləri aşağıdakı şəkildə olmuşdur:

	31 dekabr 2012-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2011-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
Haqq və komissiya gəlirləri:		
Nağd pul vəsaitlərinin çıxarılması üzrə əməliyyatlar	1,269	996
Hesablaşmalar	1,223	940
Xarici valyuta mübadiləsi üzrə əməliyyatlar	241	196
Plastik kartlar üzrə əməliyyatlar	216	173
Agentlik haqları	210	103
Sənədli əməliyyatlar	94	62
Digər	77	69
Cəmi haqq və komissiya gəlirləri	3,330	2,539
Haqq və komissiya xərcləri:		
Təşkilat haqları	(209)	(329)
Plastik kartlar üzrə əməliyyatlar	(110)	(109)
Hesablaşmalar	(41)	(42)
Nağd pul vəsaitlərinin çıxarılması üzrə əməliyyatlar	(3)	-
Digər	-	(1)
Cəmi haqq və komissiya xərcləri	(363)	(481)

10. ƏMƏLİYYAT XƏRCLƏRİ

Əməliyyat xərcləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2012-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2011-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
Əmək haqları və digər mükafatlar	5,921	5,626
İcarə xərcləri	1,902	1,825
Sosial təminat xərcləri	1,235	1,183
Köhnəlmə və amortizasiya	993	892
Podratçı haqları	834	317
Reklam və marketinq işləri üzrə xərclər	656	357
Mühafizə xidmətləri	655	671
Peşəkar xidmətlər	505	295
Rabitə xərcləri	365	350
Təmir və istismar xərcləri	350	284
Ofis ləvazimatları və çap xərcləri	280	164
Sığorta xərcləri	212	127
Ezamiyyət xərcləri	201	196
Sponsorluq xərcləri	178	179
Cərimə, cəza və müsadirələr	135	-
Mənfəət vergisindən başqa digər vergilər	97	-
Kommunal xərclər	73	60
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin silinməsi üzrə zərər	-	279
Digər əməliyyat xərcləri	2	16
Cəmi əməliyyat xərcləri	14,594	12,821

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

11. MƏNFƏƏT VERGİSİ

Bank cari mənfəət vergisi ödəmələrini və vergi bazalarını Bankın fəaliyyət göstərdiyi Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyinə uyğun olaraq aktiv və öhdəliklərdə dəyərləndirir və əks etdirir və bu hesablamalar BMHS-dan fərqlənir.

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

Təxirə salınmış vergilər maliyyə hesabatlarında göstərilən aktiv və öhdəliklərin qalıq dəyəri ilə onların vergi hesabatındakı qalıq dəyərləri arasındakı müvəqqəti fərqlərin xalis vergi təsirini əks etdirir. 31 dekabr 2012-ci il və 2011-ci il tarixlərinə olan müvəqqəti fərqlər əsasən gəlir və xərclərin tanınmasında müxtəlif üsulların istifadə edilməsinə, eləcə də bəzi aktivlər üzrə vergi uçotunda olan qalıqların maliyyə hesabatlarında olan qalıqlara nisbətən fərqli olması nəticəsində yaranır.

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

31 dekabr 2012 və 2011-ci il tarixlərinə olan müvəqqəti fərqlərə aşağıdakılar daxildir:

	31 dekabr 2012-ci il	31 dekabr 2011-ci il
Vergi bazasını azaldan müvəqqəti fərqlər:		
Müştərilərə verilmiş kreditlər	6,251	3,994
Əmlak və avadanlıqlar	278	255
Digər aktivlər	-	45
Cəmi vergi bazasını azaldan müvəqqəti fərqlər	6,529	4,294
Xalis vergi bazasını azaldan müvəqqəti fərqlər	6,529	4,294
Xalis təxirə salınmış vergi aktivi mənfəət vergisi faizi ilə (20%)	1,306	859
Xalis təxirə salınmış vergi aktivi	1,306	859

Maliyyə mənfəəti ilə mənfəət vergisi xərci arasında əlaqə 31 dekabr 2012-ci və 2011-ci il tarixlərinə aşağıdakı kimi izah edilir:

	31 dekabr 2012-ci il	31 dekabr 2011-ci il
Mənfəət vergisindən əvvəl gəlir	3,414	649
Qanunla təyin edilmiş vergi dərəcəsi	20%	20%
Qanunla təyin edilmiş vergi dərəcəsi ilə nəzəri vergi	(683)	(130)
Əvvəlki illərin mənfəət vergisi təxminində dəyişiklik	(192)	-
Daimi fərqlər üzrə vergi təsiri	(99)	(83)
Mənfəət vergisi xərcləri	(974)	(213)
Cari mənfəət vergisi xərci	(1,229)	(1,015)
Əvvəlki illərin mənfəət vergisi təxminində dəyişiklik	(192)	-
Təxirə salınmış vergi aktivlərində dəyişiklik	447	802
Mənfəət vergisi xərcləri	(974)	(213)

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

	31 dekabr 2012-ci il	31 dekabr 2011-ci il
Təxirə salınmış vergi aktivləri		
Dövrün əvvəlinə	<u>859</u>	<u>57</u>
Mənfəət və zərər hesablarında tutulmuş dövr üzrə mənfəət vergisi aktivində dəyişiklik	447	802
Dövrün sonuna	<u>1,306</u>	<u>859</u>

12. SƏHM ÜZRƏ GƏLİR

	31 dekabr 2012-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2011-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
Mənfəət:		
İl üzrə xalis mənfəət	2,440	436
Hər səhm üzrə əsas və kapitala əlavə edilə bilən gəlirin hesablanması üçün adi səhmlərin orta sayı (min ədəd)	11,250	11,250
Hər səhm üzrə gəlir - əsas və kapitala əlavə edilə bilən (AZN)	0.22	0.04

13. PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI MƏRKƏZİ BANKINDA YERLƏŞDİRİLMİŞ VƏSAİTLƏR

Nağd pul və ARMB-da yerləşdirilmiş vəsaitlərə aşağıdakılar daxildir:

	31 dekabr 2012-ci il	31 dekabr 2011-ci il
Nağd pul	4,984	6,457
ARMB-da yerləşdirilmiş vəsaitlər	<u>5,597</u>	<u>4,520</u>
Cəmi pul vəsaitləri və ARMB-da yerləşdirilmiş vəsaitlər	<u>10,581</u>	<u>10,977</u>

31 dekabr 2012-ci və 2011-ci il tarixlərinə ARMB-da yerləşdirilmiş vəsaitlərə, müvafiq olaraq, 4,033 və 2,804 AZN məbləğində ARMB-da tələb olunan minimal ehtiyatlar daxil edilmişdir. Bank, müxtəlif hesablarında olan vəsaitləri tamamilə o şərtlə istifadə edə bilər ki, 30 gün müddəti üzrə orta günlük qalıq tələb olunan ehtiyatlardan artıq olsun.

Pul vəsaitlərinin hərəkəti hesabatı üçün pul və pul vəsaitləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2012-ci il	31 dekabr 2011-ci il
Nağd pul	4,984	6,457
ARMB-da yerləşdirilmiş vəsaitlər	<u>5,597</u>	<u>4,520</u>
Çıxılın ARMB-dakı məcburi ehtiyatlar	(4,033)	(2,804)
Çıxılın ARMB-dakı digər bloklanmış hesablar	<u>(475)</u>	<u>-</u>
Cəmi pul və pul vəsaitləri	<u>6,073</u>	<u>8,173</u>

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

14. BANKLARDAN ALINACAQ VƏSAİTLƏR

Banklardan alınacaq vəsaitlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2012-ci il	31 dekabr 2011-ci il
Digər banklarda yerləşdirilmiş müddətli əmanətlər	3,620	8,747
Digər banklardakı müxbir hesablar	922	4,875
Çıxılsın banklardakı vəsaitlər üzrə ehtiyatlar	(72)	(176)
Cəmi banklardan alınacaq vəsaitlər	4,470	13,446

31 dekabr 2012-ci il tarixinə banklardan alınacaq vəsaitlər üzrə hesablanmış faiz gəliri sıfır təşkil etmişdir (2011-ci il: 3 min AZN).

31 dekabr 2012-ci il tarixinə digər banklarda yerləşdirilmiş müddətli əmanətlərə 0.01-4% faiz dərəcəli və başa çatma tarixləri 2013-cü ildə olan, 3,620 min AZN məbləğində rezident və qeyri-rezident banklardakı xarici valyuta vəsaitləri aiddir (2011-ci il: digər banklarda yerləşdirilmiş müddətli depozitlərə 1-8% faiz dərəcəli və başa çatma tarixləri 2012-ci ildə olan, 8,747 min AZN məbləğində rezident və qeyri-rezident banklardakı qısamüddətli əmanətlər).

31 dekabr 2012-ci və 2011-ci il tarixlərinə Bankın, müvafiq olaraq, digər 1 və 2 fərdi bankda yerləşdirdiyi vəsaitlərinin qalıqları fərdi olaraq Bankın səhmdar kapitalının 10%-dən artıq olmuşdur.

31 dekabr 2012-ci və 2011-ci il tarixlərinə banklardan alınacaq vəsaitlər üzrə maksimal kredit riskinin məbləği, müvafiq olaraq, 4,470 min AZN və 13,446 min AZN təşkil etmişdir.

31 dekabr 2012-ci il tarixində başa çatmış il rəzində Bank Rusiya Federasiyasının müxtəlif banklarında fərqli valyutalarda qısamüddətli vəsaitlər yerləşdirmiş və qəbul etmişdir. 31 dekabr 2012-ci il tarixinə Bank digər yerli bankdan qəbul edilmiş 3,620 min AZN (2011-ci ildə: 3,053 min AZN) ekvivalentini həmin bankda əmanət olaraq yerləşdirmişdir.

Banklardan alınacaq vəsaitlər üzrə valyuta, likvidlik və coğrafi təhlillər 28 sayılı Qeyddə təqdim edilir.

15. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR

Müştərilərə verilmiş kreditlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2012-ci il	31 dekabr 2011-ci il
Korporativ kreditlər	41,032	34,278
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – avtomobil kreditləri	58,384	37,941
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri	54,431	51,011
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – sahibkar kreditləri	31,555	22,608
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri	11,229	11,574
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – plastik kartlar	1,605	1,523
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – digər	7,927	6,932
Çıxılsın: kreditlərin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat	(27,411)	(24,883)
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	178,752	140,984

31 dekabr 2012-ci və 2011-ci il tarixlərinə, müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə yığılmış faiz gəlirləri, müvafiq olaraq, 19,443 min AZN və 14,031 min AZN təşkil etmişdir.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2012-ci il tarixinə kreditlərin girov təminatı üzrə məlumat aşağıdakı kimi olmuşdur:

	Korporativ kreditlər	Fiziki şəxslərə verilmiş avtomobil kreditləri	Fiziki şəxslərə verilmiş istehlak kreditləri	Sahibkarlara verilmiş ipoteka kreditləri	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər	Fiziki şəxslərə verilmiş kredit kartları	Fiziki şəxslərə verilmiş digər kreditlər	Cəmi
- Təminatlı kreditlər	4,498	1	377	424	-	357	1,299	6,956
Təminatlı kreditlər:								
- daşınmaz əmlak	26,997	17	36,943	8,809	11,221	17	-	84,004
- nəqliyyat vasitələri	1,881	58,351	1,012	603	-	118	30	61,995
- avadanlıq	4,372	-	2,300	4,437	-	-	69	11,178
- zəmanət	1,488	15	10,067	4,587	8	200	6,412	22,777
- nağd vəsaitlər	181	-	2,975	112	-	913	1	4,182
- qiymətli kağızlar	1,395	-	574	5,516	-	-	-	7,485
- mal və materiallar	220	-	183	6,353	-	-	-	6,756
- digər	-	-	-	714	-	-	116	830
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	41,032	58,384	54,431	31,555	11,229	1,605	7,927	206,163

31 dekabr 2011-ci il tarixinə girov təminatı haqqında məlumat aşağıdakı kimi olmuşdur:

	Korporativ kreditlər	Fiziki şəxslərə verilmiş avtomobil kreditləri	Fiziki şəxslərə verilmiş istehlak kreditləri	Sahibkarlara verilmiş ipoteka kreditləri	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər	Fiziki şəxslərə verilmiş kredit kartları	Fiziki şəxslərə verilmiş digər kreditlər	Cəmi
- Təminatlı kreditlər	-	-	91	-	-	-	6,932	7,023
Təminatlı kreditlər:								
- daşınmaz əmlak	21,829	2	32,168	15,225	11,475	-	-	80,699
- nəqliyyat vasitələri	356	37,938	163	243	-	77	-	38,777
- avadanlıq	8,312	-	2,159	1,515	-	-	-	11,986
- zəmanət	1,152	1	14,018	962	99	442	-	16,674
- nağd vəsaitlər	-	-	2,408	107	-	726	-	3,241
- qiymətli kağızlar	2,545	-	-	-	-	1	-	2,546
- mal və materiallar	-	-	4	1,173	-	-	-	1,177
- digər	84	-	-	3,383	-	277	-	3,744
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	34,278	37,941	51,011	22,608	11,574	1,523	6,932	165,867

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2012-ci il tarixinə ödənilməmiş kreditlərin kredit keyfiyyətinə görə təhlili aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	Korporativ kreditlər	Fiziki şəxslərə verilmiş istehlak kreditləri	Fiziki şəxslərə verilmiş avtomobil kreditləri	Fiziki şəxslərə verilmiş ipoteka kreditləri	Sahibkarlara verilmiş kreditlər	Fiziki şəxslərə verilmiş kredit kartları	Fiziki şəxslərə verilmiş digər kreditlər	Cəmi
<i>Cari və dəyərsizləşməmiş kreditlər</i>								
- Təminatlı kreditlər	4,367	-	215	347	-	248	1,141	6,318
Təminatlı kreditlər:								
- daşınmaz əmlak	12,332	14	12,221	4,436	10,913	14	-	39,930
- nəqliyyat vasitələri	1,525	55,243	884	540	-	17	27	58,236
- avadanlıq	4,159	-	649	4,323	-	-	69	9,200
- zəmanət	1,397	14	8,108	4,305	8	176	1,777	15,785
- nağd vəsaitlər	-	-	2,975	110	-	885	1	3,971
- qiymətli kağızlar	1,395	-	574	271	-	-	-	2,240
- mal və materiallar	-	-	169	6,233	-	-	-	6,402
- digər	-	-	-	714	-	-	116	830
Cəmi cari və dəyərsizləşməmiş kreditlər	25,175	55,271	25,795	21,279	10,921	1,340	3,131	142,912
<i>Vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş</i>								
- 30 gündən az vaxtı	4,565	134	2,672	681	308	-	-	8,360
- 30 gündən 90 günədək vaxtı keçmiş	225	174	6,899	100	-	5	37	7,440
- 90 gündən 180 günədək vaxtı keçmiş	3,481	284	1,903	199	-	1	365	6,233
- 180 gündən 360 günədək vaxtı keçmiş	1,233	179	8,401	273	-	-	564	10,650
- 360 gündən artıq vaxtı keçmiş	2,627	109	2,292	7,990	-	259	1,323	14,600
Cəmi vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş kreditlər	12,131	880	22,167	9,243	308	265	2,289	47,283
<i>Fərdi şəkildə dəyərsizləşmiş kreditlər (ümumi)</i>								
- 360 gündən artıq vaxtı keçmiş	3,726	2,233	6,469	1,033	-	-	2,507	15,968
Cəmi fərdi şəkildə dəyərsizləşmiş kreditlər (ümumi)	3,726	2,233	6,469	1,033	-	-	2,507	15,968
Kreditlərin ümumi qalıq dəyəri	41,032	58,384	54,431	31,555	11,229	1,605	7,927	206,163
Çıxılın: kreditlərin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat	(5,451)	(3,735)	(12,288)	(3,502)	(708)	(30)	(1,697)	(27,411)
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	35,581	54,649	42,143	28,053	10,521	1,575	6,230	178,752

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

Bank, BMUS 39 “Maliyyə alətləri: Tanınması və Qiymətləndirilməsi”, standartında nəzərdə tutulan portfel üzrə ehtiyatın yaradılması metodologiyasını tətbiq etmiş və baş vermiş, lakin hesabat tarixinə heç bir fərdi kredit üzrə konkret olaraq müəyyən edilməmiş dəyərsizləşmə zərərləri üçün portfel üzrə ehtiyat yaratmışdır. Bankın siyasəti, kreditin dəyərsizləşməsinə dair konkret olaraq obyektiv dəlil müəyyən edilməyənə qədər hər bir krediti “cari və dəyərsizləşməmiş” kateqoriyasına təsnifləməkdir.

31 dekabr 2011-ci il tarixinə ödənilməmiş kreditlərin kredit keyfiyyətinə görə təhlili aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	Korporativ kreditlər	Fiziki şəxslərə verilmiş istehlak kreditləri	Fiziki şəxslərə verilmiş avtomobil kreditləri	Fiziki şəxslərə verilmiş ipoteka kreditləri	Sahibkarlara verilmiş kreditlər	Fiziki şəxslərə verilmiş kredit kartları	Fiziki şəxslərə verilmiş digər kreditlər	Cəmi
<i>Cari və dəyərsizləşməmiş kreditlər</i>								
- Təminatlı kreditlər	-	-	91	-	-	-	3,158	3,249
Təminatlı kreditlər:								
- daşınmaz əmlak	18,502	-	21,971	8,215	9,922	-	-	58,610
- nəqliyyat vasitələri	-	31,822	78	243	-	19	-	32,162
- avadanlıq	5,137	-	390	1,513	-	-	-	7,040
- zamanət	1,119	-	11,987	920	99	442	-	14,567
- nağd vəsaitlər	-	-	2,408	107	-	726	-	3,241
- qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-	1	-	1
- mal və materiallar	-	-	2	1,172	-	-	-	1,174
- digər	84	-	-	3,369	-	277	-	3,730
Cəmi cari və dəyərsizləşməmiş kreditlər	24,842	31,822	36,927	15,539	10,021	1,465	3,158	123,774
<i>Vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş</i>								
- 30 gündən 90 günədək vaxtı keçmiş	778	1,753	5,118	379	641	-	323	8,992
- 90 gündən 180 günədək vaxtı keçmiş	3,650	615	1,784	557	746	58	488	7,898
- 180 gündən 360 günədək vaxtı keçmiş	4,133	293	705	5,037	-	-	432	10,600
- 360 gündən artıq vaxtı keçmiş	584	3,117	5,043	1,065	166	-	-	9,975
Cəmi vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş kreditlər	9,145	5,778	12,650	7,038	1,553	58	1,243	37,465
<i>Fərdi şəkildə dəyərsizləşmiş kreditlər (ümumi)</i>								
- 360 gündən artıq vaxtı keçmiş	291	341	1,434	31	-	-	2,531	4,628
Cəmi fərdi şəkildə dəyərsizləşmiş kreditlər (ümumi)	291	341	1,434	31	-	-	2,531	4,628
Kreditlərin ümumi qalq dəyəri	34,278	37,941	51,011	22,608	11,574	1,523	6,932	165,867
Çıxılın: kreditlərin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat	(6,276)	(4,529)	(8,438)	(3,309)	(373)	(24)	(1,934)	(24,883)
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	28,002	33,412	42,573	19,299	11,201	1,499	4,998	140,984

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

Kreditin dəyərsizləşməsi üzrə Bank tərəfindən ilk nəzərə alınan faktlar onun ödəmə müddəti və zəmanətin icra olunmasıdır. Müvafiq olaraq, Bank dəyərsizləşmə üzrə fərdi təyin edilmiş kreditlərin gecikmə təhlillərini yuxarıda təqdim edir.

Cari və dəyərsizləşməmiş, lakin şərtlərinə yenidən baxılmış kreditlər dəyərsizləşmiş kreditlərin qalıq dəyərində daxil edilir. Girovun ədalətli dəyərini vaxtı keçmiş faizləri və əsas borcu ödəmək üçün kifayət etdiyi kreditlər vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş kreditlərə daxildir. Vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş kreditlərin məbləği təkcə gecikdirilən məbləği deyil, belə kreditlərin ümumi məbləğini əks etdirir.

Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə faiz dərəcəsinin təhlilləri 28 saylı Qeyddə əks etdirilmişdir. Əlaqəli tərəflərin balansları 24 saylı Qeyddə əks etdirilmişdir.

Müştərilərə verilmiş kredit portfelinin iqtisadi sektorlar üzrə strukturu aşağıda göstərilən kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2012-ci il		31 dekabr 2011-ci il	
	Məbləğ	%	Məbləğ	%
Fiziki şəxslər	165,131	80.10	131,589	79.3
Ticarət və xidmət	16,054	7.79	16,720	10.1
İstehsal	15,580	7.56	10,335	6.2
Tikinti	5,509	2.67	6,398	3.9
Kənd təsərrüfatı	1,616	0.78	705	0.4
Nəqliyyat	2,187	1.06	-	-
Digər	86	0.04	120	0.1
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər (ümumi)	206,163	100	165,867	100

31 dekabr 2012-ci və 2011-ci il tarixlərinə bir bölgədə əhəmiyyətli coğrafi konsentrasiya təşkil edən kreditlərin zəruri məbləği (müvafiq olaraq, cəmi portfelin 100%-i və 99%-i) Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən şirkətlərə verilmişdir.

31 dekabr 2012-ci və 2011-ci il tarixlərinə müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə maksimal kredit riskinə məruz qalma, müvafiq olaraq, 178,752 min AZN və 140,984 min AZN olmuşdur.

31 dekabr 2012-ci il tarixinə müştərilərə verilmiş fərdi olaraq dəyərsizləşmiş kreditlərin məbləği 15,968 min AZN (2011-ci il: 4,628 min AZN) təşkil etmişdir və bu kreditlər maddi girovlarla təmin olunmamışdır.

31 dekabr 2012-ci il tarixinə 2,525 min AZN (2011-ci il: sıfır) məbləğində müştərilərə verilmiş kreditlər ARMB-dən alınmış borc vəsaitləri üzrə təminat olaraq girov qoyulmuşdur.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

16. ƏMLAK VƏ AVADANLIQLAR

31 dekabr 2012-ci və 2011-ci il tarixlərinə əmlak və avadanlıqlar aşağıdakılardan ibarət olmuşdur:

	Binalar	Mebel və qurğular	Kompüter avadanlıqları	Nəqliyyat vasitələri	Digər əsas vəsaitlər	İcarəyə götürülmüş mülkiyyətin təkmilləşdirilməsi	Cəmi
İlkin dəyəri							
31 dekabr 2010-cu il	379	1,498	1,174	621	28	1,210	4,910
Əlavələr	-	87	539	168	18	109	921
Silinmələr	(379)	-	-	(76)	-	-	(455)
31 dekabr 2011-ci il	-	1,585	1,713	713	46	1,319	5,376
Əlavələr	3,101	495	619	220	32	277	4,744
Köçürmələr	-	(162)	57	-	105	-	-
Silinmələr	-	(11)	(31)	(125)	-	-	(167)
31 dekabr 2012-ci il	3,101	1,907	2,358	808	183	1,596	9,953
Yığılmış amortizasiya							
31 dekabr 2010-cu il	(62)	(903)	(519)	(437)	(18)	(564)	(2,503)
İl üzrə tutulmalar	(38)	(235)	(317)	(122)	(3)	(97)	(812)
Silinmələr	100	-	-	76	-	-	176
31 dekabr 2011-ci il	-	(1,138)	(836)	(483)	(21)	(661)	(3,139)
İl üzrə tutulmalar	(74)	(127)	(403)	(133)	(15)	(144)	(896)
Köçürmələr	-	134	(56)	-	(78)	-	-
Silinmələr	-	11	31	125	-	-	167
31 dekabr 2012-ci il	(74)	(1,120)	(1,264)	(491)	(114)	(805)	(3,868)
Xalis qalıq dəyəri							
31 dekabr 2012-ci il	3,027	787	1,094	317	69	791	6,085
31 dekabr 2011-ci il	-	447	877	230	25	658	2,237

31 dekabr 2012-ci və 2011-ci il tarixlərinə tam amortizasiya olunmuş əsas vəsaitlərin məbləği 2,035 min AZN və 1,434 min AZN təşkil etmişdir.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

17. QEYRİ MADDİ AKTİVLƏR

	Proqram təminatı	Tamamlanma- mış quraşdırmalar	Cəmi qeyri-maddi aktivlər
İlkin dəyəri			
31 dekabr 2010-cu il	680	71	751
Əlavələr	181	201	382
Silinmələr	-	-	-
31 dekabr 2011-ci il	861	272	1,133
Əlavələr	291	194	485
Köçürmələr	401	(401)	-
31 dekabr 2012-ci il	1,553	65	1,618
Yığılmış amortizasiya			
31 dekabr 2010-cu il	(271)	-	(271)
İl üzrə tutulmalar	(80)	-	(80)
31 dekabr 2011-ci il	(351)	-	(351)
İl üzrə tutulmalar	(97)	-	(97)
31 dekabr 2012-ci il	(448)	-	(448)
Xalis qalıq dəyəri			
31 dekabr 2012-ci il	1,105	65	1,170
31 dekabr 2011-ci il	510	272	782

18. DİGƏR AKTİVLƏR

Digər aktivlərə aşağıdakılar daxildir:

	31 dekabr 2012-ci il	31 dekabr 2011-ci il
Digər maliyyə aktivləri:		
Digər debitor borcları	747	782
Pul köçürmələri üzrə hesablaşmalar	19	18
Plastik kartlar	4	6
Çıxılsın: digər maliyyə aktivləri üzrə dəyərsizləşmə zərəri	(688)	(700)
Cəmi digər maliyyə aktivləri	82	106
Digər qeyri-maliyyə aktivləri:		
Müsadirə edilmiş aktivlər	2,393	5,430
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər üzrə ilkin ödənişlər	126	87
Əvvəlcədən ödənilmiş vergilər	59	52
Əvvəlcədən ödənilmiş xərclər	31	173
Digər	45	33
Çıxılsın: digər qeyri-maliyyə aktivləri üzrə dəyərsizləşmə zərəri	(379)	(138)
Cəmi digər aktivlər	2,357	5,743

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2012-ci il tarixlərinə digər alınacaq vəsaitlərə 688 min AZN (2011: 700 min AZN) məbləğində İran İslam Respublikasının Mərkəzi Bankından (İİRM) alınmış vəsaitlər daxil edilmişdir. Bu məbləğ İİRM-a faizlərin ödənişi üzrə mənbədən tutulmamış və Bank tərəfindən vergi orqanlarına mənbədən ödənilmiş vergi kimi təqdim edilmişdir. Bu vəsait üzrə 31 dekabr 2012-ci il tarixinə 688 min AZN məbləğində xüsusi ehtiyat fondu yaradılmışdır (2011-ci il: 700 min AZN).

19. BANKLARA VƏ DİGƏR MALİYYƏ QURUMLARINA ÖDƏNİLƏCƏK VƏSAİTLƏR

Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər aşağıda göstərilənlərdən ibarət olmuşdur:

	31 dekabr 2012-ci il	31 dekabr 2011-ci il
Banklardan və digər maliyyə qurumlarından alınmış kreditlər	27,517	9,730
Dövlət təşkilatlarından alınmış kreditlər	13,283	11,714
Digər bankların müxbir hesabları	40	104
Cəmi banklara və maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	40,840	21,548

31 dekabr 2012-ci və 2011-ci il tarixlərinə Bank, əlaqəli tərəfi olduğu Uralsib Maliyyə Korporasiyasından (Rusiya Federasiyası), müvafiq olaraq, 10,315 min AZN və 3,044 min AZN məbləğində cəlb edilmiş vəsaitlər banklardan və maliyyə qurumlarından alınmış kreditlərə daxil edilmişdir.

Bank, Azərbaycan ərazisində kiçik və orta sahibkarlığı dəstəkləmək məqsədi ilə Sahibkarlığa Kömək Milli Fondundan (“SKMF”) kreditlər alır. Fondla bağlanmış müqaviləyə əsasən 31 dekabr 2012-ci və 2011-ci il tarixlərinə cari qalıqlar, müvafiq olaraq, 6,077 min AZN və 9,912 min AZN məbləğində 5 il müddətinə illik faiz dərəcəsi 1% olan kreditlərdən ibarətdir. Daha sonra, bu vəsaitlər eyni müddətə şirkətlərə və fərdi sahibkarlara illik faiz dərəcəsi 6-7%-ə qədər olmaqla kredit şəklində verilmişdir. Bu faiz dərəcələri Sahibkarlığa Kömək Milli Fondu tərəfindən müəyyən edilir və Bank birtərəfli qaydada bu dərəcələri dəyişdirə bilməz.

Bank, fiziki şəxslərə uzunmüddətli ipoteka vermək məqsədilə ARMB nəzdində Azərbaycan İpoteka Fondu (AİF) ilə müqavilə bağlamışdır. Fondla bağlanmış müqaviləyə əsasən, Bank faiz dərəcəsi 2% olmaqla kredit alır və daha sonra Bank bu vəsaitləri fiziki şəxslərə illik faiz dərəcəsi 4%-8%-ə qədər olmaqla kredit şəklində verir. 31 dekabr 2012-ci və 2011-ci il tarixlərinə AİF-ə ödəniləcək vəsaitlər, müvafiq olaraq, 7,108 min AZN və 1,802 min AZN təşkil etmişdir. AİF-ə ödəniləcək vəsaitlər üzrə Bankın digər maliyyə öhdəlikləri mövcud deyil.

31 dekabr 2012-ci və 2011-ci il tarixlərinə digər banklara ödəniləcək vəsaitlər üzrə yığılmış faiz xərcləri müvafiq olaraq, 418 min AZN və 365 min AZN olmuşdur.

20. MÜŞTƏRİ HESABLARI

Müştəri hesabları aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2012-ci il	31 dekabr 2011-ci il
Müddətli əmanətlər	119,053	107,367
Cari və hesablaşma hesabları	12,942	16,718
Cəmi müştəri hesabları	131,995	124,085

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2012-ci və 2011-ci il tarixlərinə, müştəri hesabları üzrə yığılmış faiz xərcləri, müvafiq olaraq, 2,166 AZN və 1,645 min AZN təşkil etmişdir.

31 dekabr 2012-ci və 2011-ci il tarixlərinə verilən zəmanətlər və digər əlaqədar şərti öhdəliklərə qarşılıqlı təminat kimi saxlanılan müştəri hesabları, müvafiq olaraq, 26 min AZN və 6 min AZN təşkil etmişdir.

Müştəri hesabları portfelinin iqtisadi sektorlar üzrə strukturu aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2012-ci il	31 dekabr 2011-ci il
Sektorlar üzrə təhlil:		
Fiziki şəxslər	107,658	97,213
Sığorta	16,323	14,391
Ticarət	6,131	10,625
Tikinti və daşınmaz əmlak	772	2
İstehsal sənayesi	521	601
Səfirliklər	202	157
Kənd təsərrüfatı	85	243
Nəqliyyat və rabitə	9	85
Digər	294	768
Cəmi müştəri hesabları	131,995	124,085

21. DİGƏR ÖHDƏLİKLƏR

Digər öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2012-ci il	31 dekabr 2011-ci il
Digər maliyyə öhdəlikləri:		
Yığılmış xərclər	61	64
Pul köçürmələri üzrə hesablaşmalar	49	115
	110	179
Digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri:		
Mənfəət vergisindən başqa ödəniləcək digər vergilər	946	488
Zəmanətlər və digər şərti öhdəliklər üzrə ehtiyatlar	255	165
Ödəniləcək mənfəət vergisi	108	232
Digər	24	24
Cəmi digər öhdəliklər	1,443	1,088

22. NİZAMNAMƏ KAPİTALI

31 dekabr 2012-ci və 2011-ci il tarixlərinə təsdiq edilmiş, yerləşdirilmiş və tam ödənilmiş səhmdar kapitalı hər birinin nominal dəyəri 2 AZN təşkil edən 11,250 min ədəd adi səhmdən ibarət olmuşdur.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

	Ödənilmiş səhmlər (min ədədlə)	Adi səhmlər	Cəmi
31 dekabr 2011-ci il	<u>11,250</u>	<u>22,500</u>	<u>22,500</u>
31 dekabr 2012-ci il	<u>11,250</u>	<u>22,500</u>	<u>22,500</u>

23. TƏƏHHÜDLƏR VƏ ŞƏRTİ ÖHDƏLİKLƏR

Vaxtaşırı olaraq və adi fəaliyyətin gedişində Bank müştərilərinin tələbatlarını qarşılamaq məqsədilə şərti öhdəliklər üzrə risk yarada biləcək maliyyə alətlərində tərəf kimi çıxış edir. Müxtəlif kredit risklərinə malik bu alətlər maliyyə vəziyyəti hesabatında öz əksini tapmamışdır.

Müştərilərin öhdəliklərini yerinə yetirə bilmədikləri hallarda, girov və zəmanətlərin dəyərsiz olduğu zaman şərti öhdəliklər və təəhhüdlər üzrə Bankın maksimal kredit itkisi, bu maliyyə alətlərini yaradan müqavilələr üzrə göstərilən məbləğlər şəklində təyin edilir.

Bank şərti öhdəliklər üzrə maliyyə vəziyyəti hesabatında əks etdirilən öhdəliklərində tətbiq edilən kredit nəzarət və idarəetmə siyasətindən istifadə edir. 31 dekabr 2012-ci il və 2011-ci il tarixlərinə nominal və ya kontrakt məbləğlər aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2012-ci il	31 dekabr 2011-ci il
Şərti öhdəliklər və kredit təəhhüdləri		
Kreditlər və istifadə edilməmiş kredit xətləri üzrə öhdəliklər	4,260	2,476
Zəmanətlər və bənzəri öhdəliklər	850	1,385
Forvard müqavilələri	<u>24,696</u>	<u>9,776</u>
Cəmi şərti öhdəliklər və kredit təəhhüdləri	<u>29,806</u>	<u>13,637</u>

31 dekabr 2012-ci və 2011-ci il tarixlərinə Bank, forvard valyuta müqavilələri imzalamışdır. Rəhbərlik inanır ki, bu müqavilələr, BMHS-də nəzərdə tutulan forvard valyuta müqavilələri anlayışına cavab verir və Bankın məruz qaldığı açıq valyuta riskinin azaldılmasında effektiv rol oynayır. Nəticədə, Rəhbərlik Bankın valyuta mövqeyinin ayrılmaz tərkib hissəsi olaraq açıq valyuta hədlərinin hesablanması bu alətlərdən istifadə edir və Bankın 31 dekabr 2012-ci il tarixinə açıq valyuta mövqeyi ilə əlaqədar xüsusi şərtlərə tam əməl etdiyini hesab edir. Lakin, Qrupun bu günə imzaladığı bütün bu cür forvard valyuta müqavilələrinin müqavilələrdə göstərilən ödəmə tarixlərindən əvvəl tərəflərin qarşılıqlı razılığı əsasında ləğv olunduğu qeyd olunur. Bu günə qədər Qrup tərəfindən imzalanmış forvard valyuta müqavilələrinin nəticəsi olaraq valyuta risklərinin ötürülməsi həyata keçirilməmişdir.

Kapital qoyuluşları üzrə öhdəliklər

25 iyul 2012-ci il tarixində Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının İdarə Heyəti, mövcud banklar üzrə məcmu kapitalın səviyyəsinin, eləcə də yeni fəaliyyətə başlamış bankların nizamnamə kapitalının minimal olaraq 50 milyon AZN məbləğinədək artırılması haqqında qərar qəbul etmişdir. Məcmu kapitalın minimal məbləği üzrə olan yeni tələb 1 yanvar 2014-cü il tarixindən başlayaraq qüvvəyə minəcəkdir. Bankın rəhbərliyi, mövcud səhmdarlara yeni səhmlər buraxaraq məcmu kapitalı 1 yanvar 2014-cü il tarixinədək tələb edilən səviyyəyə qədər artırmağı planlaşdırır. Bu tələbin pozulması ARMB tərəfindən Banka verilmiş lisenziyanın ləğv edilməsi ilə nəticələnmə bilər. Bu paraqrafla əlaqədar olaraq, biz şərti rəy bildirmirik.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

Əməliyyat lizinqi üzrə öhdəliklər

Bank icarəçi olduğu hallarda ləğv edilməyən əməliyyatlar üzrə gələcək minimal lizinqi öhdəlikləri aşağıda göstərilən kimidir:

	31 dekabr 2012-ci il	31 dekabr 2011-ci il
1 ildən gec olmayaraq	1,817	1,743
1 ildən və 5 ildən gec olmayaraq	3,292	3,762
Cəmi əməliyyat lizinqi üzrə öhdəliklər	5,109	5,505

Məhkəmə proseduraları

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

Vergi qanunvericiliyi

Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyindəki müddələrdə bəzən müxtəlif şərtlər və dəyişikliklər baş verir və bu dəyişikliklər müxtəlif mənalarda şərh edilə bilər və nəticədə vergi orqanları bu müddələri özləri hesab etdikləri kimi şərh edə bilərlər. Praktikada, vergi orqanları belə hallarda adətən vergi ödəyicilərinin əleyhinə qərar çıxarırlar ki, nəticədə vergi ödəyiciləri öz hüquqlarını məhkəmə vasitəsilə müdafiə etməyə məcbur olurlar. Qeyd etmək lazımdır ki, vergi orqanları məhkəmə orqanları tərəfindən təqdim edilmiş “haqsız vergi qazancı”, “əməliyyatın əsas kommersion məqsədi” konsepsiyalarından və “əməliyyatın kommersion mahiyyəti/(məqsədi)” kriteriyalarından istifadə edə bilərlər.

Belə qeyri-müəyyənliklər, əsasən maliyyə alətlərinin/derivativlərin və transfer qiymətini təyin etmək məqsədilə əməliyyatın bazar qiymətinin istifadə edilməsi zamanı vergi qanunvericiliyinə uyğun olaraq şərhinə aid edilə bilər. Bu hallar eləcə də kreditlər üzrə ehtiyatların yaradılması zamanı yaranan müvəqqəti fərqlərin və bunun vergi öhdəliyinə təsirinin vergi orqanları tərəfindən mənfəət vergisi bazasının bilərəkdən azaldılması kimi şərh edilməsinə aid edilə bilər. Bankın rəhbərliyi əmindir ki, bütün lazımi vergilər hesablanmış, öhdəliklər yaradılmışdır və ona görə də əlavə vergi ehtiyatının yaradılmasına ehtiyac yoxdur.

Ümumiyyətlə, vergi ödəyicilərinin audit tarixindən əvvəlki üç ilə aid maliyyə təsərrüfat fəaliyyəti vergi orqanları tərəfindən yoxlanıla bilər. Bundan əlavə, vergi yoxlamaları başa çatsa belə aparılmış yoxlamaların daha yüksək vergi orqanları tərəfindən yoxlanılması ehtimalı da istisna edilmir. Həmçinin, Azərbaycan Respublikası Konstitusiyası Məhkəməsinin qərarının müddəalarına əsasən vergi yoxlamasının əhatə etdiyi üç illik limit, məhkəmənin qərarına əsasən vergi ödəyicisinin vergi orqanlarını bilərəkdən yanlış istiqamətləndirdiyi və onlara çaşdırıcı məlumatlar verdiyi hallarda uzadıla bilər.

Pensiya və təqaüd planları

İşçilər Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə və normativ aktlarına müvafiq olaraq təqaüd müavinətləri alır. 31 dekabr 2012-ci və 2011-ci il tarixlərinə Bankın hazırkı və yaxud keçmiş işçiləri üçün heç bir əlavə təqaüd, təqaüd sonrası tibbi xidmət, sığorta və ya kompensasiyalar üzrə öhdəliyi mövcud olmamışdır.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

24. ƏLAQƏLİ TƏRƏFLƏRLƏ ƏMƏLİYYATLAR

BMUS 24 “Əlaqəli Tərəflərlə bağlı Qeydlər” standartının tələblərinə əsasən əlaqəli tərəflər və ya əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar aşağıdakılardan ibarətdir:

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

Ehtimal edilən hər hansı bir əlaqəli tərəfi nəzərə alarkən, əlaqənin tək cəmiyyət hüquqi formasına deyil həmçinin mahiyyətinə diqqət yetirilir. Bank və digər əlaqəli tərəflər arasındakı əməliyyatların təfərrüatları aşağıda qeyd edilmişdir:

	31 dekabr 2012-ci il		31 dekabr 2011-ci il	
	Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar	Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ	Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar	Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ
Müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi		206,163		165,867
- Bankın və ya ana şirkətin rəhbərliyi	967		874	
- digər əlaqəli tərəflər	899		875	
Kreditlərin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyatlar		(27,411)		(24,883)
- Bankın və ya ana şirkətin rəhbərliyi	(20)		(17)	
- digər əlaqəli tərəflər	(19)		(18)	
Müştəri hesabları		(131,995)		(124,085)
- Bankın və ya ana şirkətin rəhbərliyi	(635)		(906)	
- digər əlaqəli tərəflər	(1,734)		(3,474)	
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər		(40,840)		(21,548)
- digər əlaqəli tərəflər	(10,315)		(3,044)	

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

	31 dekabr 2012-ci il		31 dekabr 2011-ci il	
	Əlaqəli tərəflərlə olan əməliyyatlar	Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ	Əlaqəli tərəflərlə olan əməliyyatlar	Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ
Rəhbərliyin əsas işçilərinin kompensasiyası:		7,156		6,809
- qısamüddətli ödəmələr	399		393	

31 dekabr 2012-ci il və 2011-ci il tarixlərinə bitən il üzrə məcmu gəlir hesabatına aşağıdakı əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar daxildir:

	31 dekabr 2012-ci il tarixində başa çatmış il		31 dekabr 2011-ci il tarixində başa çatmış il	
	Əlaqəli tərəflərlə olan əməliyyatlar	Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ	Əlaqəli tərəflərlə olan əməliyyatlar	Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ
Faiz gəlirləri		33,269		29,915
- Bankın və ya ana şirkətin rəhbərliyi	125		144	
- digər əlaqəli tərəflər	203		78	
Faiz xərcləri		(15,108)		(13,493)
- Bankın və ya ana şirkətin rəhbərliyi	(83)		(84)	
- digər əlaqəli tərəflər	(64)		(5,114)	
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə ehtimal edilən zərər üçün ehtiyatların təmin olunması		(3,305)		(5,664)
- Bankın və ya ana şirkətin rəhbərliyi	(1)		(12)	
- digər əlaqəli tərəflər	(13)		(9)	
Haqq və komissiya gəlirləri		3,330		2,539
- Bankın və ya ana şirkətin rəhbərliyi	1		2	
- digər əlaqəli tərəflər	3		1	
Haqq və komissiya xərcləri		(363)		(481)
- digər əlaqəli tərəflər	(7)		(41)	

25. ƏMƏLİYYAT SEQMENTLƏRİ

Seqment məlumatlarına dair hesabatların hazırlanması üzrə Bankın əsas bölgü vahidləri biznes seqmentləridir. İkinci dərəcəli bölgü vahidləri isə coğrafi seqmentləridir.

Biznes seqmentləri

Bank iki əsas biznes seqmenti əsasında təşkil edilmişdir:

- Fərdi bankçılıq – fərdi bank xidmətləri, fərdi müştərilərin cari hesabları, cari əmanətlər, müddətli əmanətlər, investisiya əmanət məhsulları, depozitari xidmətləri, kredit və debet kartları, istehlak və ipoteka kreditləri.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

- Korporativ bankçılıq – birbaşa debet xidmətləri, cari hesablar, əmanətlər, overdraft, kredit və digər kredit vasitələri, xarici valyuta və derivativ məhsulları.

Biznes seqmentləri arasında əhəmiyyətli gəlirlər və ya xərclərin axını mövcud deyil. Daxili dövriyyələr və transfer qiyməti üzrə düzəlişlər təqdim edilən hər bir seqmentdə nəzərə alınmışdır. Gəlirlər üzrə pay bölgüsü müqavilələri məntiqli əsasda xarici müştəri gəlirlərinin biznes seqmentləri üzrə bölüşdürülməsi üçün istifadə edilir.

Bu biznes seqmentləri üzrə 2012-ci və 2011-ci illərə aid məlumat aşağıdakı cədvəllərdə göstərilmişdir:

	Fərdi bankçılıq	Korporativ bankçılıq	Təyin edilməmiş	31 dekabr 2012-ci il və həmin tarixdə başa çatmış il üzrə Cəmi
Faiz gəlirləri	21,972	11,297	-	33,269
Faiz xərcləri	(12,048)	(3,060)	-	(15,108)
Faiz gəliri yaradan aktivlər üzrə ehtimal edilən zərər üçün ehtiyatlar	(2,696)	(609)	-	(3,305)
Xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə xalis gəlir	398	90	-	488
Haqq və komissiya gəlirləri	2,716	614	-	3,330
Haqq və komissiya xərcləri	(296)	(67)	-	(363)
Digər aktivlər və əməliyyatlar üzrə ehtimal edilən zərər üçün ehtiyatların təmin olunması	(319)	-	-	(319)
Digər gəlirlər	13	3	-	16
Əməliyyat gəlirləri	9,740	8,268	-	18,008
Əməliyyat xərcləri	(11,093)	(2,508)	(993)	(14,594)
Mənfəət vergisindən əvvəl gəlir	(1,353)	5,760	(993)	3,414
Seqment aktivləri	167,223	37,802	-	205,025
Seqment öhdəlikləri	142,145	32,133	-	174,278
Digər seqment vahidləri:				
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər üzrə köhnəlmə və amortizasiya xərcləri	-	-	(993)	(993)
Müştərilərə verilmiş kreditlər	143,176	35,576	-	178,752
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	-	-	7,255	7,255
Müştəri hesabları	107,658	24,337	-	131,995

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

	Fərdi bankçılıq	Korporativ bankçılıq	Təyin edilməmiş	31 dekabr 2011-ci il və həmin tarixdə başa çatmış il üzrə Cəmi
Faiz gəlirləri	18,660	11,255	-	29,915
Faiz xərcləri	(8,997)	(4,496)	-	(13,493)
Faiz gəliri yaradan aktivlər üzrə dəyərsizləşmə zərər ehtiyatları	(4,438)	(1,226)	-	(5,664)
Xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə xalis	446	123	-	569
Haqq və komissiya gəlirləri	1,989	550	-	2,539
Haqq və komissiya xərcləri	(377)	(104)	-	(481)
Digər aktivlər və əməliyyatlar üzrə ehtimal edilən zərər üçün ehtiyatların bərpa olunması/(təmin edilməsi)	69	(3)	-	66
Digər gəlirlər	16	3	-	19
Əməliyyat gəlirləri	7,368	6,102	-	13,470
Əməliyyat xərcləri	(9,346)	(2,583)	(892)	(12,821)
Mənfəət vergisindən əvvəl gəlir	(1,978)	3,519	(892)	649
Seqment aktivləri	137,124	37,904	-	175,028
Seqment öhdəlikləri	114,947	31,774	-	146,721
Digər seqment vahidləri				
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər üzrə köhnəlmə və amortizasiya xərcləri	-	-	(892)	(892)
Müştərilərə verilmiş kreditlər	112,982	28,002	-	140,984
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	-	-	3,019	3,019
Müştəri hesabları	97,213	26,872	-	124,085

Bank öz aktivlərini Azərbaycan Respublikası daxilində yerləşdirir və öz gəlir və mənfəətinin böyük hissəsini Azərbaycan Respublikasında apardığı əməliyyatlardan əldə edir.

26. MALİYYƏ ALƏTLƏRİNİN ƏDALƏTLİ DƏYƏRİ

Maliyyə alətlərinin təxmin edilən ədalətli dəyəri BMUS 32 “Maliyyə Alətləri: Qeyd və Təqdimat” və BMUS 39 “Maliyyə Alətləri: Tanınma və Ölçülmə” standartlarına uyğun olaraq təqdim edilmişdir. Ədalətli dəyər, məcburi satış və ya ləğv etmə halları istisna olmaqla, maraqlı tərəflər arasında cari əməliyyat zamanı maliyyə alətinin mübadilə edilə bilindiyi məbləği təşkil edir və bu məbləğin ən dəqiq göstəricisi bazar qiymətidir. Burada təqdim edilən təxminlər Bankın maliyyə alətini bazar vasitəsilə tam və ya qismən dəyişdirdiyi zaman əldə edəcəyi məbləğlərdən fərqli ola bilər.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

Maliyyə aktiv və öhdəliklərinin ədalətli dəyərləri ilə maliyyə vəziyyəti hesabatında təqdim edilən qalıq dəyərləri arasındakı müqayisə aşağıda göstərilmişdir:

	31 dekabr 2012-ci il		31 dekabr 2011-ci il	
	Qalıq dəyəri	Ədalətli dəyəri	Qalıq dəyəri	Ədalətli dəyəri
Pul vəsaitləri və ARMB-da yerləşdirilmiş vəsaitlər	10,581	10,581	10,977	10,977
Banklardan alınacaq vəsaitlər	4,470	4,470	13,446	13,446
Müştərilərə verilmiş kreditlər	178,752	178,752	140,984	140,984
Satılabilən investisiya qiymətli kağızları	304	304	-	-
Digər maliyyə aktivləri	82	82	106	106
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	40,840	40,840	21,548	21,548
Müştəri hesabları	131,995	131,995	124,085	124,085
Digər maliyyə öhdəlikləri	110	110	179	179

Bank qiymətləndirmə üsulu ilə ədalətli dəyerdə qeydə alınan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini müəyyənəşdirmək və açıqlamaq üçün aşağıdakı qiymətləndirmə mərhələlərindən istifadə edir:

- 1-ci səviyyə ədalətli dəyər ölçüləri bənzər aktiv və öhdəliklər üzrə aktiv bazarlarda fəal bazar qiymətlərindən (nizamlanmış) alınır;
- 2-ci səviyyə ədalətli dəyər ölçüləri 1-ci səviyyəyə daxil olan fəal bazar qiymətlərindən başqa, bu aktivlər və öhdəliklər üzrə müşahidə edilə bilən digər məlumatlardan birbaşa (yəni, birbaşa qiymətlərdən) və ya dolayı (yəni, qiymətlər vasitəsilə) olaraq alınır;
- 3-cü səviyyə ədalətli dəyər ölçüləri aktivlər və öhdəliklər üzrə müşahidə edilə bilməyən əhəmiyyətli məlumatlardan (müşahidəsi mümkün olmayan məlumatlar) istifadə edən qiymətləndirmə üsulları vasitəsilə alınır.

31 dekabr 2011-ci il tarixinə Bankın ədalətli dəyerdə qeydə alınan maliyyə alətləri mövcud olmamışdır. Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2012-ci il tarixində başa çatmış il üzrə ədalətli dəyerdə qeydə alınan maliyyə alətlərinin təhlilini müxtəlif ədalətli dəyər səviyyələrinin mərhələləri üzrə əks etdirir:

	31 dekabr 2012-ci il	1-ci Səviyyə	2-ci Səviyyə	3-cü Səviyyə	Cəmi
Maliyyə aktivləri					
Satılabilən investisiya qiymətli kağızları		-	-	304	304
		-	-	304	304

Ədalətli dəyəri müəyyən edərkən istifadə edilən üsullar və ehtimallar

Maliyyə alətlərinin təxmin edilən ədalətli dəyəri Bank tərəfindən mövcud bazar məlumatlarından və müvafiq qiymətləndirmə metodlarından istifadə etməklə müəyyən edilmişdir. Lakin, təxmin edilən ədalətli dəyərin müəyyən edilməsi üçün bazar məlumatlarını şərh edərkən peşəkar mülahizələr irəli sürmək tələb edilir. Azərbaycan Respublikasında inkişaf etməkdə olan bazar iqtisadiyyatına xas xüsusiyyətlər müşahidə olunmaqdadır, lakin iqtisadi şərait maliyyə bazarlarında aktivliyin həcmi məhdudlaşdırmaqda davam edir. Bazar qiymətləri köhnəlmiş ola bilər və ya aşağı qiymətlərlə satışın dəyərini əks etdirə bilər və bu səbəbdən maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini əks etdirməyə bilər. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini müəyyən edərkən Bankın rəhbərliyi bütün mövcud bazar məlumatlarından istifadə edir.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

Bazar qiymətləri mövcud olmadıqda, Bank qiymətləndirmə üsullarından istifadə etmişdir. Fəal bazar qiyməti olmayan dəyişkən faizli maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri təxminən onların qalıq dəyərinə bərabərdir. Fəal bazar qiyməti olmayan sabit faizli maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri analoji kredit riskinə və ödəmə müddətinə malik yeni alətlər üçün mövcud faiz dərəcələrini tətbiq etməklə diskont edilmiş gələcək pul vəsaitlərinin hərəkəti metoduna əsaslanır.

5 KAPİTALIN İDARƏ OLUNMASI

Kapitalın idarə olunması ARMB tərəfindən təyin olunmuş kapital tələbləri ilə uzlaşdığı halda Bankın məqsədləri Bankın fəaliyyətini davam etdirmək qabiliyyətini qorumaq və azı 12% kapitalın uyğunluq nisbətinə nail olmaq üçün kifayət qədər kapital bazasını saxlamaqdır. ARMB tərəfindən təyin olunmuş kapitalın uyğunluq nisbəti ilə uzlaşan kapitalın idarə olunmasına Bankın İdarə Heyətinin sədri, Baş mühasib, Daxili audit departamentinin direktoru və Müşahidə Şurasının sədri tərəfindən nəzərdən keçirilmiş və imzalanmış hesablamların icmalı əsasında hazırlanan aylıq hesabatlarla nəzarət olunur.

ARMB tərəfindən təyin olunmuş cari kapital tələbləri əsasında banklar aşağıda qeyd olunan şərtlərə riayət etməlidirlər: (a) nizamnamə kapitalının minimal səviyyəsini 10,000,000 AZN olaraq saxlamaq (2011-ci il: 10,000,000 AZN); (b) minimal kapital və risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlər (“nizamnamə kapitalının nisbəti”) arasındakı nisbəti minimal olaraq göstərilmiş 12% -də və ya ondan yüksək faizdə saxlamaq (2011-ci il: 12%); 1-ci dərəcəli kapital və risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlər arasındakı nisbəti (“1-ci dərəcəli kapital nisbəti”) minimal olaraq göstərilmiş 6%-də və ya ondan yüksək faizdə saxlamaq (2011-ci il: 6%); (c) 1-ci dərəcəli kapital Məcmu kapitalın 50 faizdən çox olmamalıdır; (d) 2-ci dərəcəli kapital 1-ci dərəcəli kapitalın məbləğindən çox olmamalıdır.

ARMB-ın kapital tələblərinə müvafiq olaraq hesablanmış Bankın kapital tərkibi aşağıdakı cədvəldə təqdim olunur:

	31 dekabr 2012-ci il	31 dekabr 2011-ci il
1-ci dərəcəli kapital		
Nizamnamə kapitalı	22,500	22,500
Bölüşdürülməmiş mənfəət	5,799	5,364
Cəmi 1-ci dərəcəli kapital	28,299	27,864
1-ci dərəcəli kapitaldan tutulmalar		
Qeyri-maddi aktivlər	(1,105)	(510)
Təxirə salınmış vergi aktivləri	(859)	-
Tutulmalardan sonra cəmi 1-ci dərəcəli kapital	26,335	27,354
2-ci dərəcəli kapital		
Cari ilin mənfəəti	2,254	2,169
Ümumi ehtiyatlar	2,439	2,075
Cəmi 2-ci dərəcəli kapital	4,693	4,244
Tutulmalardan sonra məcmu kapital	31,028	31,598
Risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş yekun aktivlər:	195,097	166,021
1-ci dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsali	13%	16%
Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsali	16%	19%

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

27. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ SİYASƏTİ

Bankın fəaliyyəti üçün risklərin idarə edilməsi Bank əməliyyatlarının mühüm elementini təşkil edir. Bankın əməliyyatlarına təsir göstərəcək əsas risklər aşağıdakılardan ibarətdir:

- Kredit riski;
- Likvidlik riski;
- Bazar riski.

Bankın rəhbərliyi anlayır ki, səmərəli və effektiv risklərin idarə olunması sisteminə malik olmaq vacib şərtidir. Bu məqsədlə, Bank rəhbərliyi risklərin idarə olunması qrupu yaratmışdır. Bu qrupun əsas məqsədi Bankı ehtimal edilən risklərə qarşı qorumaq və ona qarşıda qoyulan hədəflərə çatmaq imkanı yaratmaqdır. Risklərin idarə olunması qrupu vasitəsilə Bankın rəhbərliyi, aşağıdakı risklərin idarə olunmasına nəzarət edir:

Kredit riski

Bir tərəfin maliyyə aləti üzrə öhdəliklərini yerinə yetirə bilmədiyi zaman və maliyyə zərərləri ilə nəticələnə bilən hallarda Bank kredit riskinə məruz qalır. Kredit riskinə məruz qalma halları Bankın verilmiş kreditlər və digər əməliyyatlar nəticəsində maliyyə aktivlərini istifadə edən zaman yaranır.

Riskin idarə edilməsi və ona nəzarət müəyyən olunmuş səlahiyyətlər çərçivəsində Kredit Komitəsi və Bankın İdarə Heyəti tərəfindən yerinə yetirilir. Kredit Komitəsi tərəfindən hər hansı fəaliyyət həyata keçirməzdən əvvəl kredit prosesləri üzrə bütün tövsiyələr (borcalanların tətbiq edilmiş limitləri və ya kredit müqavilələrinə edilən düzəlişlər və s.) nəzərdən keçirilir və Kredit Departamentinin mütəxəssisləri tərəfindən təsdiqlənir. Riskin gündəlik idarə edilməsi Kredit Departamentinin rəhbərliyi və kredit bölmələri tərəfindən həyata keçirilir.

Bank bir borcalan və ya bir qrup borcalanlar ilə bağlı və sənaye seqmentləri üzrə qəbul edilmiş risk məbləğlərinə hədlər qoymaqla üzərinə götürdüyü kredit risklərini səviyyələrə bölmür. İdarə Heyəti hər borcalan tərəfindən və məhsul üzrə (sənaye sahəsi) yaranan kredit riski dərəcəsi üçün limitləri təsdiq edir. Banklar və brokerlər də daxil olmaqla hər hansı bir borcalan üzrə təsir Kredit Komitəsi tərəfindən qoyulan təsirləri əhatə edən sub-limitlərlə məhdudlaşdırılır. Məhdudiyətlər üzrə faktiki təsirin gündəlik monitorinqi aparılır.

Müvafiq hallarda və ümumiyyətlə bir çox kredit ayrımlarında Bank girov və korporativ təminatlar və şəxsi zəmanətlər götürür ki, bunların mühüm hissəsi şəxsi kreditlərdir və onlar üzrə belə şərtlər qəbul edilmir. Belə risklər davamlı şəkildə tənzimlənir və ildə bir dəfə və ya daha tez-tez yoxlanılır.

Kreditin uzadılması öhdəlikləri kreditin istifadə olunmamış hissələrinin kreditlər, zəmanətlər və ya akkreditiv şəkildə ifadə olunmasıdır. Şərti maliyyə alətlərinin kredit riski qarşı tərəfin müqavilənin şərtlərini yerinə yetirə bilməməsindən yaranan zərərlər kimi müəyyən olunur. Kreditin uzadılması öhdəliklərinin kredit riski ilə bağlı Bank ümumi istifadə olunmamış öhdəliklərin məbləği həcmində itkilərə məruz qala bilər. Bununla belə, itkinin təxmini miqdarı ümumi istifadə olunmamış kredit üzrə öhdəlikdən az olur, çünki kredit məbləğinin artırılması bir çox hallarda müştərinin müəyyən kredit standartlarına cavab verməsindən asılı olur. Bank şərti öhdəliklərin müddətinin başa çatması tarixlərinə nəzarət edir, çünki uzunmüddətli öhdəliklər ümumilikdə qısamüddətli öhdəliklərə nisbətən daha yüksək kredit riski daşıyır.

Maksimal risk

Bankın maliyyə vəziyyəti hesabatında maksimal riskə məruz qalma səviyyəsi ümumi olaraq maliyyə vəziyyəti hesabatında maliyyə aktivlərinin qalıq dəyərində göstərilir. Aktiv və öhdəliklərin mümkün əvəzləşdirilməsindən yaranan potensial kredit risklərinin təsiri Bank üçün əhəmiyyətli deyil.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

Şərti öhdəliklərə dair bəndlər üzrə maksimal kredit riski, zəmanətlər və akkreditivlər üzrə yaranan şərti öhdəliklərin ümumi məbləğini təşkil edir. Bankın şərti öhdəliklər üzrə maksimal kredit riski 21 sayılı “Təəhhüdlər və Şərti Öhdəliklər” Qeydində əks etdirilmişdir.

Şərti öhdəliklərə dair maliyyə alətləri üçün kredit riski digər tərəfin müqavilə şərtlərinə müvafiq olaraq öhdəliklərini yerinə yetirə bilmədiyi zaman və maliyyə zərərləri ilə nəticələnə bilən risk kimi təyin edilir. Bank kreditlərin təsdiq olunması sistemi, nəzarət olunan risk limitləri və nəzarət proseduraları vasitəsilə adi maliyyə alətləri üzrə tətbiq etdiyi kredit siyasətindən şərti öhdəliklərin yaranmasında da istifadə edir.

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

	Maksimal risk	Əvəzləşdirmə-dən sonra xalis risk	Ahınmış girovlar	31 dekabr 2012-ci il Əvəzləşdirmə-dən və ahınmış girovlardan sonra xalis risk
Banklardan alınacaq vəsaitlər	4,470	4,470	-	4,470
Müştərilərə verilmiş kreditlər	178,752	174,570	168,172	6,398
Satılabilən investisiya qiymətli kağızları	304	304	-	304
Digər maliyyə aktivləri	82	82	-	82

	Maksimal risk	Əvəzləşdirmə-dən sonra xalis risk	Ahınmış girovlar	31 dekabr 2011-ci il Əvəzləşdirmə-dən və ahınmış girovlardan sonra xalis risk
Banklardan alınacaq vəsaitlər	13,446	13,446	-	13,446
Müştərilərə verilmiş kreditlər	140,984	137,743	132,745	4,998
Digər maliyyə aktivləri	106	106	-	106

Maliyyə aktivləri beynəlxalq reyting agentliyi tərəfindən onlara verilmiş kredit reytinginə əsasən qruplaşdırılmışdır. Ən yüksək dərəcə AAA-dır. İntestisiya kimi təsnifləşdirilən maliyyə aktivlərinin dərəcəsi AAA-dan BBB-ya qədərdir. BBB-dan aşağı dərəcəli maliyyə aktivləri spekulyativ alətlər kimi təsnifləşdirilir.

	AA	A	BBB	<BBB	Dərəcəsiz	31 dekabr 2012-ci il Cəmi
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	354	19	3,883	214	4,470
Satılabilən investisiya qiymətli kağızları	-	-	-	-	178,752	178,752
Digər maliyyə aktivləri	-	-	-	-	304	304

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

	AA	A	BBB	<BBB	Dərəcəsiz	31 dekabr 2011-ci il Cəmi
Banklardan alınacaq vəsaitlər	-	3,392	5,631	3,847	576	13,446
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	-	-	-	140,984	140,984
Digər maliyyə aktivləri	-	-	-	-	106	106

Bank qarşı tərəflərin reytingini müəyyən etmək imkanı verən daxili reyting modelini hazırlamışdır. Korporativ borcların reytingi borclarının maliyyə əmsalının təhlilinə və borcalanın fəaliyyət göstərdiyi bazar şəraiti və sənaye sektorunun təhlilinə əsaslanır. Həmçinin bu modeldə, idarəetmənin effektivliyi və borcalanın bazar payı kimi müxtəlif keyfiyyət amilləri nəzərə alınmışdır.

Daxili reyting modelinin tətbiq edilməsi korporativ borcalanın təhlili prosesinə qeyri-standart yanaşma ilə nəticələnir və beynəlxalq təşkilatlardan reyting almayan borcalanların krediti ödəmə qabiliyyəti ilə bağlı kəmiyyət qiymətləndirilməsini təqdim edir. Modeldə xüsusi yerli bazar şəraitləri nəzərə alınmamışdır.

Daxili reyting modelinin keyfiyyəti onun effektivliyi və düzgünlüyü qiymətləndirilməklə müntəzəm olaraq yoxlanılır. Çatışmazlıqlar müəyyən etdiyi hallarda, Bank modelə düzəlişlər edir.

Bank xüsusi korporativ kreditlərə, bir qrup pərakəndə və kiçik biznes kreditlərinə qiymətləndirmə və hesablama metodologiyalarını tətbiq edir. Bu beynəlxalq reyting agentlikləri tərəfindən istifadə olunan bazardan fərqlənir. Hesablama metodologiyası xüsusi məhsullar üzrə uyğunlaşdırılır və kreditin müddəti üzrə müxtəlif mərhələlərə tətbiq olunur. Nəticədə, hər balansda müştərilərə verilmiş kreditlərin qalığ məbləğini təsdiq edəcək məhsul üzrə müqayisə aparmaq mümkün olmur, çünki, daha ətraflı məlumat təqdim olunmur.

Coğrafi konsentrasiya

Rəhbərlik həmçinin qanunvericilik və tənzimləmə sahəsindəki risklərin idarə edilməsinə və bu risklərin Bankın fəaliyyətinə təsirinə nəzarət edir. Bu nəzarət mexanizmi Banka Azərbaycan Respublikasındakı investisiya mühitinin dəyişməsindən yaranan ehtimal edilən zərərləri minimum həddə salmağa şərait yaradır. Bankın İdarə Heyəti ölkə limitlərini təyin edir və bu limitlər adətən MDB və Baltıyanı ölkələrə aid edilir.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

Aktiv və öhdəliklərin coğrafi konsentrasiyası aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	Azərbaycan Respublikası	Digər qeyri İƏİT ölkələri	İƏİT ölkələri	31 dekabr 2012-ci il tarixinə Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ				
Pul vəsaitləri və ARMB-də yerləşdirilmiş vəsaitlər	10,581	-	-	10,581
Banklardan alınacaq vəsaitlər	158	3,958	354	4,470
Müştərilərə verilmiş kreditlər	177,923	829	-	178,752
Satılabilən investisiya qiymətli kağızları	304	-	-	304
Digər maliyyə aktivləri	22	36	24	82
CƏMİ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	188,988	4,823	378	194,189
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ				
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	23,610	17,230	-	40,840
Müştəri hesabları	113,560	17,084	1,351	131,995
Digər maliyyə öhdəlikləri	99	-	11	110
CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	137,269	34,314	1,362	172,945
XALIS MÖVQE	51,719	(29,491)	(984)	21,244
	Azərbaycan Respublikası	Digər qeyri İƏİT ölkələri	İƏİT ölkələri	31 dekabr 2011-ci il tarixinə Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ				
Pul vəsaitləri və ARMB-də yerləşdirilmiş vəsaitlər	10,977	-	-	10,977
Banklardan alınacaq vəsaitlər	5,821	4,232	3,393	13,446
Müştərilərə verilmiş kreditlər	140,239	745	-	140,984
Digər maliyyə aktivləri	88	18	-	106
CƏMİ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	157,125	4,995	3,393	165,513
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ				
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	14,587	6,845	116	21,548
Müştəri hesabları	100,509	9,666	13,910	124,085
Digər maliyyə öhdəlikləri	179	-	-	179
CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	115,275	16,511	14,026	145,812
XALIS MÖVQE	41,850	(11,516)	(10,633)	19,701

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSIYA KOMMERSIYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

Likvidlik riski

Likvidlik riski maliyyə öhdəliklərindən irəli gələn öhdəliklərin yerinə yetirilməsində çətinliklərlə üzləşəcəyi riskdir. Bura overnayt depozitlərin geri götürülməsi, cari hesablar, tələblərinə cavab vermək və faktiki olaraq ödəmə vaxtı çatmış maliyyə alətləri üzrə digər maliyyə öhdəliklərini yerinə yetirmək üçün kifayət qədər vəsaitlərin mövcud olmaması aiddir. Likvidlik riski Bankın Aktivlər və Öhdəliklərin İdarə olunması Komitəsi (“AÖİK”) tərəfindən idarə edilir.

Bankın likvidlik risklərinin idarə edilməsi tələb edir ki, öhdəliklərin vaxtı çatdıqda yerinə yetirilməsi üçün lazım olan likvid aktivlərin səviyyəsi nəzərə alınsın; müxtəlif maliyyə mənbələrinə giriş təmin edilsin; maliyyə mənbələrinin təmin olunması üzrə şərti plan işlənilib hazırlansın və mütəmadi tələblərə qarşı maliyyə vəziyyəti hesabatının likvidlik əmsalının qanunvericiliyin tələblərinə uyğunluğunun monitorinqi keçirilsin.

Gündəlik olaraq likvidlik mövqeyinin monitorinqi keçirilir və müxtəlif üsullar üzrə, həm normal həm də ağır bazar şəraitləri altında, mütəmadi olaraq likvidlik stres testləri Xəzinədarlıq departamenti və Maliyyə departamenti tərəfindən keçirilir. Xəzinədarlıq Departamentinin və Maliyyə departamentinin funksiyalarına həmçinin aşağıdakılar aiddir:

- i ARMB-nin likvidlik tələblərinə müvafiq olaraq minimal likvidlik əmsalı (aktivlər və öhdəliklər arasında faiz nisbəti 30%-dən artıq olmamalıdır) ilə uyğunluğun saxlanması;
- ii Pul vəsaitləri hərəkətinin proqnozlaşdırılması və lazım olduqda AÖİK-ə və İdarə heyətinə hesabatın verilməsi;
- iii Likvidlik riskinin toplanması göstəricisi kimi ən yüksək depozitlərin monitorinqinin keçirilməsi;
- iv Ehtiyac yarandıqda orta və qısamüddətli kreditlərin əldə edilməsi məqsədilə yerli və beynəlxalq bazarlara aktiv müraciətlərin olunması;
- v Bankın kredit fəaliyyətinin nəticəsində yaranan pul vəsaitləri hərəkətlərinin monitorinqinin keçirilməsi.

Likvidlik və faiz dərəcəsi üzrə təhlillər BMHS 7 standartına müvafiq olaraq aşağıda göstərilən cədvəllərdə təqdim edilmişdir. Bu cədvəllərdə təqdim edilən məbləğlər maliyyə vəziyyəti hesabatında əks etdirilən məbləğlərlə uyğun deyil, ona görə ki, aşağıdakı təqdimat maliyyə öhdəliklərinin maliyyə vəziyyəti hesabatında effektiv faiz metodu əsasında təqdim edilmiş ümumi müqavilə üzrə qalıq ödənişlərini (faizlərin ödənişi daxil olmaqla) əks etdirən ödəniş müddətlərinin təhlillərini əhatə edir.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

	Orta çəkili effektiv faiz dərəcəsi	1 aya qədər	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 1 ilədək	1 ildən 5 ilədək	5 ildən artıq	Qeyri- müəyyən	31 dekabr 2012-ci il Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ								
Banklardan alınacaq vəsaitlər	0,3%	253	3,295	-	-	-	-	3,548
Müştərilərə verilmiş kreditlər	20%	26,458	12,982	72,004	29,589	37,719	-	178,752
Satılabilən investisiya qiymətli kağızları		304	-	-	-	-	-	304
Cəmi faiz gəliri gətirən aktivlər		27,015	16,277	72,004	29,589	37,719	-	182,604
Pul vəsaitləri və ARMB-da yerləşdirilmiş vəsaitlər		6,548	-	-	-	-	4,033	10,581
Banklardan alınacaq vəsaitlər		922	-	-	-	-	-	922
Digər maliyyə aktivləri		63	-	19	-	-	-	82
Cəmi maliyyə aktivləri		34,548	16,277	72,023	29,589	37,719	4,033	194,189
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ								
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	4.31%	7,559	11,927	15,967	1,400	3,947	-	40,800
Müştəri hesabları	11.99%	6,758	10,434	63,963	37,873	25	-	119,053
Cəmi faiz xərci yaradan öhdəliklər		14,317	22,361	79,930	39,273	3,972	-	159,853
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər		40	-	-	-	-	-	40
Müştəri hesabları		12,942	-	-	-	-	-	12,942
Digər maliyyə öhdəlikləri		50	60	-	-	-	-	110
Cəmi maliyyə öhdəlikləri		27,349	22,421	79,930	39,273	3,972	-	172,945
Likvidlik boşluğu		7,199	(6,144)	(7,907)	(9,684)	33,747		
Ümumi likvidlik boşluğu		7,199	1,055	(6,852)	(16,536)	17,211		
Faiz dərəcəsi boşluğu		4,156	841	6,043	1,316	7,371		
Ümumi faiz dərəcəsi boşluğu		4,156	4,997	11,040	12,356	19,727		

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

	Orta çəkili effektiv faiz dərəcəsi	1 aya qədər	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 1 ilədək	1 ildən 5 ilədək	5 ildən artıq	Qeyri- müəyyən	31 dekabr 2011-ci il Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ								
Banklardan alınacaq vəsaitlər	3%	3,055	244	-	-	-	(177)	3,122
Müştərilərə verilmiş kreditlər	20%	45,843	9,020	33,932	65,268	11,804	(24,883)	140,984
Cəmi faiz gəliri gətirən aktivlər		48,898	9,264	33,932	65,268	11,804	(25,060)	144,106
Pul vəsaitləri və ARMB-da yerləşdirilmiş vəsaitlər		8,173	-	-	-	-	2,804	10,977
Banklardan alınacaq vəsaitlər		10,324	-	-	-	-	-	10,324
Digər maliyyə aktivləri		38	68	-	-	-	-	106
Cəmi maliyyə aktivləri		67,433	9,332	33,932	65,268	11,804	(22,256)	165,513
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ								
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	4%	3,632	1,710	4,524	9,177	2,401	-	21,444
Müştəri hesabları	13%	6,523	10,474	67,383	22,946	41	-	107,367
Cəmi faiz xərci yaradan öhdəliklər		10,155	12,184	71,907	32,123	2,442	-	128,811
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər		104	-	-	-	-	-	104
Müştəri hesabları		16,718	-	-	-	-	-	16,718
Digər maliyyə öhdəlikləri		115	64	-	-	-	-	179
Cəmi maliyyə öhdəlikləri		27,092	12,248	71,907	32,123	2,442	-	145,812
Likvidlik boşluğu		40,341	(2,916)	(37,975)	33,145	9,362		
Ümumi likvidlik boşluğu		40,341	37,425	(550)	32,595	41,957		
Faiz dərəcəsi boşluğu		8,267	381	(2,154)	9,704	2,259		
Ümumi faiz dərəcəsi boşluğu		8,267	8,648	6,494	16,198	18,457		

31 dekabr 2012-ci il tarixinə Bankın 3 aydan 1 ilə və 1 ildən 5 ilə olan dövrlər üzrə mənfə məcmu faiz dərəcəsi boşluğu mövcud olmuşdur (2011-ci il: 3 aydan 1 ilə). Bankın rəhbərliyi səhmdarlarından alınacaq borc vəsaitləri, eləcə də cari səhmdarlarına əlavə səhmlərin təqdim edilməsi vasitəsi ilə bu boşluğu aradan qaldırmağı planlaşdırır.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

Bankın faiz gəliri gətirən aktivlərinin və faiz xərci yaradan öhdəliklərinin əksər hissəsi müəyyən faiz dərəcəsi daşıyır.

Aktiv və öhdəliklərin ödəniş müddətləri, həmçinin faiz hesablanan öhdəliklərini ödəniş vaxtı çatdıqda qəbul edilən dəyerdə dəyişdirilməsi imkanları Bankın likvidliyinin, eləcə də faiz dərəcələrinin və valyuta məzənnəsinin dəyişkənliyinə nə dərəcədə həssas olmasının müəyyən edilməsində mühüm əhəmiyyət daşıyır.

31 dekabr 2012-ci il tarixinə maliyyə öhdəliklərinin ödəniş müddətləri üzrə təhlili aşağıda göstərilən kimi olmuşdur:

	Orta çəkili effektiv faiz dərəcəsi	1 aya qədər	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 1 ilədək	1 ildən 5 ilədək	5 ildən artıq	31 dekabr 2012-ci il Cəmi
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	6%	7,801	12,250	16,942	3,323	5,378	45,694
Müştəri hesabları	12%	20,843	12,583	70,243	41,974	36	145,679
Cəmi faiz xərci yaradan öhdəliklər		28,644	24,833	87,185	45,297	5,414	191,373
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər		40	-	-	-	-	40
Müştəri hesabları		12,942	-	-	-	-	12,942
Digər maliyyə öhdəlikləri		50	60	-	-	-	110
Cəmi maliyyə öhdəlikləri üzrə potensial gələcək ödənişlər		41,676	24,893	87,185	45,297	5,414	204,465

31 dekabr 2011-ci il tarixinə maliyyə öhdəliklərinin ödəniş müddətləri üzrə təhlili aşağıda göstərilən kimi olmuşdur:

	Orta çəkili effektiv faiz dərəcəsi	1 aya qədər	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 1 ilədək	1 ildən 5 ilədək	5 ildən artıq	31 dekabr 2011-ci il Cəmi
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ							
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	4%	3,797	1,823	4,860	9,576	2,610	22,666
Müştəri hesabları	13%	24,315	12,475	72,915	25,933	53	135,691
Cəmi faiz xərci yaradan öhdəliklər		28,112	14,298	77,775	35,509	2,663	158,357
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər		104	-	-	-	-	104
Müştəri hesabları		16,718	-	-	-	-	16,718
Digər maliyyə öhdəlikləri		115	64	-	-	-	179
Cəmi maliyyə öhdəlikləri üzrə potensial gələcək ödənişlər		45,049	14,362	77,775	35,509	2,663	175,358

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

Yuxarıdakı cədvəllərdə müştəri hesabları müqaviləyə əsasən ödəniş müddətlərinə müvafiq olaraq təsnifatlaşdırılıb. Lakin, Azərbaycan Respublikası Mülki Məcəlləsinə müvafiq olaraq, fiziki şəxslər ödəniş müddətindən əvvəl yığılmış faizlərin alınması hüququndan məhrum olunmaq şərtilə, əmanətlərini geri götürmək hüququna malikdir.

Bazar riski

Bazar riskinə, faiz dərəcəsinə, xarici valyuta məzənnələrində və qiymətləndirmədəki dəyişmələrdən yaranan və Bankın məruz qaldığı bənzəri risklər aiddir. 2012-ci və 2011-ci illərdə bu risklərin Bank tərəfindən qiymətləndirilməsində və Bankın məruz qaldığı bazar risklərində əhəmiyyətli dəyişikliklər olmamışdır.

AÖİK, Bankı müsbət faiz marjası ilə təmin edən faiz dərəcəsi mövqeyinə uyğunlaşdıraraq faiz riskini və bazar riskini idarə edir. AÖİK eləcə də Bankın cari maliyyə təqdimatının monitorinqini keçirir, Bankın faiz dərəcəsinin dəyişdirilməsinə dair həssaslığını və onun Bank mənfəətinə təsirini təxmin edir.

Bankın kredit sazişlərinin və digər maliyyə aktivlərinin əksəriyyəti sabit faiz dərəcəsi daşıyır. Bank faiz dərəcəsi marjasının monitorinqini keçirir və bu səbəbdən zəruri faiz dərəcəsi riskinə və ya əhəmiyyətli pul vəsaitlərini axımına məruz qalmadığını hesab edir.

Faiz dərəcəsi riski

Bank faiz dərəcəsinin ədalətli dəyəri riskini bazar şəraitində mənfəət dəyişmələri nəticəsində yarana bilən potensial zərərlərin mütəmadi təxminlərini edir. İdarə Heyəti, Bankın cari maliyyə fəaliyyətinin monitorinqini keçirir, Bankın faiz dərəcəsinin dəyişdirilməsinə dair həssaslığını və bunun Bank mənfəətinə təsirini təxmin edir.

Aşağıdakı cədvəl “risk göstəricisinin ehtimal edilən mümkün dəyişməsi” üsulu ilə hesablanmış və faizlərin dəyişməsinə Bankın həssaslığını əks etdirir. Bu dəyişikliklərin həddi rəhbərlik tərəfindən təyin edilir və onlara təqdim edilən risk hesabatlarında öz əksini tapır.

Vergidən əvvəlki mənfəətə təsiri:

	31 dekabr 2012-ci il tarixinə		31 dekabr 2011-ci il tarixinə	
	Faiz dərəcəsi +1%	Faiz dərəcəsi -1%	Faiz dərəcəsi +1%	Faiz dərəcəsi -1%
Aktivlər:				
Banklardan alınacaq vəsaitlər	36	(36)	31	(31)
Müştərilərə verilmiş kreditlər	1,788	(1,788)	1,410	(1,410)
Öhdəliklər:				
Banklara ödəniləcək vəsaitlər	(408)	408	(214)	214
Müştəri hesabları	(1,191)	1,191	(1,074)	1,074
Mənfəət vergisindən əvvəl xalis təsir	225	(225)	153	(153)

Xarici valyuta riski

Məzənnə fərqlərindən asılı olaraq maliyyə alətinin dəyərindəki dəyişmələr xarici valyuta riski adlanır. Bankın maliyyə vəziyyəti və pul vəsaitlərinin hərəkəti mövcud valyuta məzənnələrinin dəyişməsi zamanı belə risklərin təsirinə məruz qalır.

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

İdarə Heyəti valyuta məzənnələrinə həddlər qoyur və bu Banka milli valyutanın xarici valyutaya məzənnəsinə qarşı dəyişmələr nəticəsində zərərlərin azaldılmasına imkan yaradır. ARMB-ın minimal tələblərinə cavab vermək məqsədilə AÖİK Bankın açıq valyuta mövqeyinin gündəlik monitorinqini keçirir. Bu məhdudiyətlər eləcə də ARMB-nın tələblərinə uyğunlaşdırılmışdır.

Bankın xarici valyuta məzənnələrinin dəyişməsi zamanı məruz qalacağı risklər aşağıdakı cədvəldə təqdim edilmişdir:

	AZN	ABŞ dolları	Avro	Digər	31 dekabr 2012-ci il Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ					
Pul vəsaitləri və ARMB-də yerləşdirilmiş vəsaitlər	6,687	3,464	233	197	10,581
Banklardan alınacaq vəsaitlər	-	477	3,553	440	4,470
Müştərilərə verilmiş kreditlər	144,691	29,290	4,771	-	178,752
Satılabilən investisiya qiymətli kağızları	304	-	-	-	304
Digər maliyyə aktivləri	17	47	12	6	82
CƏMI MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	151,699	33,278	8,569	643	194,189
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ					
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	19,794	17,032	4,014	-	40,840
Müştəri hesabları	76,475	49,565	5,162	793	131,995
Digər maliyyə öhdəlikləri	84	26	-	-	110
CƏMI MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	96,353	66,623	9,176	793	172,945
AÇIQ VALYUTA MÖVQEYİ	55,346	(33,345)	(607)	(150)	

	AZN	ABŞ dolları	Avro	Digər	31 dekabr 2011-ci il Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ					
Pul vəsaitləri və ARMB-də yerləşdirilmiş vəsaitlər	7,491	3,206	156	124	10,977
Banklardan alınacaq vəsaitlər	-	8,045	5,139	262	13,446
Müştərilərə verilmiş kreditlər	107,888	28,308	4,788	-	140,984
Digər maliyyə aktivləri	19	33	54	-	106
CƏMI MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	115,398	39,592	10,137	386	165,513
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ					
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	14,187	7,221	140	-	21,548
Müştəri hesabları	64,364	44,213	15,398	110	124,085
Digər maliyyə öhdəlikləri	150	29	-	-	179
CƏMI MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	78,701	51,463	15,538	110	145,812
AÇIQ VALYUTA MÖVQEYİ	36,697	(11,871)	(5,401)	276	

“NİKOYL” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ İNVESTİSİYA KOMMERSİYA BANKI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2012-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

Xarici valyuta riskinə həssaslıq

Aşağıdakı cədvəl Bankın ABŞ dollarının və Avronun Azərbaycan manatına nisbətən məzənnəsində 10%-lik artım və ya azalmasına həssaslığını təhlil edir. 10% rəhbərlik tərəfindən xarici valyuta risklərini təhlil edərkən daxili risk hesabatlarında xarici valyuta məzənnəsinin dəyişməsinin Banka təsirini təhlil edərkən istifadə olunur. Həssaslıq analizi xarici valyutada olan monetar aktiv və öhdəliklərin hesabat tarixinə qalıq dəyərindən istifadə edir və bu dəyəri məzənnədəki 10%-lik dəyişiklik üçün uyğunlaşdırır. Əgər xarici ölkələrə verilən kreditlər və xaricdəki əməliyyatlar üzrə verilən kreditlər borc verənin və ya borc alanın valyutasında deyilsə bu məbləğlər də həssaslıq təhlilinə daxil edilir.

	31 dekabr 2012-ci il tarixinə		31 dekabr 2011-ci il tarixinə	
	AZN/ABŞ dolları +10%	AZN/ABŞ dolları -10%	AZN/ABŞ dolları +10%	AZN/ABŞ dolları -10%
Mənfəət vergisindən əvvəl gəlirə xalis təsir	(3,335)	3,335	(1,187)	1,187

	31 dekabr 2012-ci il tarixinə		31 dekabr 2011-ci il tarixinə	
	AZN/Avro +10%	AZN/Avro -10%	AZN/Avro +10%	AZN/Avro -10%
Mənfəət vergisindən əvvəl gəlirə xalis təsir	(61)	61	(540)	540

Qiymət Riski

Qiymət riski bazar qiymətlərinin dəyişməsi nəticəsində, bu dəyişikliklərin konkret qiymətli kağıza və ya onu yerləşdirən tərəfə məxsus amillərdən və ya bazarda alınıb-satılan bütün qiymətli kağızlara təsir göstərən amillərdən asılı olaraq, maliyyə alətinin dəyərinin dəyişməsi ilə əlaqədar riskdir. Bank ümumi və ya xüsusi bazar dəyişmələrindən yaranan qiymət risklərinə məruz qalır.

Həssaslıq təhlilinin məhdudiyyətləri

Yuxarıda göstərilən cədvəllərdə qeyd olunan təsirlər yalnız bir təxminin dəyişməsinə və bu zaman digər təxminlərin sabit qaldığını nəzərdə tutur. Reallıqda isə, təxminlər və digər faktorlar arasında korrelyasiya mövcuddur. O da qeyd edilməlidir ki, bu həssaslıq münasibətləri xətti şəkildə deyil, və bu nəticələri daha böyük və ya daha kiçik təsirləri ölçmək üçün interpolasiya və ya ekstrapolyasiya etmək olmaz.

Həmçinin, həssaslıq təhlilində Bankın aktiv və öhdəliklərini mütəmadi olaraq idarə etməsi nəzərə alınmır. Əlavə olaraq, Bankın maliyyə vəziyyəti istənilən zaman faktiki bazar dəyişmələrinin nəticəsində dəyişə bilər. Məsələn, Bankın maliyyə risklərinin idarə olunması strategiyası, bazardakı dəyişikliklərdən yaranan risklərə qarşı Bankı qorumağı qarşısına məqsəd qoyur. İnvestisiya bazarlarında müşayiət edilən düşmələr zamanı qiymətlər müəyyən həddin altına düşdükdə, rəhbərlik investisiyaların satılmasına, investisiya portfelinin strukturunun dəyişdirilməsinə qərar verə bilər və ya digər qoruyucu qərarlar qəbul edə bilər. Nəticədə, aktivlər bazar dəyəri ilə göstəriləyinə görə, təxminlərdə baş verən dəyişikliklər öhdəliklərə faktiki təsir göstərməyə bilər. Bu kimi hallarda, aktiv və öhdəliklərin ölçülməsində istifadə edilən müxtəlif üsullar səhmdar kapitalında böyük dəyişikliklər yarada bilər.

Yuxarıda göstərilən həssaslıq təhlilinin digər məhdudiyyətlərindən biri Bankın təxminlərinə görə ehtimal edilən riskləri təqdim etmək məqsədilə yalnız qısa müddətdə bazar dəyişmələri ilə əlaqədar proqnozlaşdırılması çətin olan fərziyyələrdən istifadə etməsidir; bu zaman təxmin edilir ki, bütün faiz dərəcələri eyni qaydada və istiqamətdə dəyişir.