

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

**Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına
uyğun hazırlanmış Maliyyə Hesabatları və
Müstəqil Auditorların Rəyi
31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə**

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MÜNDƏRİCAT

	Səhifə
MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQ EDİLMƏSİ İLƏ BAĞLI RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNİN BƏYANI	1
MÜSTƏQİL AUDİTORLARIN RƏYİ	2-3
31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI:	
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat	4
Mənfaət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabat	5
Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat	6
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat	7-8
Maliyyə hesabatları üzrə qeydlər	9-58

**MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQ EDİLMƏSİ İLƏ BAĞLI RƏHBƏRLİYİN
MƏSULİYYƏTİNİN BƏYANI**

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ

Bu bəyannamə “Premium Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (“Bank”) maliyyə hesabatları ilə bağlı rəhbərliyin və müstəqil auditorların göstərilən məsuliyyətlərini fərqləndirmək məqsədi ilə hazırlanmışdır.

Rəhbərlik, 31 dekabr 2021-ci il tarixinə Bankın maliyyə vəziyyətini, həmin tarixdə başa çatmış il üzrə əməliyyat nöticələrini, kapitalda dəyişiklikləri və pul vəsaitlərinin hərəkatini əks etdirən maliyyə hesabatlarının Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (“MHBS”) uyğun şəkildə 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 məqsədə uyğun təxminlərin və qərarların qəbul edilməsi;
- Maliyyə hesabatlarının MHBS-yə müvafiq hazırlanması və ya əgər hər hansı bir kənarlaşma varsa onun maliyyə hesabatlarında bəyan edilməsi və izahı; və
- Yaxın gələcəkdə Bank işini normal şərtlər altında davam etdiriyi halda, hesabat tarixinə maliyyə hesabatlarının fasiləsizlik prinsipi əsasında hazırlanması.

Rəhbərlik həmçinin aşağıdakı məsələlər üzrə məsuliyyət daşıyır:

- Bank daxilində səmərəli və keyfiyyətli daxili nəzarət sisteminin işlənib hazırlanması, qurulması və möhkəmləndirilməsi;
- Bankın maliyyə hesabatlarının MHBS-yə 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 qanuna uyğunsuzluq hallarının müəyyən edilməsi və qarşısının alınması.

31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatları 16 may 2022-ci il tarixində Bankın İdarə Heyəti tərəfindən təsdiq edilmişdir.

İdarə Heyəti tərəfindən:

Mahir Nəcəfov
İdarə Heyətinin sədri **PREMIUM
BANK**

16 may 2022-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası


Elşən Səfərov
Maliyyə departamentinin direktoru

16 may 2022-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

City Point Baku, 9th floor
J. Mammadguluzadeh str., 102A
Baku, AZ1022, Azerbaijan

T: +994 (12) 404 7 666
F: +994 (12) 404 7 667

office@bakertilly.az
www.bakertilly.az

MÜSTƏQİL AUDİTORLARIN RƏYİ

“Premium Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin Səhmdarları və Müşahidə Şurası və Rəhbərliyinə:

Rəy

Biz “Premium Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (bundan sonra “Bank”) 31 dekabr 2021-ci il tarixinə təqdim edilən maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan, həmin tarixdə başa çatmış il üzrə mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabatdan, kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabatdan və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatdan, habelə uçot siyasetinin əhəmiyyətli prinsiplərinin qısa təsviri də daxil olmaqla, maliyyə hesabatlarına edilən qeydlərdən ibarət maliyyə hesabatlarının auditini aparmışıq.

Bizim rəyimizə əsasən, əlavə edilmiş maliyyə hesabatları Bankın 31 dekabr 2021-ci il tarixinə olan maliyyə vəziyyətini, habelə göstərilən tarixdə başa çatmış il üzrə maliyyə nticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlərdə ədalətli şəkildə əks etdirir.

Rəy üçün Əsaslar

Biz auditı Beynəlxalq Audit Standartlarına (BAS) uyğun olaraq aparmışıq. Bu standartlar üzrə bizim məsuliyyətlərimiz əlavə olaraq hesabatımızın “Maliyyə Hesabatlarının Auditü üzrə Auditorun Məsuliyyəti” bölməsində təsvir edilir. Biz maliyyə hesabatlarının auditinə aid olan etik normalar ilə Mühasiblərin Beynəlxalq Etika Standartları Şurasının “Etika məcəlləsinin” (MBESS məcəlləsi) tələblərinə uyğun olaraq Bankdan asılı deyilik və biz digər etik öhdəliklərimizi bu tələblərə, eləcə də MBESS məcəlləsinin tələblərinə uyğun olaraq yerinə yetirmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutları rəyimizi əsaslandırmək üçün yetərli və münasibdir.

Digər Məsələ

Bankın 31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatlarının auditü, 30 aprel 2021-ci il tarixində həmin maliyyə hesabatlarına dair müsbət rəy bildirmiş digər kənar auditor tərəfindən aparılmışdır.

Maliyyə Hesabatlarına görə Rəhbərliyin və Audit Komitəsinin Məsuliyyəti

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

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

Audit Komitəsi Bankın maliyyə hesabatlarının verilmə prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə Hesabatlarının Auditinə görə Auditorların Məsuliyyəti

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

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

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

Biz digər məsələlərlə yanaşı auditin planlaşdırılmış həcmi və müddəti, habelə əhəmiyyətli audit nəticələri, o cümlədən audit apardığımız zaman daxili nəzarət sistemində aşkar etdiyimiz əhəmiyyətli çatışmazlıqlar haqqında Audit Komitəsinə məlumat veririk.



16 may 2022-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNƏ

(Əksər göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il (yeni idarə təqdim olunmuş)
--	---------	-------------------------	--

AKTİVLƏR:

Nağd vasaitlər və Mərkəzi Bankda qalıqlar	5	134,091	37,352
Digər banklardakı qalıqlar	7	109,118	43,596
Müşərələrə verilmiş kreditlər və avanslar	8, 22	486,879	546,393
Əmlak, avadanlıq və istifadə hüququ olan aktivlər	9	6,565	8,462
Qeyri-maddi aktivlər	9	1,660	1,589
Taxira salınmış mənfaət vergisi aktivlər	21	899	-
Digər aktivlər	10	5,301	6,946
Cəmi aktivlər		744,513	644,338

ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL

ÖHDƏLİKLƏR:

Banklardan və maliyyə təşkilatlarından alınmış kreditlər və depozitlər	11	37,520	39,627
Müşərələrdən alınmış depozitlər	12, 22	533,528	431,252
Digər öhdəliklər	13	10,796	13,968
Cəmi öhdəliklər		581,844	484,847

KAPİTAL:

Nizamnamə kapitalı	14	154,601	154,601
Bölgündürülməmiş mənfaət		<u>8,068</u>	<u>4,890</u>
Cəmi kapital		162,669	159,491

CƏMI ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL

744,513

644,338

İdarə Heyəti tərəfindən:

Mahir Nəcəfov

İdarə Heyətinin sədri

16 may 2022-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

9-58-ci sahifələrdəki qeydlər bu maliyyə hesabatlarının ayrılmaz hissəsinə təşkil edir.

Eşən Səfərov

Maliyyə departamentinin direktoru

16 may 2022-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası



“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MƏNFAƏT VƏ YA ZƏRƏR VƏ DİGƏR MƏCMU GƏLİR HAQQINDA HESABAT

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ

(Əksi göstəriilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il üzrə (yenidən təsnif edilmiş)
Faiz gəlirləri	15, 22	32.298	34.770
Faiz xərcləri	15, 22	(15.262)	(20.721)
Xalis faiz gəliri	15, 22	17.036	14.049
Borc maliyyə aktivləri üzrə ehtimal olunan kredit zərərlərinin bərpası	7, 8, 13	6.466	2.628
Ehtimal olunan kredit zərərlərinin bərpasından sonra xalis faiz gəliri		23.502	16.677
Həqq və komissiya gəliri	17, 22	11.962	11.226
Həqq və komissiya xərci	18	(9.630)	(3.865)
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis gəlir	16	2.725	2.803
Əməliyyat gəliri		28.559	26.841
Ümumi və inzibati xərclər	20, 22	(21.487)	(19.598)
Köhnəlmə və amortizasiya xərci	19	(2.305)	(2.414)
Digər gəlir, xalis		8	34
Mənfaət vergisindən əvvəl mənfaət		4.775	4.863
Mənfaət vergisi xərci	21	(1.597)	(1.450)
İl üzrə xalis mənfaət		3.178	3.413
İl üzrə digər məcmu gəlir		-	-
İl üzrə cəmi məcmu gəlir		3.178	3.413
Bankın sahiblərinə aid olan, əsas və azaldılmış bir səhm üzrə mənfaət (hər səhm üzrə AZN ilə ifadə olunur)	27	3.17	3.40

İdara Heyəti tərəfindən:

Mahir Nəcəfov
İdara Heyətinin sədri

16 may 2022-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

9-58-ci səhifələrdəki qeydlər bu maliyyə hesabatlarının ayrılmaz hissəsini təşkil edir.


Elton Səfərov
Maliyyə departamentinin direktoru

16 may 2022-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

"PREMIUM BANK" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ
(Əksi göstəriilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

	Nizamnamə kapitalı	Bölüşdürülməmiş mənfəət	Cəmi kapital
1 yanvar 2020-ci il	104,601	1,477	106,078
İl üzrə cəmi məcmu gəlir Nizamnamə kapitalında artım	- 50,000	3,413 -	3,413 50,000
31 dekabr 2020-ci il	154,601	4,890	159,491
İl üzrə cəmi məcmu gəlir	-	3,178	3,178
31 dekabr 2021-ci il	154,601	8,068	162,669

İdara Heyəti tərafindən:

Mahir Nəcəfov
İdara Heyətinin sədri

16 may 2022-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası



Elsən Səfərov
Maliyyə departamentinin direktoru

16 may 2022-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

9-58-ci sahifələrdəki qeydlər bu maliyyə hesabatlarının ayrılmaz hissəsini təşkil edir.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

PUL VƏSAITLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ
(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmuş il üzrə
ƏMƏLİYYAT FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAITLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
Mənfəət vergisindən əvvəl mənfəət		4,775	4,863
Nağdsız və qeyri-əməliyyat maddələri üzrə düzəlişlər:			
Kühnəlmə və amortizasiya xərci	20	2,305	2,414
Digər banklarla qalıqlar üzrə ehtimal olunan kredit zərərlərinin tutulması	7	674	51
Buraxılmış qarantiyalar üzrə ehtimal olunan kredit zərərinin bərpası	13	(4,594)	(7,749)
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar üzrə ehtimal olunan kredit zərərlərinin (bərpası)tutulması	8	(2,546)	5,070
Hesablanmış faiz üzrə xalis dəyişiklik		(184)	386
Xarici valyutanın mübadiləsi üzrə zərər/(gəlir)		32	(95)
Ömlak və avadanlığın satışı üzrə gəlir		-	(5)
Əməliyyat aktivləri və öhdəliklərində dəyişikliklər:			
Mərkəzi Bankda məcburi minimal ehtiyat fondu		35	(191)
Digər banklarla qalıqlar		(1,158)	227
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar		61,521	(16,847)
Digər aktivlər		63	625
Müştərilərdən alınmış depozitlər		104,561	(42,890)
Digər öhdəliklər		2,505	11,484
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə yaranan/(istifadə olunan) pul vəsaitləri		167,989	(42,657)
Ödənilmiş mənfəət vergisi		(646)	(2,120)
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə yaranan/(istifadə olunan) xalis pul vəsaitləri		167,343	(44,777)
İNVESTİSİYA FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAITLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
Ömlak və avadanlığın satınalınması		(174)	(277)
Qeyri-maddi aktivlərin satınalınması		(391)	(529)
Ömlak və avadanlığın satılması üzrə daxiləlmələr		-	12
İnvestisiya fəaliyyətində istifadə olunan xalis pul vəsaitləri		(565)	(794)
MALİYYƏ FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAITLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınmış kreditlər və depozitlər üzrə daxiləlmələr	11	85,437	98,001
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınmış kreditlər və depozitlərin ödənilməsi	11	(87,611)	(96,134)
İcarə öhdəliyinin əsas hissəsinin ödənilməsi	13	(1,048)	(860)
Səhmdarlarla ödənilmiş vəsaitlər		(200)	-
Nizamnamə kapitalında artım		-	50,000
Maliyyə fəaliyyəti üzrə (istifadə olunan)/yaranan xalis pul vəsaitləri		(3,422)	51,007

"PREMIUM BANK" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksər göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmuş il üzrə
Məzənnə dəyişikliklərinin pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə təsiri		(1,544)	1,825
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərində xalis artım		161,812	7,261
PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİ, ilin əvvəlinə	6	75.202	67,941
PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİ, ilin sonuna	6	237.014	75.202

31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il ərzində Bank tərəfindən ödənilmiş və alınmış faizlər müvafiq olaraq 14,960 min AZN və 32,282 min AZN təşkil etmişdir (2020-ci il: müvafiq olaraq 20,767 min AZN və 34,760 min AZN).

İdara Heyəti tərəfindən:

Mahir Nəcəfov
İdara Heyətinin sədri

16 may 2022-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

Elnur Səfərov
Maliyyə departamentinin direktoru

16 may 2022-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

9-58-ci qeydlər bu maliyyə hesabatlarının ayrılmaz hissəsinə təşkil edir.



“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ

(*Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə*)

1 GİRİŞ

Hüquqi status və əməliyyatların xarakteri

“Premium Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti (“Bank”) 6 yanvar 1994-cü il tarixində təsis edilmiş və Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı (“ARMB” və ya “Mərkəzi Bank”) tərəfindən verilmiş 175 sayılı kommersiya bankı lisenziyasına malikdir. Bankın fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən tənzimlənir. 31 dekabr 2021-ci il tarixində Bankın qeydiyyatdan keçmiş ünvanı AZ1110, Həsən Əliyev küçəsi 131A, Bakı şəhəri, Azərbaycan Respublikasıdır.

Bankın əsas fəaliyyəti hüquqi və fiziki şəxslərə bank kommersiya xidmətlərinin göstərilməsindən ibarətdir. Bankın beş filialı və bir xidmət məntəqəsi var. Bank 54 (2020-ci il: 54) bankomatdan ibarət şəbəkəni idarə edir. 31 dekabr 2021-ci il tarixinə Bankın 166 (2020-ci il: 172 əməkdaş) əməkdaşı vardır.

31 dekabr 2021 və 2020-ci il tarixlərinə aşağıdakı səhmdarlar Bankın buraxılmış səhmlərinə sahib olmuşlar:

	31 dekabr 2021-ci il, %	31 dekabr 2020-ci il, %
“VIP Aviasiya Xidmətləri Şirkəti” MMC	15.217	15.217
Zərifə Həmzəyeva	84.466	84.466
Elvira Əhmədova	0.3170	0.3170
	100.00	100.00

2 UYĞUNLUQ BƏYƏNATI

Bankın 31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə hazırlı maliyyə hesabatları Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Standartları Şurası (BMUSS) tərəfindən dərc edilmiş Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartları (“MHBS”) və Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına Şəhərlər Komitəsi (“MHBSŞK”) tərəfindən dərc edilmiş şəhərlər əsasında hazırlanmışdır.

Fasiləsizlik prinsipi

Bu maliyyə hesabatları Bankın fasiləsizlik prinsipi əsasında fəaliyyət göstərməsini və yaxın gələcəkdə işini davam etdirəcəyini nəzərdə tutur.

Rəhbərlik, Azərbaycan Respublikasının qanunlarına və qaydalarına müvafiq olaraq Bankı ləğv etmək, kommersiya fəaliyyətini dayandırmaq və ya kreditorlardan müdafiə olunmaq yollarını axtarmaq niyyəti və ya zərurəti olmadan Bankın yaxın gələcəkdə fəaliyyətini davam etdirəcəyini düşünür. Müvafiq olaraq, aktivlər və öhdəliklər normal şərtlər altında Bankın aktivlərini reallaşdıracağı və öhdəliklərini yerinə yetirəcəyi əsaslar üzrə qeydə alınır. Bəzi maliyyə hesabatları standartları rəhbərlik tərəfindən Bankın fasiləsizlik prinsipinə dair dəyərləndirmənin aparılması üzrə konkret tələbləri və nəzərə alınmalı olan müəyyən məsələləri və fasiləsizlik prinsipi ilə əlaqədar bir sıra açıqlamaların hesabatlara daxil edilməsini əhatə edir.

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

Təqdimatın digər əsasları

Bu maliyyə hesabatları əksi göstərilmədiyi hallarda Azərbaycan manatı (“AZN”) ilə təqdim edilmişdir. Bu maliyyə hesabatları müəyyən maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərinin ölçüləməsi istisna olmaqla, tarixi dəyər prinsiplərinə əsasən hazırlanmışdır.

Bank mühasibat sistemini Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə uyğun şəkildə təşkil edir.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(*Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə*)

Əvəzləşdirmə

Maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin əvəzləşdirilməsi və xalis məbləğin maliyyə vəziyyəti haqqında hesabata daxil edilməsi, Bankın hazırda qeydə alınmış məbləğlərin əvəzləşdirilməsi üçün qanunvericiliklə müəyyən edilmiş hüququnun, eləcə də əvəzləşdirməni aparmaq və ya eyni zamanda aktivləri realizasiya edərək öhdəliyi ödəmək niyyətinin olduğu hallarda həyata keçirilə bilər. Bank gələcək hadisə üzrə xüsusi şərtlər olmadıqda və həm normal şərtlər altında, həm Bankın və bütün qarşı tərəflərin defoltu, müflislaşması və ya iflası zamanı tətbiq oluna bildikdə, əvəzləşdirmək hüququna malikdir.

3 STANDARTLAR, MÖVCUD STANDARTLARIN ŞƏRHİ VƏ STANDARTLARA DÜZƏLİŞLƏR

2021-ci ildə qüvvədə olan standartlar, mövcud standartların şərhı və standartlara düzəlişlər

Cari ildə Bank Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Standartları Şurası (MUBSS) və MUBSS-un Beynəlxalq Maliyyə Hesabatlarının Şəhərləri Komitəsi (BMHSK) tərəfindən qəbul edilmiş, Bankın fəaliyyəti üçün münasib olan və 31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış hesabat dövrlərinə şamil olunan bütün yeni və yenidən işlənilmiş standartları və onlara dair şəhərləri qəbul etmişdir.

Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Standartları Şurası (BMUSS), Banklararası təklif olunan faiz həddi (“IBOR”) üzrə aparılan islahatların maliyyə hesabatlılığı üzrə yaranan biləcək potensial təsirinə cavab olaraq, “Baza Faiz Dərəcəsi İslahatı”nın (9 sayılı MHBS, 39 sayılı BMUS və 7 sayılı MHBS-yə edilmiş Düzəlişləri) dərc etmişdir. İslahatlar hedcinq edilmiş maddənin və ya hedcinq alətinin göstəricilərinə əsaslanan pul axınlarının vaxtı və/və ya məbləği ilə bağlı qeyri-müəyyənliliyi səbəb olarsa, hedcinq əlaqəsi təsirə məruz qalır. Bu düzəlişlərin heç bir faiz dərəcəsinin hedcinq əlaqəsi olmadığı üçün Bankın maliyyə hesabatlarına təsiri yoxdur.

3 sayılı MHBS Müəssisələrin Birləşməsi. “Müəssisə” tərifinə edilən Düzəliş – Düzəlişlər şirkətlərə əldə edilmiş aktivlərin müəssisə və ya aktivlər qrupu olduğunu müəyyənləşdirməyə kömək edəcək.

Edilmiş düzəliş biznes xidmətlərinin nəticələrinin müştəriləri məhsul və xidmətlər ilə təmin etmək olduğunu vurğulayır. Halbuki əvvəlki anlayışa əsasən, biznes anlayışı dividend şəklində, daha aşağı xərclərə və ya investorlara və digərlərinə iqtisadi mənəfət təmin etmək məqsədi daşıyırı.

Alınan aktivin müəssisə və ya aktivlər qrupu olduğunu fərqləndirmək vacibdir, çünkü alıcı qudvili yalnız biznes alarkən tanıyor. Dəyişikliklərə əsasən, “biznes”in yeni tərifi müştərilərə məhsul və ya xidmətlərin göstərilməsi, investisiya gəlirinin yaranması (məsələn, dividendlər və faizlər) və ya adı fəaliyyətdən digər gəlirlər yaranmasının ayrılmaz tərkib hissəsidir.

“Əhəmiyyətlilik” anlayışının yeni tərifi – MUBSS şirkətlərin əhəmiyyətliliklə bağlı qərarları daha asan verməsi üçün əhəmiyyətlilik prinsipinə düzəlişlər dərc etmişdir. Yeni dəyişikliklər “Maliyyə Hesabatlarının Təqdimatı” adlı 1 sayılı BMUS və “Mühasibat Uçotu Qaydaları, Uçot Ehtimallarındaki Dəyişikliklər və Xətlər” adlı 8 sayılı BMUS-a şamil edilir.

Dəyişikliklər əhəmiyyətliliyin tərifini və bu günə qədər MHBS-in digər standartlarında göstərilmiş olan əhəmiyyətlilik prinsiplərinin tətbiqi ilə bağlı təlimatları da hesabat hazırlayanlar üçün aydınlaşdırır. Yeni tərifə əsasən, məlumat o zaman əhəmiyyətli sayılır ki, onun gizlədilməsi, təhrif edilməsi və ya dəyişdirilməsinin maliyyə hesabatlarını ümumi məqsədlər üçün istifadə edən əsas tərəflərin qərarlarına təsir etməsi ehtimal edilir və bu məlumat hesabat hazırlayan konkret müəssisə üzrə maliyyə məlumatı xarakterinə malikdir.

15 may 2020-ci ildə BMUSS tərəfindən “COVID-19 ilə əlaqəli icarə Güzəştləri”nə (16 sayılı MHBS-yə edilmiş Düzəliş) icarəcilərin COVID-19 ilə əlaqəli icarə güzəştinin icarə modifikasiyası olub-olmadığının qiymətləndirilməsinə dair güzəşt ilə təmin edilməsi düzəlişi edilmişdir.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Öksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

COVİD-19 ilə əlaqəli icarə Güzəştləri üzrə dəyişikliklər (16 sayılı MHBS-yə edilmiş düzəliş) 16 sayılı MHBS-yə aşağıdakı düzəlişləri etmişdir:

- icarəçilərin COVİD-19 ilə əlaqəli icarə güzəştinin icarə modifikasiyası olub-olmadığının qiymətləndirilməsinə dair güzəşt ilə təmin edilməsi;
- güzəşt tətbiq edən icarəçilərdən, icarə modifikasiyası olmadığı kimi, COVİD-19 ilə əlaqəli icarə güzəştlərini hesaba vermələrinin tələb edilməsi;
- güzəşt tətbiq edən icarəçilərdən bu faktı açıqlamalarının tələb edilməsi; və
- icarəçilərdən 8 sayılı BMUS-a uyğun olaraq güzəşt tədbirlərinin retrospektiv şəkildə tətbiq etmələrinin və əvvəlki dövr rəqəmlərini yenidən təkrar etməmələrinin tələb edilməsi.

Düzəlişlər 1 iyun 2020-ci il tarixindən etibarən qüvvədədir. Düzəlişlərin erkən tətbiqinə icazə verilir. Bu standartın qəbul edilməsi maliyyə hesabatlarına hər hansı bir formada təsir etməmişdir.

Standartlar, şəhərlər və hələ qüvvəyə minməmiş və Bank tərəfindən daha əvvəl qəbul edilməmiş mövcud standartlara düzəlişlər

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

17 sayılı MHBS “Sığorta müqavilələri” 2017-ci ilin may ayında dərc olunmuşdur və 4 sayılı MHBS “Sığorta müqavilələri”ni əvəz edir. Yeni standart sığorta müqavilələrinin tanınması, ölçülməsi, təqdim edilməsi və açıqlanması prinsiplərini müəyyən edir. Müəssisə buraxdığı təkrarsıgorta müqavilələri də daxil olmaqla sığorta müqavilələrinə; əlində olan təkrarsıgorta müqavilələrinə; imtiyazlı iştirak xüsusiyyətləri ilə buraxıldığı investisiya müqavilələrinə; müəssisənin bağladığı sığorta müqavilərinə “Sığorta müqavilələri” adlı 17 sayılı MHBS-i tətbiq etməlidir.

17 sayılı MHBS, 2023-cü il yanvarın 1-də və ya ondan sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvədədir. “Müştərilərlə Müqavilələrdən Əldə Edilən Gelir” adlı 15 sayılı MHBS və “Maliyyə Alətləri” adlı 9 sayılı MHBS standartları ilə birlikdə tətbiq olunduğu təqdirdə, erkən tətbiqinə icazə verilir.

Öhdəliklərin təsnifatına aydınlıq gətirilməsi ilə bağlı 1 sayılı BMUS üzrə Düzəlişlər – 2020-ci il yanvar ayında BMUŞŞ “Cari və Uzunmüddətli olmaqla, Öhdəliklərin Təsnifatı”nı (1 sayılı BMUS üzrə Düzəlişlər) dərc etmişdir. Düzəlişlər öhdəliklərin 1 sayılı BMUS-a əsasən, hesabat tarixinə müqavilə razılaşmaları üzrə təsnifatına daha ümumi yanaşma təklif edir. Öhdəliklərin cari və uzunmüddətli olmaqla təsnifatı üzrə düzəlişlər (1 sayılı BMUS üzrə Düzəlişlər) aktiv, öhdəlik üzrə galirlərin və ya xərclərin tanınma müddətinə və ya məbləğinə, eləcə də bu anlayışlar üzrə müəssisənin təqdim etdiyi açıqlamalara deyil, yalnız öhdəliklərin maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdakı təqdimatına təsir edir.

Düzəlişlər 1 yanvar 2023-cü il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvədədir və retrospektiv şəkildə tətbiq olunmalıdır. Düzəlişlərin erkən tətbiqinə icazə verilir.

Maliyyə Uçotunun Konseptual Əsaslarına İstinad – 3 sayılı MHBS-yə edilmiş Düzəliş - 2020-ci ilin may ayında BMUŞŞ tərəfindən “Müəssisələrin birləşməsi” adlı 3 sayılı MHBS-a düzəliş dərc edilmişdir. Düzəliş 2018-ci ilin mart ayında dərc edilmiş “Maliyyə Hesablılığının Konseptual Əsasları”na istinad ilə birlikdə, bu düzəlişin tələblərini əhəmiyyətli dərəcədə dəyişmədən, 1989-cu ildə dərc edilmiş “Maliyyə Hesabatlarının Hazırlanması və Təqdimatın Əsasları”na edilən istinadın əvəz olunmasını nəzərdə tutur. Şura eyni zamanda, 37 sayılı BMUS və ya “Təminatlar” adlı 21 sayılı BMHŞK çərçivəsində, ayrı olaraq yaranırsa, borclar və şərti öhdəliklər üçün yaranan potensial “2 gün” mənşət və ya zərərlərindən yayınmaq üçün 3 sayılı MHBS-in tanınma prinsipinə istisna da əlavə etmişdir. Eyni zamanda, Şura “Maliyyə Hesabatlarının Hazırlanması və Təqdim Olunması Əsasları”na istinadın əvəz edilməsindən təsirlənməyəcək şərti aktivlər üçün 3 sayılı MHBS-in mövcud təlimatına dair izahlar verməyi qərarlaşdırılmışdır. Düzəlişlər I yanvar 2022-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir və perspektivli şəkildə tətbiq olunur.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Öksi göstərilmediyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Əmlak, Tikili və Avadanlıqlar: Nəzərdə tutulan İstifadədən əvvəl Daxilolmalar- 16 sayılı BMUS-a edilən düzəlişlər. 2020-ci ilin may ayında, BMUSS müəssisələrin əmlak, tikili və avadanlıqların dəyərindən, rəhbərliyin nəzərdə tutduğu qaydada fəaliyyət göstərə bilməsi üçün həmin aktivləri lazımi yera və şəraitə çatdırarkən istehsal olunan aktivlərin satışından əldə olunan gəlirləri çıxmağı qadağan edən “Əmlak, Tikili və Avadanlıqlar – Nəzərdə tutulan İstifadədən əvvəl Daxilolmalar” düzəlişini dərc etmişdir. Bunun əvəzinə, müəssisə bu cür aktivlərin satışından əldə olunan gəlirləri və bu aktivlərin istehsal xərclərini mənsəbat və zərər hesabında tanır. Düzəliş 1 yanvar 2022-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir və müəssisənin düzəlişi ilk dəfə tətbiq etdiyi zaman təqdim olunan ən erkən dövrün başlangıcında və ya ondan sonra istifadəyə verilə bilən əmlak, tikili və avadanlıqlara retrospektiv şəkildə tətbiq edilməlidir.

Ağır Şərtli Müqavilələr – Müqavilənin Yerinə Yetirilməsinə dair Xərclər – 37 sayılı BMUS-a edilən düzəlişlər. 2020-ci ilin may ayında, BMUSS, 37 sayılı BMUS-a müqavilənin ağır şərtli və ya zərər yaradan olduğunu qiymətləndirərkən müəssisənin hansı xərcləri nəzərə alması barədə düzəlişlər etmişdir. Düzəlişlər “birbaşa əlaqəli xərc yanaşması”nı tətbiq edir. Mal və ya xidmətləri təmin etmək üçün birbaşa müqaviləyə aid olan xərclərə həm artan xərclər, həm də müqavilə fəaliyyətləri ilə birbaşa əlaqəli xərclərin bölüşdürülməsi daxildir. Ümumi və inzibati xərclər birbaşa müqavilə ilə əlaqəli deyil və müqavila üzrə qarşı tərəf üçün açıq şəkildə ödənilməli olmadıqca istisna olunur. Düzəlişlər 1 yanvar 2022-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir.

1 sayılı MHBS “Beynəlxalq Maliyyə Hesabatlılığı Standartlarının İlk dəfə Tətbiqi” – ilkin tətbiq edən tərəmə olaraq. BMUSS 2018-2020-ci il üzrə illik təkmilləşdirmələr çərçivəsində 1 sayılı MHBS-də “Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarının ilk dəfə qəbul edilməsi”ndə dəyişiklik etmişdir. Dəyişiklik ana müəssisənin MHBS-yə keçid tarixinə əsasən, ana müəssisə tərəfindən bildirilən məbləğlərdən istifadə etməklə, macmuu çevirmələr üzrə fərqlərini ölçmək üçün 1 sayılı MHBS-in D16 (a) bəndini tətbiq etməyi seçən bir tərəmə müəssisəyə icazə verir. Bu düzəliş 1 sayılı MHBS-in D16 (a) bəndini tətbiq etməyi seçən bir asılı və ya birgə müəssisəyə də tətbiq edilir. Dəyişiklik 1 yanvar 2022-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir.

9 sayılı MHBS Maliyyə Alətləri - Maliyyə öhdəliklərinin silinməsi üzrə “10 faiz” dəyərində test üzrə iştirak haqqı. MHBS standartları prosesinə 2018-2020-ci illərdə illik təkmilləşdirmələrin bir hissəsi olaraq, BMUSS 9 sayılı MHBS-yə düzəliş etmişdir. Düzəliş bir müəssisənin yeni və ya dəyişdirilmiş maliyyə öhdəliyinin şərtlərinin ilkin maliyyə öhdəliyinin şərtlərindən əhəmiyyətli dərəcadə fərqli olub-olmadığını qiymətləndirərkən əlavə etdiyi haqları aydınlaşdırır. Bu rüsumlara yalnız borcalan və ya borcverən tərəfindən başqasının adından ödədiyi və ya aldığı haqlar daxil olmaqla borcalanla borc verən arasında ödənilən və ya alınan ödənişlər daxildir. Müəssisə düzəlişi müəssisənin ilk dəfə tətbiq etdiyi illik hesabat dövrünün əvvəlində və ya ondan sonra dəyişdirilmiş və ya mübadilə edilmiş maliyyə öhdəliklərinə tətbiq edir. Düzəliş 1 yanvar 2022-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir. Bank müəssisənin bu düzəlişin ilk tətbiq olunduğu illik hesabat dövrünün əvvəlində və ya ondan sonra dəyişdirilən və ya mübadilə edilən maliyyə öhdəliklərinə düzəlişləri tətbiq edəcəkdir.

“41 sayılı BMUS Kənd Təsərrüfatı” – Ədalətli dəyər ölçmələrində vergi. MHBS standartları prosesinə 2018-2020-ci illərdə illik təkmilləşdirmələrin bir hissəsi olaraq, BMUSS 41 sayılı BMUS Kənd Təsərrüfatı Standartına dəyişiklik etmişdir. Dəyişiklik 41 sayılı BMUS-un 22-ci bəndində müəssisələrin, 41 sayılı BMUS çərçivəsində aktivlərin ədalətli dəyərini ölçərkən vergitutma üçün pul axınlarını istisna etməsi tələbini aradan qaldırır. Müəssisə düzəlişləri 1 yanvar 2022-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan ilk illik hesabat dövrünün başlangıcında və ya bu tarixdən sonra ədalətli dəyər ölçmələrinə perspektivli şəkildə tətbiq edir. Düzəlişin erkən tətbiqinə icazə verilir.

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

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmediyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Eynilə, istənilən keçmiş törəmə müəssisədə (kapital metodu ilə konsolidasiya edilən assosiasiya və birgə müəssisəyə çevrildikdə) saxlanılan investisiyanın ədalətli dəyərlə yenidən ölçülməsindən irəli gələn gəlir və ya zərər yalnız əlaqəsi olmayan investorların yeni assosiasiya və ya birgə müəssisədəki payları müqabilində tanınır.

Əksi qeyd olunmadığı haldə, yeni standartların Bankın maliyyə hesablarına əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərməsi gözlənilmir.

4 ƏSAS MÜHASİBAT UÇOTU SİYASƏTLƏRİNİN XÜLASƏSİ

Hazırlığın əsasları

Bu maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında tətbiq edilən mühasibat uçotu siyasətləri, əgər varsa, yeni qəbul edilmiş standartların təsiri istisna olmaqla, 31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatlarında tətbiq edilən uşaq siyasetinə uyğun gəlir.

Maliyyə hesabatlarının MHBS-yə uyğun hazırlanması rəhbərlikdən mühasibat uçotunun prinsiplərinin tətbiqinə, bəyan edilmiş aktivlər, öhdəliklər, gəlir və xərc məbləğlərinə təsir edə biləcək mühakimələr yürütməyi, hesablamalar aparmağı, fərziyyələr irəli sürməyi tələb edir. Faktiki nəticələr mühakimələrdən fərqli ola bilər. Hesablamalar və onların əsasını təşkil edən fərziyyələr davamlı olaraq təkrar nəzərdən keçirilir. Mühasibat hesablamalarına düzəlişlər hesablanmanın nəzərdən keçirildiyi dövr və təsir altında qala biləcək gələcək dövrlər üçün qəbul edilir. Mühasibat siyasetinin tətbiq edilməsində əhəmiyyətli qiymətləndirmə qeyri-müəyyənliyi və kritik idarəetmə qərarları və maliyyə hesabatlarında tanınan məbləğlər üzərində ən əhəmiyyətli təsiri olan qiymətləndirmə qeyri-müəyyənliyi və kritik idarəetmə qərarlarındakı dəyişikliklər barədə məlumat 4 sayılı Qeyddə təsvir edilmişdir.

Xarici valyutanın çevrilməsi

Funksional və təqdimat valyutası

Bu maliyyə hesabatları Azərbaycan Manatında (AZN) təqdim olunur, bu da Bankın funksional valyutasıdır.

Xarici valyuta əməliyyatları və qalıqlar

Xarici valyuta əməliyyatları, əməliyyat tarixlərində mövcud olan valyuta məzənnələri (spot məzənnəsi) istifadə edilərək funksional valyutaya çevirilir. Bu cür əməliyyatların ödənilməsindən yaranan və il sonu valyuta məzənnələrində pul vəsaitlərinin yenidən qiymətləndirilməsindən yaranan xarici valyuta mənşət və zərərləri məcmu gəlir haqqında hesabatda tanınır.

Tarixi dəyərində ölçülən qeyri-monetary maddələr əməliyyatlar tarixində valyuta məzənnələrindən istifadə edilməklə (çevrilməklə) çevirilir. Ədalətli dəyərlə ölçülümiş qeyri-monetary maddələr ədalətli dəyərin təyin edildiyi tarixdə valyuta məzənnələri ilə çevirilir.

Xarici valyutalarda göstərilən maliyyə aktivlərinin və maliyyə öhdəliklərinin çevrilməsi məqsədilə aşağıdakı il sonu valyuta məzənnələri istifadə edilmişdir:

31 dekabr 2021-ci il

31 dekabr 2020-ci il

AZN/1 ABŞ dolları	1.7000	1.7000
AZN/1 Avro	1.9265	2.0890
AZN/1 İngilis funt sterlinqi	2.2925	2.3021
AZN/1 Rusiya rublu	0.0229	0.0231

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Maliyyə alətləri

Tanınma, ilkin qiymətləndirmə və uçotdan silinə

Maliyyə hesabatında maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri Bankın maliyyə alətinin müqavilə müddəaları üzrə tərəfə çevrildiyi halda tanınır və ilkin olaraq ədalətli dəyər və əməliyyat xərcləri ilə ölçülür. Maliyyə aktivlərinin müntəzəm alqı-satqısı, ticarət tarixində - Bankın aktivi aldığı və ya satdığı tarixdə tanınır.

Maliyyə aktivləri maliyyə aktivi ilə bağlı pul vəsaitlərinin hərəkəti üzrə müqavilə hüquqlarının müddəti bitdikdə və ya maliyyə aktivi və bütün əhəmiyyətli risklər və faydalar ötürüldükdə uçotdan silinir.

Maliyyə öhdəliyi ödənildiyi, dayandırıldıği, ləğv edildiyi ya da müddəti bitdiyi halda uçotdan silinir.

Maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri sonradan aşağıda təsvir edildiyi kimi ölçülür.

Təsnifat və qiymətləndirmə

Maliyyə aktivləri

Maliyyə aktivi amortizasiya dəyərində, digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyərdə (“DMGVƏD”) ölçülülmüş dəyərdə və ya mənfiət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərdə (“MZVƏD”) təsnif edilir.

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

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

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

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

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

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

Bununla yanaşı, ilkin tanıma zamanı Bank amortizasiya olunmuş dəyərində və ya DMGVƏD-də ölçülmə tələblərinə uyğun gələn maliyyə aktivini MZVƏD kimi təsnif edə bilər, o halda ki, bu, meydana çıxacaq uçot uyğunsuzluğunu aradan qaldırsın və ya əhəmiyyətli dərəcədə azaltsın.

Biznes modelinin qiymətləndirilməsi

Bank maliyyə aktivinin portfel səviyyəsində saxlandığı biznes modelinin məqsədini qiymətləndirəcək, çünkü bu, biznesin idarə olunması və məlumatların rəhbərliyə təqdim edilməsi üsulunu daha düzgün şəkildə əks etdirir.

"PREMIUM BANK" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksər göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Bu zaman aşağıdakı məlumatlar nəzərə alınır:

- portfel üçün müəyyən edilmiş siyasetlər və məqsədlər, həmin siyasetlərin praktikada tətbiqi, xüsusilə rəhbərliyin strategiyasının müqavilə üzrə faiz gəlirlərinin əldə edilməsinə, xüsuslu faiz dərəcəsi profiliin saxlanması, maliyyə aktivlərinin müddətinin həmin aktivləri maliyyələşdirən öhdəliklərin müddətinə uyğunlaşdırılmasına və ya aktivlərin satışı vasitəsilə pul axınlarının realizasiyasına fokuslanıb-fokuslanmaması;
- portfelin göstəricilərinin hansı tərzdə qiymətləndirilməsi və Bankın rəhbərliyinə çatdırılması;
- biznes modelinin (və həmin biznes modeli çərçivəsində saxlanılan maliyyə aktivlərinin) performansına təsir edən risklər və bu risklərin hansı tərzdə idarə olunması;
- biznesin menecerlərinin hansı tərzdə mükafatlandırılması – məsələn, mükafatlandırma idarə olunan aktivlərin ədalətli dəyərindən və ya toplanmış pul axınlarından asılıdır; və
- əvvəlki dövrlərdə satışların tezliyi, həcmi və müddəti, bu satışların səbəbləri və gələcək satış fəaliyyəti barədə gözlənililər. Bununla belə, satış fəaliyyəti barədə məlumat ayrıca deyil, Bankın maliyyə aktivlərinin idarə olunması üzrə məqsədinə necə nail olunmasının və pul axınlarının necə realizasiya edilməsinin ümumi qiymətləndirilməsi çərçivəsində nəzərə alınır.

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

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

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

- pul axınlarının məbləği və müddətini dəyişəcək şərti hadisələr;
- kapitalın borca nisbətinin xüsusiyyətləri;
- vaxtından əvvəl ödəniş və müddətin uzadılma şərtləri;
- bankın iddiasını müəyyənləşdirilmiş aktivlərdən pul axınlarına məhdudlaşdırılan şərtlər məs. regressiz aktivlər; və
- pulun zaman dəyəri üzrə ödənişi dəyişən xüsusiyyətlər – məsələn faiz dərəcələrinin mütəmadi olaraq yenilənməsi.

Maliyyə aktivlərinin yenidən təsnifatı

Maliyyə aktivləri Bankın maliyyə aktivlərini idarə etməsi üzrə biznes modelini dəyişməsindən sonrakı dövr istisna olmaqla, ilkin tanınmadan sonra yenidən təsnif edilmir.

Maliyyə öhdəliklərinin təsnifatı və sonrakı ölçülməsi

Bankın maliyyə öhdəliklərinə bankların və maliyyə qurumlarının kreditləri və depozitləri, müştərilərin depozitləri və digər öhdəliklər daxildir. Sonradan maliyyə öhdəlikləri effektiv faiz metodundan istifadə etməklə amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülür.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

EOKZ-nin ölçülməsi

EOKZ kredit zərərlərinin ehtimal əsasında ölçülən qiymətləndirilməsidir. O aşağıdakı şəkildə ölçülür:

- hesabat tarixində kredit-dəyərsizləşməmiş maliyyə aktivləri: bütün gözlənilən əldə edilməmiş pul vəsaitlərinin cari dəyəri (yəni müqavilə əsasında müəssisəyə ödənilməli olan pul axınları ilə Bankın əldə etməyi gözlədiyi pul axınları arasındaki fərq);
- hesabat tarixində kredit-dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri: ümumi qalıq dəyəri ilə ehtimal olunan gələcək pul axınlarının cari dəyəri arasındaki fərq;
- istifadə edilməmiş kredit öhdəlikləri: öhdəlik istifadə edildikdə müqavila üzrə Banka ödənilməli pul vəsaitləri ilə Bankın almayı gözlədiyi pul vəsaitləri arasındaki fərqli cari dəyəri.

Yenidən qurulan maliyyə aktivləri

Borcalanın maliyyə çətinlikləri səbəbindən bir maliyyə aktivinin şərtləri yenidən müzakirə olunduqda və ya dəyişdirilildikdə və ya mövcud maliyyə aktivi yenisi ilə əvəz olunarsa, maliyyə aktivinin tanınmasının dayandırılması və yaxud EOKZ-nin qiymətləndirilməsi aşağıdakı şərtlər altında baş verir:

- gözlənilən yenidənqurma mövcud aktivin tanınmasının dayandırılmasına gətirməyəcəkdirsə, dəyişilmiş maliyyə aktivindən yaranan gözlənilən pul vəsaitlərinin hərəkəti mövcud olan aktivin pul vəsait çatışmazlığının hesablanmasına daxil edilir.
- əgər gözlənilən yenidənqurma mövcud aktivin tanınmasının dayandırılmasına səbəb olarsa, yeni aktivin gözlənilən ədalətli dəyəri onun tanınması dayandırıldığı tarixdə mövcud maliyyə aktivindən son nağd pul axını kimi qəbul edilir. Bu məbləğ, mövcud maliyyə aktivi üzrə pul çatışmazlığının hesablanmasına daxil edilir. Nağd pul çatışmazlığı mövcud maliyyə aktivinin ilkin effektiv faiz dərəcəsindən istifadə etməklə gözlənilən tanınma tarixindən hesabat tarixinə endirilir.

Kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri

Hər bir hesabat tarixində Bank amortizasiya edilmiş dəyərdə hesablanmış maliyyə aktivlərinin və DMGVƏD ilə hesablanmış borc maliyyə aktivlərinin kredit üzrə dəyərsizləşməsini qiymətləndirir. Maliyyə aktivi üzrə proqnoz edilən gələcək pul vəsaitlərinə mənfi təsir göstərən bir və ya daha çox hadisə baş verdiğdə maliyyə aktivi “kredit üzrə dəyərsizləşmiş” sayılır.

Maliyyə aktivinin kredit üzrə dəyərsizləşdiyinin sübutuna aşağıdakı müşahidə edilə bilən məlumatlar daxildir:

- borcalan və ya emitentin mühüm maliyyə çətinliyi yaşaması;
- müqavilə şərtinin pozulması, məsələn, defolt və ya gecikdirmə;
- Bank tərəfindən Bankın dəyişməyəcəyi şərtlərlə kredit və ya avansın restrukturuzasiyası;
- borcalanın müflis olacağı və ya maliyyə-təşkilati strukturunun dəyişəcəyi ehtimal edildikdə; və ya
- maliyyə çətinlikləri səbəbindən qiymətli kağızlar üçün fəal bazarın olmaması.

Alınmış və ya yaranmış kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri (AYKD)

Alınmış və ya yaranmış kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri (AYKD) ilkin tanınma zamanı dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləridir. AYKD aktivləri ilkin tanınmada ədalətli dəyərlə qeydə alınır və faiz gəliri sonradan krediti nəzərə almaqla düzəliş edilmiş EFD əsasında tanınır. Ömürlük EOKZ-ləri yalnız EOKZ-də sonrakı bir dəyişiklik olduğu dərəcədə tanınır və ya buraxılır.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Dövr edən məhsullar

Bankın məhsul təklifi Bankın qısa müddətdə ləğv etmək və / və ya azaltmaq hüququna malik olduğu bir sıra korporativ və pərakəndə overdraft və kredit kartı məhsullarını əhatə edir. Bank kredit itkisinə məruz qalmağı müqavilə bildiriş müddəti ilə məhdudlaşdırır, lakin EOKZ-ni müştərilərin davranışlarına dair gözləntilərini, uduş ehtimalı və Bankın gələcək risklərin azaldılması prosedurlarını eks etdirən bir müddət ərzində hesablayır, buna azalma və ya kreditlərin ləğv edilməsi daxildir. Keçmiş təcrübəyə və Bankın gözləntilərinə əsasən, bu məhsullar üçün Bankın EOKZ-lərini hesabladığı müddət, Bankın kredit riskinə məruz qaldığı və idarəetmə əməliyyatları ilə kredit zərərlərinin azaldılmadığı müddətə əsasən hesablanır.

Silinmələr

Amortizasiya olunmuş maya dəyəri ilə uçota alınan aktivlər və MZVƏD-də borc qiymətli kağızları real bərpa ehtimalı olmadıqda (qismən və ya tam) silinirlər. Bu, ümumiyyətlə, Bankın müştərilərdən bərpa üçün bütün qanuni və düzəliş səylərinin tükəndiyi vəziyyətdir. Bununla birlikdə, silinmiş maliyyə aktivləri, borcun geri qaytarılması üçün Bankın prosedurlarına uyğun olaraq icra fəaliyyətinə məruz qala bilər.

Dəyərsizləşmə zərərinin geri qaytarılması

Bir sonrakı dövrə dəyərsizləşmə zərərinin məbləği azalırsa və azalma dəyərsizləşmə qeydə alındıqdan sonra baş verən bir hadisə ilə obyektiv şəkildə əlaqələndirilə bilərsə, artıq məbləğ müvafiq olaraq kredit üzrə dəyərsizləşmə ehtiyatı hesabını azaldaraq geri yazılır. Geri qaytarılma konsolidasiya edilmiş məcmu gəlir haqqında hesabatda tanınır.

Maliyyə qarantiyaları və kredit öhdəlikləri

Maliyyə qarantiyaları, müəyyən bir borclunun borc alətinin şərtlərinə uyğun olaraq vaxtında ödəməməsi səbəbindən Banka sahiblərinə verdikləri zərərin əvəzini ödəmək üçün müəyyən ödənişlər etməsini tələb edən müqavilələrdir. Maliyyə qarantiyası öhdəliyi müqavilə üzrə ödəmə ehtimalı olduqda amortizasiya olunmuş dəyərlə eks etdirilir.

“Kredit öhdəlikləri”, müəyyən şərtlər altında kredit vermək üçün qətiyyən geri dönməz öhdəliklərdir. Kredit vermək üçün verilmiş maliyyə qarantiyaları və ya geri alınmayan öhdəliklər əvvəlcə ədalətli dəyərlə ölçülür və onların ilkin ədalətli dəyəri təminat və ya öhdəlik üzrə amortizasiya edilir.

Sonradan, bu amortizasiya edilmiş məbləğdən və zərər ehtiyatının məbləğindən ən yüksəyi olaraq qiymətləndirilir.

Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar

Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar Bank tərəfindən müştərilərdən kredit almaq üçün avans şəklində nağd pul verildiyi zaman qeydə alınır. Biznes modeli və pul vəsaitlərinin hərəkəti xarakteristikasına əsasən Bank müştərilərə verilmiş kreditləri amortizasiya olunmuş dəyərdə təsnifləşdirir. Onlar əvvəlcə ədalətli dəyər və artan birbaşa əməliyyat xərcləri ilə ölçülür və sonradan effektiv faiz metodu istifadə olunmaqla amortizasiya olunmuş maya dəyəri ilə qiymətləndirilir.

Dəyərsizləşmə üzrə ehtiyatlar perspektiv EOKZ modelləri əsasında müəyyən edilir.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksər göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri

Pul vəsaitləri və onun ekvivalentləri, məlum olan pul məbləğlərinə asanlıqla çevrilə bilən və dəyər dəyişikliyində əhəmiyyətsiz bir riskə məruz qalan maddələrdir. Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin onlarının ekvivalentləri əlverişli kassada olan pul vəsaitlərini, və Mərkəzi Bankı ilə qalıqları və əldə etdikləri edildikləri tarixdən etibarən üç ay və ya daha az ilkin ödəmə müddəti olan digər banklardakı qalıqları özündə ehtiva edir. Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin onlarının ekvivalentləri amortizasiya olunmuş dəyərdə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks etdirilir.

Əmlak, avadanlıqlar və istifadə hüququ olan aktivlər

Əmlak və avadanlıq ilk növbədə, Bankın rəhbərliyi tərəfindən nəzərdə tutulmuş qaydada fəaliyyət göstərə bilməsi üçün zəruri olan yeri və vəziyyəti aktivləşdirməkə birbaşa əlaqəli olan xərclər daxil olmaqla, alınma dəyəri ilə tanınır. Bu aktivlər sonradan xərc modelindən istifadə etməklə ölçülür və bina istisna olmaqla, sonrakı köhnəlmə və dəyərsizləşmə zərərləri çıxılmaqla dəyəri ilə göstərilir.

Amortizasiya, əmlak və avadanlıqların təxminini qalıq dəyəri çıxılmaqla dəyəri yazmaq üçün müvafiq icarə öhdəlikləri dövründə düz xətt metodu ilə tanınan istifadə hüquqlu aktivlər istisna olmaqla, azaltma balansı metodu ilə tanınır. Təxmin edilən faydalı ölümə aşağıdakı kimidir:

Mebel	4 il
Avadanlıq	5 il
Kompyuterlər	4 il
Nəqliyyat vasitələri	4 il
Digər aktivlər	5 il
İcarə obyektinin təkmilləşdirilməsi	müqavilənin müddəti ərzində
Istifadə hüququ olan aktivlər	əsas icarə müddəti ərzində

Maddi qalıq dəyərinin təxminləri və faydalı istifadə müddətinin təxminləri aktivin yenidən qiymətləndiriləbiləcək qiymətləndirilməməsindən asılı olmayaraq, tələb olunduqda, ən azı ildə bir dəfə yenilənir.

Əmlak və avadanlıqların silinməsi üzrə yaranan gəlir və ya zərərlər xaric olma gəlirləri ilə aktivlərin qalıq dəyəri arasındaki fərqlik kimi müəyyən edilir və “digər gəlirlər” daxilində mənşət və ya zərarda tanınır.

Istifadə hüququ olan aktivlər

Bank istifadə hüququ olan aktivləri icarənin başlanğıc tarixində tanıyır (əsas aktivin istifadə üçün mövcud olduğu tarix). İstifadə hüququ olan aktivlər yüksək amortizasiya və dəyərsizləşmə zərərləri çıxılmaqla maya dəyəri ilə ölçülür və icarə öhdəliklərinin yenidən ölçüləsi üçün tənzimlənir. İstifadə hüququ olan aktivlər dəyərinə tanınmış icarə öhdəliklərinin məbləği və alınmış icarə təşviqləri çıxılmaqla başlama tarixinə qədər və ya daha əvvəl edilmiş icarə ödənişləri daxildir. İstifadə hüququ olan aktivlər icarə müddəti ərzində düz xətt əsasında amortizasiya olunur.

İcarəyə götürülmüş aktivin mülkiyyəti icarə müddətinin sonunda Banka keçirə və ya dəyəri bir alış opsiyasının həyata keçirilməsini əks etdirirsə, amortizasiya aktivin təxmin edilən faydalı ömrü istifadə olunmaqla hesablanır. İstifadə hüququ verən aktivlər də dəyərsizləşməyə məruz qalır.

İcarə obyektinin təkmilləşdirilməsi

İcarə obyektinin təkmilləşdirilməsi müvafiq icarəyə götürülmüş aktivin istifadə müddəti ərzində amortizasiya edilir. Təmir və yeniləmə ilə bağlı xərclər yarandıqda hesablanır və kapitallaşma üçün uyğun olmadığı halda əməliyyat xərclərinə daxil edilir.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Müsadirə edilmiş girovlar

Müsadirə edilmiş girovlar Bankın vaxtı keçmiş kreditlərinin ödənilməsi zamanı əldə etdiyi qeyri-maliyyə aktivlərini eks etdirir. Bu aktivlər əvvəlcə satış xərcləri çıxılmaqla əvvəlki qalıq dəyərindən və ya ədalətli dəyərdən daha aşağısı ilə tanınır və digər aktivlərə daxil edilir. Bu aktivlər sonradan bu kateqoriya üçün mühəsibat siyasətinə uyğun olaraq ölçülür və uçota alınır.

Qeyri-maddi aktivlər

Qeyri-maddi aktivlər əməliyyatlarda istifadə olunan program təminatıdır. Bu aktivlər sonlu hesab edildiyi üçün kapitallaşdırılmış xərclərin azaldılmış balans metodu ilə amortizasiya edildiyi maya dəyəri modelindən istifadə olunur. Qalıq dəyərlər və istifadə müddəti hər bir hesabat tarixində nəzərdən keçirilir. Bundan əlavə, onlar dəyərsizləşmə sınaqlarına məruz qalırlar. Programın istifadə müddəti 10 ildir.

Kompüter program təminatının saxlanması ilə əlaqəli məsrəflər, yəni düzəlişlər və digər kiçik yeniləmələr və onların quraşdırılması ilə bağlı xərclər, çəkildiyi kimi xərclənir.

Qeyri-maddi aktivin xaric edilməsindən yaranan mənfəət və ya zərər, gəlirlə aktivin balans dəyəri arasındaki fərq kimi müəyyən edilir və mənfəət və zərərdə “digər gəlirlər”in daxilində tanınır.

Qeyri-maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi

Dəyərsizləşmənin qiymətləndirilməsi məqsədilə aktivlər əsasən müstəqil pul vəsaitlərinin daxilolmaları (pul vəsaitlərini yaradan vahidlər) olan ən aşağı səviyyədə qruplaşdırılır. Nəticədə, bəzi aktivlər dəyərsizləşmə üçün ayrı-ayrılıqda sınaqdan keçirilir, bəziləri isə pul vəsaitlərini yaradan vahidlər səviyyəsində sınaqdan keçirilir.

Hədisələr və ya dəyişikliklər, qalıq dəyərinin bərpa edilə bilməyəcəyini göstərdikdə, bütün fərdi aktivlər və ya pul vəsaitlərini yaradan vahid dəyərsizləşmələr üçün sınaqdan keçirilir.

Dəyərsizləşmə zərəri, aktivin və ya pul vəsaitlərini yaradan vahidin qalıq dəyərinin bərpa oluna bilən dəyərini aşığı məbləğdə tanınır, bu da ədalətli dəyərdən satış xərclərini çıxdıqda qalan dəyərlə istifadə dəyərinin daha yüksəyinə bərabərdir. İstifadə dəyərini müəyyən etmək üçün rəhbərlik, hər bir pul vəsaitlərini yaradan vahiddən gözlənilən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətini təxmin edir və bu pul vəsaitlərinin axımının indiki dəyərini hesablamaq üçün uyğun faiz dərəcəsini təyin edir.

Daha sonra bütün aktivlərin əvvəllər tanınmış dəyərsizləşmə zərərinin artıq olmaya biləcəyi göstəricilərinə yenidən baxılır. Pul vəsaitlərini yaradan vahidin bərpa edilə bilən məbləği onun qalıq dəyərindən artıq olduqda dəyərdən düşmə zərəri geri qaytarılır.

Digər aktivlər

Digər aktivlər ilkin tanınma zamanı ədalətli dəyərlə ölçülür və sonradan effektiv faiz dərəcəsi metodu ilə amortizasiya olunmuş dəyərlərə ölçülür.

Banklardan və maliyyə təşkilatlarından alınmış kreditlər və depozitlər

Banklardan və maliyyə təşkilatlarından alınmış kreditlər və depozitlər kontragent banklar tərəfindən nağd pul və ya digər aktivlərin Banka köçürülməsi zamanı tanınır. Qeyri-derivativ öhdəlik amortizasiya olunmuş maya dəyərində qeydə alınır. Bank öz borcunu geri alırsa, öhdəlik maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan silinir və öhdəliyin qalıq dəyəri ilə ödənilmiş kompensasiya arasındaki fərq borcun ödənilməsi üzrə mənfəət və ya zərərə daxil edilir.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksər göstəriləmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Müştərilərdən alınmış depozitlər

Müştərilərdən alınmış depozitlər fiziki şəxslər, dövlət və ya korporativ müştərilər qarşısında qeyri-derivativ öhdəliklərdir və amortizasiya olunmuş dəyərlə qeydə alınır.

İcarələr

Müqavilə bağlanarkən Bank müqavilənin icarə olduğunu və ya icarə elementlərini özündə ehtiva etdiyini qiymətləndirir. Bu hal müqavilənin müəyyən bir ödəniş müqabilində müəyyən edilmiş aktivin təyin edilmiş bir müddət ərzində istifadəsinə nəzarət etmək hüququnun əldə edilməsi zamanı baş verir.

Bank icarəçi qismində

Bank qısa müddətli icarələr və aşağı dəyərlili aktivlərin icarəsi istisna olmaqla, bütün icarələr üçün vahid tanıma və ölçmə yanaşmasını tətbiq edir. Bank icarə ödənişlərini həyata keçirmək üçün icarə öhdəliklərini, eləcə də əsas istifadə hüququ olan aktivlər təmin edən istifadə hüquqlarını aktiv olaraq tanıyır.

İcarə öhdəlikləri

İcarənin başlanğıc tarixində Bank icarə müddəti ərzində həyata keçiriləcək icarə ödənişlərinin cari dəyəri ilə ölçülümiş icarə öhdəliklərini tanır. İcarə ödənişlərinə, hər hansı alınacaq güzəştli icarə ödənişləri, indeksdən və ya dərəcədən asılı olan dəyişkən icarə ödənişləri çıxılmaqla qalıq dəyər qarantiyası ilə ödənilməsi ehtimal olunan məbləğlər daxil olmaqla sabit ödənişlər (maddi sabit ödənişlər daxil olmaqla) daxildir. İcarə ödənişlərinə həmçinin Bank tərəfindən həyata keçirilməsinə əsaslı olaraq müəyyən edilmiş satınalma opsiyonunun icra qiyməti və icarə müddəti Bankın ləğv etmə seçimini həyata keçirdiyini əks etdirirsə, icarəyə xitam verildiyi hallarda tətbiq olunan cərimələrin ödənişləri də daxildir.

İndeksdən və dəracadən asılı olmayan dəyişkən icarə ödənişləri, ödənişə səbab olan hadisə və ya şərtin baş verdiyi dövrde xərc olaraq (mal və material ehtiyatlarının istehsalı üçün çəkilmədiyi təqdirdə) tanınır.

İcarə ödənişlərinin cari dəyərini hesablayarkən, icarəyə aid olan konkret faiz dərəcəsinin təyin olunması mümkün olmadığı üçün Bank icarə müqaviləsinin qüvvəyə mindiyi tarixdə mövcud olan əlavə borcun cəlb edilməsi üzrə faiz dərəcəsindən istifadə edir. Müqavilənin qüvvəyə mindiyi tarixdən sonra icarə öhdəliklərinin məbləği faizlərin artmasını əks etdirmək üçün artırılır və edilmiş icarə ödənişləri üçün azaldılır. Bundan əlavə, icarə öhdəliklərinin qalıq dəyəri hər hansı bir modifikasiya və ya icarə müddətində, eləcə də icarə ödənişlərində hər hansı bir dəyişiklik olduqda (bu cür icarə ödənişlərini təyin etmək üçün istifadə olunan indeks və ya faiz dərəcəsindəki dəyişiklik nəticəsində gələcək ödənişlərdə dəyişikliklər) və ya əsas aktivin satın alınması üçün hər hansı bir seçimin qiymətləndirilməsi üzrə dəyişiklik olduğu təqdirdə, yenidən ölçülür.

Digər öhdəliklər

Digər öhdəliklər əvvəller ədalətli dəyərlə ölçülür və sonradan effektiv faiz dərəcəsi metodundan istifadə etməklə amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülür.

Səhmdar kapitalı

Adi səhmlər kapital kimi təsnifləşdirilir. Adi səhmlərin və səhm opsiyonlarının buraxılmasına bilavasitə aid edilə bilən xərclər vergiqoyma baxımından heç bir nəticə olmadan kapitaldan tutulma kimi uçota alınır.

Bankın dividendləri elan edib ödəmək imkanı Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində müəyyən edilmiş qaydada tənzimlənir.

Adi səhmlərə aid olan dividendlər elan edildiyi müddətdə bölüşdürülməmiş mənfəətdə əks olunur.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Ehtiyatlar və şərti öhdəliklər

Ehtiyatlar keçmiş bir hadisə nəticəsində mövcud öhdəliklərin, ehtimal ki, Bankdan iqtisadi mənbələrin çıxmasına səbəb olacaq və məbləğlərin etibarlı şəkildə qiymətləndirilə biləcəyi zaman tanınır. Dəyişmənin vaxtı və ya məbləği hələ də qeyri-müəyyən ola bilər. Mövcud öhdəlik, keçmiş hadisələr nəticəsində yaranan hüquqi və ya konstruktiv öhdəliklərin mövcudluğundan yaranır.

Qarantiya tələbləri və digər balansdan kənar öhdəliklər üzrə öhdəliklərin yerinə yetirilməsi üçün əsaslandırılmış və məqbul bir əminlik olduqda tanınır. Ehtimal olunan qalıqlar müştəri hesablarının debetləşməsi ilə tanınır. Mənfəət və zərər hesabında ödəniş ehtimal olunan bərpalar çıxılmaqla göstərilir. Gələcək əməliyyat zərərləri üçün ehtiyatlar tanınmır.

Ehtiyat pulun vaxt dəyərinin əhəmiyyətli olduğu hallarda onların indiki dəyərlərinə endirilir.

Bütün müddəalar hər bir hesabat tarixində nəzərdən keçirilir və ən yaxşı qiymətləndirməni əks etdirmək üçün düzəldilir.

Mövcud öhdəliklər nəticəsində iqtisadi mənbələrin mümkün axınının qeyri-mümkün və ya uzaq hesab edildiyi hallarda, müəssisələrin birləşməsi zamanı qəbul edilmədiyi təqdirdə, heç bir öhdəlik tanınmır.

Təqaüd və digər mükafatlar üzrə öhdəliklər

Azərbaycan Respublikası qanunvericiliyinin tələblərinə uyğun olaraq, dövlət pensiya sistemi işəgötürən tərəfindən cari ödənişlərin işçilərə cari ümumi ödənişlərdə faizlə hesablanması təmin edir. Bu xərc müvafiq əmək haqqının alındığı dövрə aid edilir. Təqaüdə çıxdıqda təqaüdlə bağlı bütün ödənişlər işçilər tərəfindən seçilmiş təqaüd fondu tərəfindən həyata keçirilir. Bank Azərbaycan Respublikasının Dövlət Sosial Müdafiə Fondu tərəfindən nəzərdə tutulmuş təqaüd programından başqa hər hansı digər təqaüd proqramlarında iştirak etmir. Bundan əlavə, Bankda hesablanması tələb olunan təqaüd müavinətləri və ya kompensasiya edilən digər mühüm müavinətlər mövcud deyildir.

Faiz gəliri və xərcinin tanınması

Faiz gəlirləri və xərcləri effektiv faiz dərəcəsi üsulundan istifadə olunmaqla mənfəət və zərərdə tanınır. “Effektiv faiz dərəcəsi” maliyyə alətinin gözlənilən istifadə müddəti boyu gələcək pul ödənişləri və alışlarını dəqiq olaraq:

- maliyyə aktivinin ümumi qalıq dəyərinədək; və ya
- maliyyə öhdəliyinin amortizasiya edilmiş dəyərinədək diskontlaşdırılan dərəcədir.

Alınmış və yaradılmış kredit üzrə dəyərsizləşmiş aktivlər istisna olmaqla, digər maliyyə alətləri üçün effektiv faiz dərəcəsini hesablayarkən Bank gələcək pul vəsaitlərini maliyyə alətlərinin bütün müqavilə şərtlərini nəzərə almaqla, lakin kredit zərərlərini nəzərə almadan qiymətləndirir. Alınmış və ya yaradılmış kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri üçün kredit üzrə uyğunlaşdırılmış effektiv faiz dərəcəsi, ehtimal olunan kredit zərərləri daxil olmaqla gələcək pul vəsaitlərindən istifadə edilməklə hesablanır.

Effektiv faiz dərəcəsinin hesablanmasına effektiv faiz dərəcəsinin ayrılmaz tərkib hissəsi olan əməliyyat xərcləri və ödənilmiş və ya alınmış haqlar və ya bəndlər daxildir. Əməliyyat xərclərinə maliyyə aktiv və ya maliyyə öhdəliyinin alınmasına və ya verilməsinə bilavasitə tətbiq edilə bilən məxsusi xərclər daxildir.

Haqq və komissiyalar

Maliyyə aktiv və ya maliyyə öhdəliyi üzrə effektiv faiz dərəcəsinin ayrılmaz tərkib hissəsi olan haqq və komissiya gəlirləri və xərcləri effektiv faiz dərəcəsinə daxil edilir.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Kreditlə əlaqəli haqlar, kredit xidməti haqları və kredit gəlirliliyinin ayrılmaz tərkib hissəsi sayılan digər haqlar müvafiq əməliyyat xərcləri ilə birlikdə effektiv faiz üsulundan istifadə etməklə maliyyə alətinin proqnozlaşdırılan müddəti boyu faiz gəlirlərinə köçürürlər və amortizasiya edilir.

Mühasibat xidməti haqları, investisiya idarəciliyi haqları, satış komissiyası, yerləşdirmə haqları, sindikasiya haqları daxil olmaqla, digər haqq və komissiya gəlirləri müvafiq xidmətlər göstərildikcə tanınır. Kredit öhdəliyi üzrə kredit vəsaitlərinin istifadəsi gözlənilmədiyi halda kredit öhdəliyi üzrə əlaqədar haqlar öhdəlik dövrü boyu düz xətt metodu əsasında tanınır.

Bankın maliyyə hesabatlarında tanınan maliyyə aləti ilə nəticələnən müştəri ilə müqavilə qismən 9 sayılı MHBS, qismən də 15 sayılı MHBS çərçivəsində ola bilər. Belə olduğu təqdirdə, Bank müqavilənin 9 sayılı MHBS-yə aid olan hissəsini ayırmak və ölçmək üçün əvvəlcə 9 sayılı MHBS-i, daha sonra qalan hissəyə 15 sayılı MHBS-i tətbiq edir.

Növbəti cədvəldə müştərilər müqavilələr üzrə öhdəliklərin yerinə yetirilmə mahiyyəti və zamanlaması, habelə əhəmiyyətli ödəniş şərtləri və müvafiq gəlir tanınma siyasetləri haqqında məlumat təqdim olunmuşdur.

Xidmətin növü	İcra öhdəliklərinin yerinə yetirilmə mahiyyəti və zamanlaması, o cümlədən əhəmiyyətli ödəniş şərtləri	15 sayılı MHBS-yə əsasən gəlirlərin tanınması
Pərakəndə və korporativ bank xidmətləri	Bank pərakəndə və korporativ müştərilərə bank xidmətləri göstərir, valyuta, nağd pul əməliyyatları, hesablaşmalar və kredit kartı əməliyyatları həyata keçirir. Qarşılıqlı mübadila, valyuta əməliyyatları ilə bağlı əməliyyat haqları əməliyyat həyata keçiriləndə müştəri hesabından çıxılır.	Əməliyyatlarla bağlı gəlir əməliyyatın həyata keçirildiyi zaman tanınır.
	Bank verdiyi qarantiya məktublarına görə müştərilərdən komissiya haqqı alır.	Müştəri müəssisə fəaliyyət göstərən zaman onun fəaliyyətini eyni zamanda həm qəbul edib, həm də istehlak etdiyi üçün Bank gəliri müəyyən zaman ərzində tanınır.

Digər haqq və komissiya xərcləri, əsasən, qəbul edilən xidmət xərcləri kimi göstərilmiş əməliyyat və xidmət haqlarına aid edilir.

Əməliyyat xərcləri

Əməliyyat xərcləri xidmətdən istifadə etdikdə və ya onların yaranma tarixində mənfiət və ya zərərdə tanınır.

Vergi qanunvericiliyi

Mənfiət vergisi xərcləri cari və təxirə salınmış vergi xərclərinin cəmindən ibarətdir.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstəriləmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Cari vergi

Cari vergi xərci hesabat dövrü ərzində yaranmış vergi mənəfəti 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 mənəfəti maliyyə hesabatlarındakı mənəfətdən fərqlənir. Bankın cari mənəfət vergisi xərci, hesabat dövründə qüvvədə olan vergi dərəcələrindən istifadə etməklə hesablanır.

Təxirə salınmış vergi

Təxirə salınmış vergi, maliyyə hesabatlarındakı aktivlər və öhdəliklərin qalıq dəyəri ilə vergi tutulan mənəfətin hesablanmasında istifadə olunan müvafiq vergi əsasları arasındaki fərqlərə görə ödənilməsi və ya bərpa ediləcəyi gözlənilən vergidir və öhdəlik metodu ilə uçota alınır. Təxirə salınmış vergi öhdəlikləri ümumiyyətlə bütün vergiyə cəlb olunan müvəqqəti fərqlər üçün tanınır və təxirə salınmış vergi aktivləri, çıxıla bilən müvəqqəti fərqlərdən istifadə edilə bilən vergi mənəfətinin əldə olunma ehtimalı olduğu dərəcədə tanınır. Müvəqqəti fərqlərin mühasibat mənəfətinə və vergi mənəfətinə təsir göstərməyən digər aktiv və öhdəliklərin ilkin tanınması zamanı yarandığı hallarda, belə vergi aktiv və öhdəlikləri tanınır.

Təxirə salınmış vergi aktivinin qalıq dəyəri hesabat tarixində nəzərdən keçirilir və əgər gələcəkdəki mənəfət əldə edilməsi ilə bağlı təxminlər bu aktivin reallaşdırılmasına imkan vermirsa bu vergi aktivinin dəyəri tam və ya qismən bu təxminlərə uyğunlaşdırılmaq üçün azaldılır.

Təxirə salınmış vergini hesablayarkən vergi aktivinin reallaşdırılması və ya öhdəliyin ödənilməsi zamanı qüvvədə olan vergi dərəcəsindən istifadə edilməlidir. Birbaşa səhmdar kapitalına təsir edən əməliyyatlar istisna olmaqla, təxirə salınmış vergi xərci və ya gəliri birbaşa məcmu gəlir hesabında əks etdirilir. Səhmdar kapitalına təsir edən əməliyyatlarla bağlı təxirə salınmış vergilər də səhmdar kapitalında öz əksini tapır. Təxirə salınmış mənəfət vergisi aktivləri və təxirə salınmış vergi öhdəlikləri xalis balans hesabatında açıqlanır və aşağıdakı hallarda xalis maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda göstərilir:

- Bank cari mənəfət vergisi aktivlərini cari mənəfət vergisi öhdəlikləri ilə əvəzləşdirmək hüququna malikdir; və
- Təxirə salınmış vergi aktivləri və təxirə salınmış vergi öhdəlikləri eyni vergi orqanı tərəfindən eyni vergiya cəlb olunan müəssisə üzrə vergi mənbəyinə aiddir.

Azərbaycan Respublikasında da Bankın fəaliyyəti ilə bağlı qiymətləndirilmiş digər vergilər vardır. Bu vergilər əməliyyat xərclərinin komponenti hesabına geniş mənəfət hesabatında daxil edilir.

Səhm üzrə mənəfət

Səhm üzrə mənəfət Bankın sahiblərinə aid olan mənəfət və ya zərərin hesabat ilində iştirak payının ağırlıqlı orta sayına bölünməsi ilə müəyyən edilir.

Mühasibat siyasetinin tətbiq edilməsində mühüm mühasibat uçotu mülahizələri

Maliyyə hesabatlarının hazırlanması rəhbərliyin maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin hesablanmış məbləğinə və dəyərsizləşmə və ədalətli dəyərlərə aid olan müavinatlərə təsir edən müəyyən qərarlar, hesablamalar və fərziyyələr verməsini tələb edir. Xüsusilə, müştərilərə dəyərsizləşmiş kreditlər üçün tələb olunan ehtiyatların səviyyəsini müəyyən edərkən və gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinin vaxtı və məbləğinin qiymətləndirilməsində rəhbərliyin əhəmiyyətli qərarı tələb olunur. Qiymətləndirmələr davamlı olaraq qiymətləndirilir və məqbul hesab edilən gələcək hadisələrin gözləntiləri də daxil olmaqla, tarixi təcrübəyə və digər amillərə əsaslanır. Qiymətləndirmə və əsaslandırılmış fərziyyələr davamlı olaraq nəzərdən keçirilir. Qiymətləndirmələr üzrə düzəlişlər prospektiv şəkildə tanınır.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Aşağıdakılardır, Bankın mühəsibat siyasetinin tətbiq edilməsində maliyyə hesabatları üzərində ən əhəmiyyətli təsiri olan əhəmiyyətli idarəetmə qərarlarıdır. Kritik qiymətləndirmə qeyri-müəyyənlikləri 4 sayılı Qeyddə təsvir edilmişdir.

Maliyyə alətlərinə mülahizələr və qiymətləndirmələr

31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış dövr üzrə maliyyə hesabatlarında tamınmış məbləğə əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərən mühəsibat uçotu siyasetləri ilə bağlı mülahizə və qiymətləndirmələr aşağıdakılardır:

- Maliyyə aktivlərinin təsnifatı: aktivlərin saxlandığı iş modelinin qiymətləndirilməsi və maliyyə aktivlərinin müqavilə şərtlərinin yalnız əsas borc və ödənilməmiş əsas məbləğin faizləri olub-olmamasının qiymətləndirilməsi.
- Ehtimal olunan kredit zərərinin hesablanması (EOKZ): 31 dekabr 2021-ci və 31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış illər üzrə EOKZ-də əhəmiyyətli təsir göstərən fərziyyələrə və qiymətləndirmə qeyri-müəyyənliklərinə edilən dəyişikliklər 9 sayılı MHBS-nin qəbul edilməsi nəticəsində yaranan dəyişikliklərə aiddir: Maliyyə alətləri. Təsir əsasən 9 sayılı MHBS metodologiyası əsasında EOKZ hesablanması üçün istifadə edilən giriş, fərziyyə və üsullarla idarə olunur.

EOKZ-nin hesablamasında istifadə edilən giriş, fərziyyə və üsullar – 9 sayılı MHBS Metodologiyası

Təsirin qiymətləndirilməsini müəyyən edərkən, Bank tərəfindən nəzərdən keçirildiyi kimi, ən əhəmiyyətli təsiri olan və yüksək səviyyəli qərar tələb edən 9 sayılı MHBS-də əsas anlayışlar aşağıdakılardır:

Kredit riskinin əhəmiyyətli artımının qiymətləndirilməsi:

Kredit riskin əhəmiyyətli artımının nisbi əsasda qiymətləndirilməsi aparılır. Bir maliyyə aktivi üzrə kredit riskinin yaranma vaxtından bəri əhəmiyyətli dərəcədə artıb-artmadığını qiymətləndirmək üçün Bank, hesabat tarixində maliyyə aktivinin gözlənilən ömrü ərzində baş verən borc riski ilə əlaqadər əsas risk göstəricilərindən istifadə edərək, yaranma zamanı müvafiq borc riski ilə müqayisə edir. Əsas risk göstəriciləri Bankın mövcud risk idarəetmə proseslərində istifadə olunur.

Kredit riskində əhəmiyyətli artımların qiymətləndirilməsi aşağıda göstərilən amillər əsasında hər bir fərdi riskə məruz qalma üçün ən azı rübdə bir dəfə aparılır. Aşağıdakı faktorlardan hər hansı biri kredit riskində əhəmiyyətli artımın meydana gəldiyini ifadə edərsə, alət Mərhələ 1-dən Mərhələ 2-ə köçürülür:

1. Bank ilkin tanınma ilə müqayisədə kredit riskində əhəmiyyətli artımlar üçün limit qoymuşdur.
2. Əhəmiyyətli dərəcədə artmış mövqeləri yaxşılaşdırmaq üçün mərhələlərin nəticələrini qiymətləndirmək və zərurət yarandıqda düzəlişlər etmək üçün əlavə keyfiyyətli rəylər aparılır.
3. 9 sayılı MHBS-də 30 gün ərzində vaxtı keçmiş alətlərin kredit riskinin ciddi şəkildə artdığı barədə təkzibədici ehtimallar vardır.

Mərhələ 2 ilə Mərhələ 3 arasındakı hərəkətlər, maliyyə aktivlərinin hesabat tarixinə olan kredit dəyərsizləşməsinə əsaslanır. 9 sayılı MHBS-yə uyğun olaraq kredit dəyərsizləşməsinin müəyyənləşdirilməsi, 39 sayılı MUBS-a uyğun olaraq dəyərsizləşmənin obyektiv sübutu üçün maliyyə aktivlərinin fərdi qiymətləndirilməsinə bənzəyir.

Makroiqtisadi Amillər, Gələcək Yönümlü İnforsasiyalar (FLI) və Müxtəlif Senarilər:

Hər bir mərhələ üçün ehtimal olunan kredit zərərlərinin ölçüləməsi və kredit riskində əhəmiyyətli artımların qiymətləndirilməsi keçmiş hadisələr və mövcud şəraitlər haqqında məlumatları, eləcə də gələcək hadisələrin və iqtisadi şəraitin məqbul və dəstəklənən proqnozlarını nəzərdən keçirməlidir. İrəli görünən məlumatların qiymətləndirilməsi və tətbiqi mühüm mühakimə tələb edir.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

I-ci Mərhələ və 2-ci Mərhələ kredit itkiləri ehtimallarını qiymətləndirmək üçün istifadə edilən defolt ehtimalı (“DE”), defolt zamanı yaranan zərər (“DXYZ”) və defolt vəziyyətində riskə məruz qalma (“DVRMQ”) girişləri keçmiş tendensiyalara və makroiqtisadi dəyişənlərə (ya da makroiqtisadi dəyişənlərdəki dəyişikliklərə) əsasən müvafiq portföldə kredit itkilərini modelləşdirir. Rəhbərliyin bünövrəsi makroiqtisadi faktorları portfölin mövcud vəziyyəti ilə ən yaxşı idarəetmə təxmin və məlumatlarına əsaslanaraq uyğunlaşdırmaq üçün də istifadə olunur. I-ci Mərhələ və 2-ci Mərhələdə ehtimal olunan kredit zərərlərinin qiymətləndirilməsi minimum üç gələcək makroiqtisadi ssenarini nəzərdən keçirən diskontlaşdırılmış ehtimalla ölçülmüş qiymətləndirmədir.

Çox axıcı və inkişaf etməkdə olan mülahizələr baxımından, perspektivli hər hansı bir gələcəkyönümlü məlumatın etibarlılığını və əsaslılığını müəyyənləşdirmək çox çətindir. Buna baxmayaraq, Bank bu böhranın bazar kredit mühitinə təsirini qəbul edir, mikroiqtisadi proqnoz da daxil olmaqla dəyişiklikləri izləməyə davam edir və EOKZ-də düzəlişləri uyğun şəkildə nəzərdən keçirir.

Defoltun təsviri

Ehtimal olunan kredit zərərlərinin ölçülməsində istifadə edilən standartın müəyyən edilməsi və mərhələlər arasında hərəkətin müəyyənləşdirilməsi üçün qiymətləndirmə, daxili kredit riskinin idarə olunması məqsədləri üçün istifadə edilən defoltun müəyyən edilməsinə uyğun gəlir. 9 sayılı MHBS defolt tərifini müəyyən etmir, lakin iflas müddəti 90 gündən çox olduqda, defoltun baş verdiyi barədə təkzib oluna bilən bir ehtimal ehtiva edir.

Gözlənilən müddət

EOKZ-ni qiymətləndirərkən, Ban kredit riskinə məruz qaldığı maksimum müqavilə dövrünü nəzərdən keçirməlidir. Bütün tətbiq olunan müqavilə şərtləri, qabaqcadan ödəniş variantları və uzadılması və köçürmə variantları daxil olmaqla, gözlənilən ömür müddətinin müəyyən edilməsi zamanı nəzərə alınır. Sabit ödəmə qabiliyyəti olmayan bəzi kreditlər üçün gözlənilən ömür Bankın kredit riskinə məruz qaldığı dövr əsasında hesablanır.

İdarəetmə

Mövcud risklərin idarə edilməsi çərçivəsinə əlavə olaraq, Bank 9 sayılı MHBS dəyərsizləşmə prosesinə nəzarət etmək üçün daxili komitə yaratmışdır. Komitə Maliyyə, Risklərin idarə Edilməsi və İqtisadiyyat sahəsində yüksək səviyyəli nümayəndələrdən ibarətdir və ehtimal olunan kredit zərərləri təxminlərimizdə istifadə olunan əsas giriş və fərziyyələrin nəzərdən keçirilməsi və təsdiqlənməsi üçün məsuliyyət daşıyır. Həmçinin ümumi ehtiyat nəticələrinin maliyyə hesabatlarına daxil edilməsinin uyğunluğunu qiymətləndirir.

- müştərinin biznes modelinin canlılığı və maliyyə çətinliklərində uğurla ticarət etmək və borc öhdəliklərini yerinə yetirmək üçün kifayət qədər pul axını yaratmaq;
- təminatın (və ya digər kredit yüngülləşdirmələrinin) reallaşdırıla bilən dəyəri və müvəffəqiyyətlə geri qaytarılma ehtimalı;
- ödənilməmiş məbləğlərin bərpası ilə bağlı hər hansı xərclərin ehtimal olunan çıxılması;
- borcalan əhəmiyyətli bir maliyyə çətinliyi yaşayır, bunun Bankın aldığı maliyyə məlumatları ilə təsdiqlənir;
- borcalan iflas və ya maliyyə yenidən təşkil edilməsini nəzərdən keçirir; və ya
- borcalana təsir edən beynəlxalq və ya yerli iqtisadi şəraitdəki dəyişikliklər nəticəsində borcalanın ödəmə vəziyyətindəki mənfi dəyişiklik.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Təxirə salınmış vergi aktivlərinin tanınması

Təxirə salınmış vergi aktivlərinin tanınma dərəcəsi, çıxılan müvəqqəti fərqlərin tətbiq oluna biliçəyi Bankın gələcək vergi tutulan gəliri ehtimalının qiymətləndirilməsinə əsaslanır. Bundan əlavə, müxtəlif vergi yurisdiksiyalarında hər hansı bir hüquqi və ya iqtisadi məhdudiyyətin və ya qeyri-müəyyənliyin təsirini qiymətləndirmək üçün əhəmiyyətli mülahizə tələb olunur.

Qiymətləndirmənin qeyri-müəyyənliyi

Aktivlərin, öhdəliklərin, gəlir və xərclərin tanınması və ölçüləşməsinə ən əhəmiyyətli təsiri olan təxminlər və fərziyyələr haqqında məlumat aşağıda verilmişdir. Faktiki nəticələr əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənə bilər.

Amortizasiya olunan aktivlərin istifadə müddəti

İdarəetmə, aktivlərin gözlənilən faydasına əsaslanan Banka hər bir hesabat tarixində maddi aktivlər və qeyri-maddi aktivlər daxil olmaqla, amortizasiya edilə bilən və güzəştli aktivlərin istifadə müddətini nəzərdən keçirir. Bununla yanaşı, faktiki nəticələr, xüsusilə program təminatı və IT avadanlıqları ilə bağlı olaraq, texniki köhnəlmədən fərqlənə bilər.

Əmlak və avadanlıqların və qeyri-maddi aktivlərin dəyərsizləşməsi

Qiymətdən düşmə zərəri, aktivin və ya pul vəsaitlərini yaradan vahidin qalıq dəyərinin bərpə edilə bilən məbləğdən artıq olduğu məbləğdə tanınır. Bərpaediləbilən məbləği müəyyən etmək üçün rəhbərlik, hər bir pul vəsaitlərini yaradan vahidin gözlənilən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətini təxmin edir və bu pul vəsaitlərinin axımının indiki dəyərini hesablamaq üçün uyğun faiz dərəcəsini təyin edir. Gələcəkdə gözlənilən pul vəsaitlərinin hərəkəti idarəetməsinin qiymətləndirilməsi prosesində gələcək əməliyyat nəticələrinə dair fərziyyələr yaradır. Bu fərziyyələr gələcək hadisələrə və şərtlərə aiddir. Həqiqi nəticələr dəyişə bilər və növbəti maliyyə ili ərzində Bankın aktivlərinə əhəmiyyətli düzəlişlər yarada bilər.

Cox hallarda tətbiq edilə bilən diskont dərəcəsini müəyyən etmək, bazar riskinə uyğun düzəlişlərin və aktivə aid xüsusi risk amillərinə uyğun düzəlişlərin qiymətləndirilməsini nəzərdə tutur.

Müştərilərə verilmiş kreditlər və avansların üçün EOKZ üzrə cəhiyat

Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar, dəyərsizləşmə zərərləri üçün ehtiyatlar çıxılmaqla amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülür. EOKZ üçün ehtiyatların qiymətləndirilməsi əhəmiyyətli mühakimə və təxminlərin həyata keçirilməsinə əhatə edir. Bank, Bankın kredit portfelində yaranan zərərləri ödəmək üçün kifayət qədər rəhbərlik hesab etdiyi səviyyədə ehtiyatların saxlanması məqsədi ilə EOKZ ehtiyatlarını qiymətləndirir. Ehtiyatların hesablanması əsasən EOKZ modelindən və həmçinin qüvvədə olan prudensial qaydalarla müəyyən edilmiş vaxt bazası meyarlarından istifadə etməklə aparılır.

Ehtiyatlar

Ehtiyatlar rəhbərliyin hesablamalarına əsasən ətraf mühitə aid olan əməliyyatlardan əldə edilən məlumatlardan əldə edilir. Həssaslıq, Bankın hesabatındakı xalis gəliri əhəmiyyətli dərəcədə üstələməməsi və onun öhdəliklərini azaltması üçün müddəaları qiymətləndirərkən həyata keçirilir.

"PREMIUM BANK" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Məhkəmə çəkişmələrindən irəli gələn şərti məsuliyyat

Bank əməliyyatlarının xarakterindən asılı olaraq adı biznes fəaliyyətində yaranan məhkəmə proseslərinə cəlb oluna bilər. Tədbirlərdən yaranan şərti öhdəliklər üçün ehtiyat iqtisadi resursların xaric olma ehtimalına və belə çıxışın qiymətləndirilməsinin etibarlılığına əsaslanır. Belə məsələlər çoxsaylı qeyri-müəyyənliklərə məruz qalır və fərdi məsələlərin nəticəsi güvən ilə proqnozlaşdırıla bilməz. Qiymətləndirmə və əsaslandırılmış fərziyyələr davamlı olaraq nəzərdən keçirilir. Qiymətləndirmələr prospektiv şəkildə tətbiq olunur.

Əvvəlki dövrün yenidən təqdim edilməsi və yenidən təsnifatı

31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il ərzində rəhbərlik 31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatlarında müəyyən xətalar aşkar etmiş və müəyyən yenidən təsnifatlar etmişdir.

Yenidən təqdimedilmələrin və təsnifatın 31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il üzrə maliyyə vəziyyəti və mənfaət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabata təsiri aşağıdakı cədvəllərdə təqdim olunur:

Qeydlər	Daha əvvəl təqdim edildiyi kimi 31 dekabr 2020-ci il	Yenidən təsnifləşdirmələrin təsiri	31 dekabr 2020-ci il tarixdə açıqlandığı kimi
---------	--	------------------------------------	--

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat:

Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	a	539,186	7,207	546,393
Digər öhdəliklər	a	(6,761)	(7,207)	(13,968)

Qeydlər	Daha əvvəl təqdim edildiyi kimi 31 dekabr 2020-ci il	Yenidən təsnifləşdirmələrin təsiri	31 dekabr 2020-ci il tarixdə açıqlandığı kimi
---------	--	------------------------------------	--

Mənfaət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabat:

Faiz xərci	b	(19,686)	(1,035)	(20,721)
Ümumi və inzibati xərclər	b	(20,633)	1,035	(19,598)
Həqq və komissiya gəlirləri	c	9,753	1,473	11,226
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis gəlir	c	4,276	(1,473)	2,803

- Buraxılmış qarantiyalar üzrə hesablanmış faizlər və 7,207 min AZN məbləğində buraxılmış qarantiyalar üzrə EOKZ ehtiyatı müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslardan digər öhdəliklərə ayrılmışdır;
- İcarə öhdəlikləri üzrə 1,035 min AZN məbləğində maliyyə xərcləri inzibati və ümumi xərclərdən faiz xərclərinə təsnifləşdirilmişdir;
- Xarici valyuta əməliyyatları üzrə əldə edilən 1,473 min AZN məbləğində komissiya gəliri xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis mənfaətdən haqq və komissiya gəlirlərinə təsnifləşdirilmişdir.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

5 ARMB-DƏ PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ QALIQLAR

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Nağd pul vəsaitləri	31.564	21.011
Məcburi minimal ehtiyat fonda çıxılmaqla ARMB-də yerləşdirilmiş qalıqlar	98.507	12.286
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə daxil olmaqla (6 sayılı Qeyd)	130,071	33,297
ARMB-də yerləşdirilmiş məcburi minimal ehtiyat fonda	4.020	4.055
Cəmi ARMB-də yerləşdirilmiş pul vəsaitləri və qalıqları	134,091	37,352

Məcburi minimal ehtiyat fonda ARMB tərəfindən verilən qaydalara uyğun olaraq hesablanan və geri götürmə qabiliyyəti mahdudlaşdırılan faizsiz əmanətdir. Ehtiyatlar ARMB tərəfindən verilmiş qaydalara uyğun olaraq ölçülür və müvafiq olaraq manat və xarici valyutada ifadə edilmiş müştəri hesabları qalıqlarının 0.5%-i və 1%-ni (2020-ci il: 0.5% və 1%) təşkil edir.

ARMB-də olan bütün pul vəsaitləri və qalıqlar I-ci Mərhələdədir və onların EOKZ-i 31 dekabr 2021 və 2020-ci il tarixlərinə əhəmiyyətli deyil.

6 PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİ

Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatın məqsədləri üçün nağd pul və nağd pul ekvivalentlərinə aşağıdakı komponentlər daxildir:

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Nağd və Mərkəzi Bankdakı qalıqlar (5 sayılı Qeyd)	130.071	33.297
Digər banklardakı qalıqlar (7 sayılı Qeyd)	106.943	41.905
Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	237,014	75,202

7 DİGƏR BANKLARDAKI QALIQLAR

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Müxbir hesablar	106,943	41.905
Maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	3.277	2,131
Çıxılsın: ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat	(1,102)	(440)
Cəmi digər banklardakı qalıqlar	109,118	43,596

31 dekabr 2021 və 2020-ci il tarixlərinə digər banklardakı qalıqlara daxil edilmiş hesablanmış faiz gəlirləri sıfırda bərabər olmuşdur.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
1 yanvar tarixinə	(440)	(389)
İl üzrə tutulma Siliñmə	(674) 12	(51) -
31 dekabr tarixinə	(1,102)	(440)

8 MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR VƏ AVANSLAR

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Kreditlər və avanslar Hesablanmış faiz göləri	508.076 1.755	570,103 1,682
Ümumi qalıq dəyəri	509,831	571,785
Çıxılsın: ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat	(22,952)	(25,392)
Xalis qalıq dəyəri	486,879	546,393

Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar illik 4%-dən 25%-ə qədər faiz dərəcələri daşıyır (2020-ci il tarixinə 3.88%-dən 26%-ə qədər).

Kredit limitlərinin pozulması ilə bağlı 23 sayılı Qeydə baxın.

Müştərilərə verilmiş kredit və avansların sənaye üzrə təhlili - ümumi hesablanmış faiz istisna olmaqla

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Nəqliyyat	462,977	526.038
Fərdi şəxslər	33,424	32,979
Ticarət və xidmət sektoru	8,382	10,368
Tikinti	2,619	718
Kənd təsərrüfatı	674	-
	508,076	570,103

Müştərilərə verilmiş kredit və avansların valyuta təhlili - ümumi hesablanmış faiz istisna olmaqla

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
AZN	142,642	132,159
ABŞ dolları	358,973	430,951
Avro	6,461	6,993
	508,076	570,103

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Ehtimal olunan kredit zərər üzrə ehtiyat

31 dekabr 2021-ci il tarixinə müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə ehtimal olunan kredit zərərinin (EOKZ) hərəkəti aşağıdakı kimidir.

	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
1 yanvar 2021-ci il tarixinə	(22,820)	(383)	(2,189)	(25,392)
1-ci Mərhələyə keçid	(2)	1	1	-
2-ci Mərhələyə keçid	381	(381)	-	-
3-cü Mərhələyə keçid	158	-	(158)	-
Öldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	(2.852)	-	-	(2.852)
Ehtimal olunan kredit zərərləri üzrə ehtiyatın xalis yenidən ölçülməsi	6.014	382	(998)	5.398
Silinmələr	-	-	13	13
EOKZ-nin diskontlaşdırılmış cari dəyərinə düzəlişlər	-	-	(119)	(119)
31 dekabr 2021-ci il tarixinə	(19,121)	(381)	(3,450)	(22,952)

31 dekabr 2020-ci il tarixinə müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə ehtimal olunan kredit zərərinin (EOKZ) hərəkəti aşağıdakı kimidir.

	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
1 yanvar 2020-ci il tarixinə	(18,149)	(99)	(2,077)	(20,325)
Ehtimal olunan kredit zərərləri üzrə ehtiyatın xalis yenidən ölçülməsi	(4.671)	(284)	(115)	(5.070)
Silinmələr	-	-	3	3
31 dekabr 2020-ci il tarixinə	(22,820)	(383)	(2,189)	(22,952)

31 dekabr 2020-ci ildə başa çatmış il üzrə mərhələlər arasında köçürmələr əhəmiyyətli olmamışdır.

Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar

	12 aylıq EOKZ	Ömürlük EOKZ	Ömürlük EOKZ (kredit dəyərsizləşmiş)	Cəmi
31 dekabr 2021-ci il				
Ümumi qalıq dəyəri	490.333	16.027	3.471	509.831
Ehtimal olunan kredit zərərləri üzrə ehtiyat	(19,121)	(381)	(3,450)	(22,952)
	471,212	15,646	21	486,879

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmediyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar

	12 aylıq EOKZ	12-aylıq EOKZ	12-aylıq EOKZ	12-aylıq EOKZ
31 dekabr 2020-ci il				
Ümumi qalıq dəyəri	565,438	3,972	2,375	571,785
Ehtimal olunan kredit zərərləri üzrə ehtiyat	(22,820)	(383)	(2,189)	(25,392)
	542,618	3,589	186	546,393

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
 (Əksər göstərilmediyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı iib)

9 ƏMLAK, AVADANLIQ, İSTİFAĐƏ HÜQUQU OLAN, VƏ QEYRI-MADDİ AKTİVLƏR

	Mebel və avadanlıqlar	Kompüterlər	Motorlu nəqliyyat vasitələri	Digar aktivlər	İcarə obyektiinin təkmiləşdirilməsi	İstifadə hüququ olan aktivlər	Qeyri-maddi aktivlər	Cəmi
Ümumi qalıq dəyəri								
1 yanvar 2021-ci il tarixinə	4,132	1,783	801	1,090	1,469	6,056	2,035	17,366
Əlavələr	86	41	-	-	-	-	352	479
31 dekabr 2021-ci il tarixinə	4,218	1,824	801	1,090	1,469	6,056	2,387	17,845
Hesablanılmış amortizasiya								
1 yanvar 2021-ci il tarixinə	2,696	1,015	501	474	432	1,751	446	7,315
Köhnəlmə xərcləri	332	209	76	123	73	1,211	281	2,305
31 dekabr 2021-ci il tarixinə	3,028	1,224	577	597	505	2,962	727	9,620
31 dekabr 2021-ci il tarixinə xalis qalıq dəyəri	1,190	600	224	493	964	3,094	1,660	8,225
	Mebel və avadanlıqlar	Kompüterlər	Motorlu nəqliyyat vasitələri	Digar aktivlər	İcarə obyektiinin təkmiləşdirilməsi	İstifadə hüququ olan aktivlər	Qeyri-maddi aktivlər	Cəmi
Ümumi qalıq dəyəri								
1 yanvar 2020-ci il tarixinə	3,956	1,821	781	1,086	1,469	2,698	1,583	13,394
Əlavələr	176	35	53	4	-	3,358	452	4,078
Silinmələr	-	(73)	(33)	-	-	-	-	(106)
31 dekabr 2020-ci il tarixinə	4,132	1,783	801	1,090	1,469	6,056	2,035	17,366
Hesablanılmış amortizasiya								
1 yanvar 2020-ci il tarixinə	2,260	796	433	321	354	540	296	5,000
Köhnəlmə xərcləri	436	292	94	153	78	1,211	150	2,414
Silinmələr	-	(73)	(26)	-	-	-	-	(99)
31 dekabr 2020-ci il tarixinə	2,696	1,015	501	474	432	1,751	446	7,315
31 dekabr 2020-ci il tarixinə xalis qalıq dəyəri	1,436	768	300	616	1,037	4,305	1,589	10,051

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2021 və 2020-ci il tarixlərinə müvafiq olaraq əmlak və avadanlıqlar kateqoriyasına daxil edilmiş 1,387 min AZN və 1,333 min AZN məbləğində tam amortizasiya olunmuş aktivlər olmuşdur.

Bank 16 sayılı “İcarələr” adlı MHBS-yə uyğun olaraq icarə öhdəliklərini icarə əsasında əldə edilmiş binalarla bağlı qalan icarə ödənişlərinin cari dəyəri ilə uçota almışdır. Əlavə məlumat üçün 13 sayılı Qeydə baxın.

31 dekabr 2021-ci il tarixinə (2020-ci il: sıfır) əmlak və avadanlıqların qalıq dəyərində dəyərsizləşmə olmamışdır. Öhdəliklərin təminatı olaraq heç bir əmlak və avadanlıq girov qoyulmamışdır.

10 DİGƏR AKTİVLƏR

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Digər maliyyə aktivləri		
Hesablaşmalar zamanı məbləğlər	3,903	2,987
Ödəniş xidmətlərindən/agentlərindən alınacaq vəsaitlər	716	1,634
Səhmdarlardan alınacaq vəsaitlər	200	-
Digər	<u>18</u>	<u>181</u>
Cəmi digər maliyyə aktivləri	4,837	4,802
Digər qeyri-maliyyə aktivləri		
Qeyri-maddi aktivlər üzrə avans ödənişləri	116	77
Xidmətlər üzrə avans ödənişləri	103	17
Əmlak və avadanlıq üzrə avans ödənişləri	56	9
Digər	<u>189</u>	<u>2,041</u>
Cəmi digər qeyri-maliyyə aktivləri	464	2,144
Cəmi digər aktivlər	5,301	6,946

11 BANKLARDAN VƏ MALİYYƏ TƏŞKİLATLARINDAN ALINMIŞ KREDİTLƏR VƏ DEPOZİTLƏR

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
ARMB-dən alınmış kreditlər	3,009	2,916
Digər banklardan və maliyyə təşkilatlarından alınmış depozitlər	9,977	14,613
Azərbaycan İpoteka və Kredit Zəmanət Fonduna ödəniləcək vəsaitlər	<u>24,534</u>	<u>22,098</u>
Cəmi banklardan və maliyyə təşkilatlarından alınmış kreditlər və depozitlər	37,520	39,627

ARMB-dən alınmış kreditlər illik 3.7% faiz dərəcəsi ilə (2020-ci il: illik 3.7%) təminatlıdır və tələb olunanadək ödənilməlidir. ARMB Banka məlumat vermədən borc götürülmüş məbləği Bankın ARMB-dəki müxbir hesabından tutmaq hüququna malikdir.

Digər banklardan və maliyyə təşkilatlarından alınmış depozitlər illik 3% faiz dərəcəsi daşıyır (2020-ci il: illik 3%-dən 4.5%-ə qədər).

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2021-ci il tarixinə maliyyə təşkilatlarından alınmış kreditlərin 24,534 min AZN (2020: 22,098 min AZN) məbləği fiziki şəxslərə verilən uzunmüddətli ipotekanın verilməsi üçün ARMB-nin tabeliyində olan program olan Azərbaycan İpoteka və Kredit Zəmanət Fondundan götürülmüş vəsaitləri təmsil edir. Bu program çərçivəsində vəsaitlər Banka illik 1-4% faiz dərəcəsi ilə verilir, və bundan sonra Bank bu vəsaitləri müvafiq borcalanlara illik 8%-dən yuxarı olmayan dərəcələrlə borc verir. Bu borcların ödəmə müddəti 2022-2048-ci illər arasındadır.

Banklardan və maliyyə təşkilatlarından alınmış kreditlərin və depozitlərin ilin əvvəlinə və ilin sonuna məbləğlərinin maliyyələşdirmə şəaliyyətindən əldə edilən müvafiq nağd və nağdsız pul dəyişiklikləri ilə üzləşdirilməsi aşağıda göstərilmişdir:

	2021-ci il	2020-ci il
1 yanvar	39,627	37,585
Pul vəsaitlərinin axını		
Yenidən maliyyələşdirmə	85,437	98,001
Ödənilmiş əsas borc	(87,611)	(96,134)
Ödənilmiş faiz	(1,246)	(1,974)
Nağdsız dəyişikliklər		
Faiz xərcləri	1,313	2,149
31 dekabr	37,520	39,627

12 MÜŞTƏRİLƏRDƏN ALINMIŞ DEPOZİTLƏR

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Cari hesablar	279,076	108,959
Müddətli depozitlər	253,811	321,887
Müddətli depozitlər üzrə hesablanmış faiz xərcləri	641	406
Cəmi müştərilərdən alınmış depozitlər	533,528	431,252

Müddətli depozitlər

Müddətli depozitlər təminatsızdır və illik 1%-8% arasında faiz dərəcəsinə malikdir (2020: illik 1% -10%).

31 dekabr 2021-ci il tarixinə Bankın qalıqları kapitalın 10%-ni keçən 5 müştərisi (2020: 5 müştəri) olmuşdur. 31 dekabr 2021 və 2020-ci il tarixlərinə bu qalıqların ümumi məbləği 352,496 min AZN və 282,033 min AZN təşkil etmişdir.

31 dekabr 2021-ci il və 2020-ci il tarixlərinə müştəri hesablarına müvafiq olaraq 36,952 min AZN və 67,028 min AZN məbləğlərində, Azərbaycan Əmanətlərin Sığortalanması Fondu tərəfindən təmin edilmiş depozitlər daxil edilmişdir.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Sektorlar üzrə müştəri depozitlərinin təhlili

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Fərdi şəxslər	326,875	319,963
Nəqliyyat və kommunikasiya	184,304	48,450
Ticarət	21,936	61,929
Digər	413	910
Cəmi müştərilərdən alınmış depozitlər	533,528	431,252

13 DİGƏR ÖHDƏLİKLƏR

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Digər maliyyə öhdəlikləri:		
İcarə öhdəlikləri	3,799	4,847
Plastik kartlar üzrə hesablaşmalar	3,172	1,386
Qarantiyalar üzrə öhdəliklər	2,597	7,207
Digər öhdəliklər	700	92
Hesablaşmalar	193	175
Cəmi digər maliyyə öhdəlikləri	10,461	13,707
Digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri:		
Dövlət təşkilatlarına ödəniləcək vasaitlər	335	261
Cəmi digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri	335	261
Cəmi digər öhdəliklər	10,796	13,968

İcarə öhdəlikləri

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il	
	Bir il ərzində	Bir ildən beş ilədək	Cəmi
31 dekabr 2021-ci			
Minimal icara ödənişi	1,895	2,945	4,840
Maliyyə xərcləri	(616)	(425)	(1,041)
Xalis cari dəyər	1,279	2,520	3,799
31 dekabr 2020-ci			
Minimal icara ödənişi	1,842	4,893	6,735
Maliyyə xərcləri	(847)	(1,041)	(1,888)
Xalis cari dəyər	995	3,852	4,847

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

İcarə öhdəliklərinin ilin əvvelinə və ilin sonuna olan məbləğlərinin maliyyələşdirmə fəaliyyətindən müvafiq nağd və nağdsız dəyişikliklərlə uyğunlaşdırılması aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2021-ci il	2020-ci il
1 yanvar	4,847	2,349
Pul vəsaitlərinin axımı		
Ösas məbləğin ödənişi	(1,048)	(860)
Ödənilmiş faiz	<u>(847)</u>	<u>(1,035)</u>
Nağdsız dəyişikliklər		
Faiz xərci	847	1,035
Yeni icaralar	-	3,358
31 dekabr	3,799	4,847

Qarantiya öhdəlikləri onların amortizasiya edilmiş məbləğindən və ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat məbləğindən daha yüksək olan ilə ölçülür.

Qarantiya öhdəlikləri

	12 aylıq EOKZ	Dəyərsizləşmə- miş ömürlük EOKZ	Dəyərsizləşmiş ömürlük EOKZ	Cəmi
Qarantiyalar üzrə hesablanmış faiz	542	-	-	542
Qarantiyalar üzrə EOKZ ehtiyatı	<u>(3,139)</u>	-	-	<u>(3,139)</u>
	(2,597)	-	-	(2,597)

Qarantiya öhdəlikləri

	12 aylıq EOKZ	Dəyərsizləşmə- miş ömürlük EOKZ	Dəyərsizləşmiş ömürlük EOKZ	Cəmi
Qarantiyalar üzrə hesablanmış faiz	260	339	-	599
Qarantiyalar üzrə EOKZ ehtiyatı	<u>(1,035)</u>	<u>(6,771)</u>	-	<u>(7,806)</u>
	(775)	(6,432)	-	(7,207)

31 dekabr 2021-ci il tarixinə qarantiya öhdəlikləri üzrə EOKZ ehtiyatı aşağıdakı kimi olmuşdur:

	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
1 yanvar 2021-ci il tarixinə	(1,035)	(6,771)	-	(7,806)
Öldə edilmiş və ya satın alınmış yeni aktivlər	(11)	-	-	(11)
Ehtimal olunan kredit zərəri üzrə xalis ehtiyatın yenidən ölçülməsi	(2,093)	6,771	(73)	4,605
Silinmələr	-	-	73	73
31 dekabr 2021-ci il tarixinə	(3,139)	-	-	(3,139)

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2020-ci il tarixinə qarantiya öhdəlikləri üzrə EOKZ ehtiyatı aşağıdakı kimi olmuşdur:

	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
1 yanvar 2020-ci il tarixinə	(1,563)	(13,992)	-	(15,555)
Ehtimal olunan kredit zararı üzrə xalis ehtiyatın yenidən ölçüləməsi	528	7,221	-	7,749
31 dekabr 2020-ci il tarixinə	(1,035)	(6,771)	-	(7,806)

14 NİZAMNAMƏ KAPİTALI

31 dekabr 2021-ci il tarixinə təsdiq edilmiş, yerləşdirilmiş və ödənilmiş nizamnamə kapitalı 1,003,905 adı səhmdən ibarət olmuşdur (2020: 1,003,905). Bütün səhmlərin hər birinin dəyəri 154 AZN təşkil edir.

Adı səhmlərin sahibləri vaxtaşırı elan edilmiş dividendləri almaq hüququna malikdirlər və Bankın illik və ümumi yığıncaqlarında hər bir səhm üçün bir səs hüququna malikdirlər.

2021 və 2020-ci il tarixlərinə Bank adı səhmlər üzrə dividendlər elan etməmiş və ödəməmişdir.

15 XALIS FAİZ GƏLİRLƏRİ

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Faiz gəlirləri		
Müşterilərə verilmiş kreditlər və avanslar üzrə faiz	30,794	32,798
Qarantiyalar üzrə faiz	1,499	1,947
Digər banklardakı qahqlar üzrə faiz	5	25
Cəmi faiz gəlirləri	32,298	34,770
Faiz xərcləri		
Müşterilərdən alınmış depozitlər üzrə faiz	(13,102)	(17,537)
Banklardan və maliyyə təşkilatlarından alınmış kreditlər və depozitlər üzrə faiz	(1,313)	(2,149)
İcarə öhdəlikləri üzrə faiz	(847)	(1,035)
Cəmi faiz xərcləri	(15,262)	(20,721)
Cəmi xalis faiz gəlirləri	17,036	14,049

16 XARİCİ VALYUTA İLƏ ƏMƏLİYYATLAR ÜZRƏ XALIS GƏLİR

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Diling əməliyyatları, xalis	2,757	2,708
Konvertasiya fərqləri, xalis	(32)	95
Cəmi xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə xalis gəlirlər	2,725	2,803

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksər göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

17 HAQQ VƏ KOMİSSİYA GƏLİRLƏRİ

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Plastik kartlar üzrə əməliyyatlar	7,439	6,627
Xarici valyuta mübadiləsi üzrə əməliyyatlar	1,539	1,473
Hesablaşmalar	1,456	1,365
Nağd pul əməliyyatları	1,167	1,400
Qarantiya üzrə komissiya	54	47
Digər	<u>307</u>	<u>314</u>
Cəmi haqq və komissiya gəlirləri	<u>11,962</u>	<u>11,226</u>

18 HAQQ VƏ KOMİSSİYA XƏRCLƏRİ

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Plastik kartlar üzrə əməliyyatlar	(8,653)	(3,141)
Hesablaşmalar	(582)	(408)
Qarantiya üzrə komissiya	(38)	(36)
Nağd pul əməliyyatları	(10)	-
Digər	<u>(347)</u>	<u>(280)</u>
Cəmi haqq və komissiya xərcləri	<u>(9,630)</u>	<u>(3,865)</u>

19 KÖHNƏLMƏ VƏ AMORTİZASIYA XƏRCLƏRİ

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Əmlakın, avadanlığın və istifadə hüquqlu aktivlərin köhnəlməsi	(2,024)	(2,264)
Qeyri-maddi aktivlərin amortizasiyası	<u>(281)</u>	<u>(150)</u>
Cəmi köhnəlmə və amortizasiya xərcləri	<u>(2,305)</u>	<u>(2,414)</u>

20 İNZİBATI VƏ ÜMUMİ XƏRCLƏR

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Reklam və marketinq xərcləri	(10,800)	(9,682)
İşçilərlə bağlı xərclər	(5,388)	(5,342)
Ezamiyyə və əlaqəli xərclər	(2,950)	(779)
Sığorta xərcləri	(425)	(521)
Təhlükəsizlik xidməti	(379)	(379)
Rabita xərcləri	(239)	(265)
Ofis ləvazimatları	(214)	(394)
Təmir və bərpa xərcləri	(167)	(298)
Hüquqi və peşəkar xidmət xərcləri	(144)	(288)
İcarə xərcləri	(86)	(80)
Mənəfət vergisindən başqa vergilər	(80)	(90)
Nəqliyyat vasitələrinin istismar xərcləri	(78)	(63)
Kommunal xərclər	(42)	(40)
Digər	<u>(495)</u>	<u>(1,377)</u>
Cəmi inzibati və ümumi xərclər	<u>(21,487)</u>	<u>(19,598)</u>

"PREMIUM BANK" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksər göstəriləmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

21 VERGİQOYMA

Azərbaycan kommersiya və vergi qanunvericiliyi xüsusilə müxtəlif təfsir və dəyişikliklərə məruz qala bilər. Bundan əlavə, rəhbərlik tərəfindən vergi qanunvericiliyinin təfsiri vergi orqanlarından fərqlənə bildiyi üçün, əməliyyatlara vergi orqanları tərəfindən yoxlama tətbiq oluna bilər və nəticədə Bank əlavə vergi, cərimə və faizlər ödəmək məcburiyyətində qala bilər. Rəhbərlik hesab edir ki, Bank vergi qanunvericiliyinə əsaslı şəkildə əməl edir.

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Cari mənfəət vergisi xərci	(2,496)	(1,450)
Cari ildə tanınmış təxirə salınmış mənfəət vergisi gəliri	<u>899</u>	-
Mənfəət vergisi xərci	(1,597)	(1,450)
Vergi xərci ilə uçot mənfəəti arasındaki əlaqə		
	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Mənfəət vergisindən əvvəl gəlir	4,775	4,863
Uçot mənfəəti üzrə qüvvədə olan vergi dərəcəsi 20% ilə hesablanan vergi xərci	(955)	(973)
Daimi fərqlər üzrə vergi təsiri	<u>(642)</u>	<u>(477)</u>
Mənfəət vergisi xərci	(1,597)	(1,450)
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivi		
	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Vergi bazasını azaldan müvəqqəti fərqlər:		
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	496	-
Əmlak, avadanlıq və istifadə hüququ olan aktivlər	242	-
Digər öhdəliklər	<u>161</u>	<u>-</u>
Cəmi təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivi	899	-

22 ƏLAQƏLİ TƏRƏFLƏRLƏ ƏMƏLİYYATLAR

Bank normal fəaliyyətini həyata keçirərkən, Beynəlxalq Mühəsibat Standartları Şurası tərəfindən dəstəklənən Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarında verilən əlaqəli tərəf anlayışına daxil olan qurumlarla işgüzar fəaliyyət aparır. Bu əməliyyatlar bank normal fəaliyyətini davam etdirərkən aparılır və iki tərəfin razılışlığı mübadilə məbləğlərlə ölçülür.

Bu maliyyə hesabatlarının məqsədləri üçün qurumlar, Bank birbaşa və ya dolayısı ilə bu qurumların maliyyə və əməliyyatlar üzrə qərarlarına ciddi təsir göstərmək imkanına malik olduğu halda və ya əksinə Bank və ya digər qurum ümumi nəzarət və ya ciddi təsirə məruz qaldığı halda Bank əlaqəli tərəflər hesab olunurlar. İl ərzində əlaqəli tərəflərlə uçota alınmış əməliyyatların təfərruatları aşağıda göstərilir.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabata daxil edilmiş məbləğlər

Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Əsas məbləğ		
(a) Səhmdarlar	485	1,485
(b) Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr	9,048	10,354
(c) Əsas idarəetmə personalı	23	94
(d) Digər əlaqəli tərəflər	986	859
	<u>10,542</u>	<u>12,792</u>
Hesablanmış faiz gəliri		
(a) Səhmdarlar	1	3
(b) Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr	21	52
(c) Əsas idarəetmə personalı	-	1
(d) Digər əlaqəli tərəflər	5	4
	<u>27</u>	<u>60</u>
Cəmi	<u>10,569</u>	<u>12,852</u>

Müştərilərdən alınmış depozitlər

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Müddətli depozitlər		
(a) Səhmdarlar	219,329	224,429
(d) Digər əlaqəli tərəflər	<u>2,295</u>	<u>2,805</u>
	<u>221,624</u>	<u>227,234</u>
Cari hesablar		
(a) Səhmdarlar	33,848	5,514
(b) Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr	542	983
(c) Əsas idarəetmə personalı	97	42
(d) Digər əlaqəli tərəflər	200	157
	<u>34,687</u>	<u>6,696</u>
Müddətli depozitlərə hesablanmış faiz xərcləri		
(a) Səhmdarlar	598	256
(d) Digər əlaqəli tərəflər	<u>3</u>	<u>3</u>
	<u>601</u>	<u>259</u>
Cəmi	<u>256,912</u>	<u>234,189</u>

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

**31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)**

Məcmu gəlir haqqında hesabata daxil edilmiş məbləğlər

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Faiz gəliri		
(a) Səhmdarlar	41	116
(b) Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr	815	744
(c) Əsas idarəetmə personalı	2	10
(d) Digər əlaqəli tərəflər	56	37
Cəmi	914	907
Faiz xərci		
(a) Səhmdarlar	(11,536)	(14,249)
(c) Əsas idarəetmə personalı	(4)	-
(d) Digər əlaqəli tərəflər	(64)	(106)
Cəmi	(11,604)	(14,355)
İnzibati və ümumi xərcələr – əmək haqqı		
(c) Əsas idarəetmə personalı	(690)	(678)
Cəmi	(690)	(678)
İnzibati və ümumi xərcələr		
(a) Səhmdarlar	(10,576)	(9,228)
(b) Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr	(364)	(376)
(c) Əsas idarəetmə personalı	(2)	(6)
Cəmi	(10,942)	(9,610)
Həqq və komissiya gəlirləri - hesablaşmalar		
(a) Səhmdarlar	57	48
(b) Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr	236	255
(c) Əsas idarəetmə personalı	1	1
(d) Digər əlaqəli tərəflər	2	1
Cəmi	296	305
Balansdənkənar		
Buraxılmış qarantiyalar		
(b) Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr	4,716	2,615
Cəmi	4,716	2,615

"PREMIUM BANK" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

23 TƏƏHHÜDLƏR VƏ ŞƏRTİ ÖHDƏLİKLƏR

Normal fəaliyyəti həyata keçirəkən Bank müştərilərinin ehtiyaclarını ödəmək məqsədilə balansdankənar risklərlə maliyyə alatlarında tərəf qismində çıxış edir. Müxtəlif dərəcələrdə kredit risklərinə məruz qalan həmin alatlar maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks olunmur. Bank balansdankənar şərti öhdəliklərin və təəhhüdlərin qəbul edilməsində balansa daxil olan əməliyyatlarla eyni kredit nəzarəti siyasəti və idarəetmə siyasetlərini tətbiq edir.

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Müştəri adından verilmiş qarantiyalar	68,180	71,872
Kredit xətləri	<u>12,728</u>	<u>29,368</u>
Cəmi	<u>80,908</u>	<u>101,240</u>

Qarantiyalar üzrə EOKZ 13 sayılı Qeyddə açıqlanır. Hesabat tarixinə Bankın əsas kapital öhdəliyi yoxdur (31 dekabr 2020-ci il: sıfır).

Əməliyyat mühiti

Bank fəaliyyətini Azərbaycan Respublikasında həyata keçirir.

2020-ci ildə koronavirus pandemiyasının yayılması qlobal iqtisadiyyata mənfi təsir göstərmişdir. Bir çox ölkələrdə səyahətlərə və fərdi şəxslərin hərəkatına məhdudiyyətlər qoyulmuş, ikinci dərəcəli iş yerlərinin bağlanması üzrə əhəmiyyətli məhdudiyyətlər tətbiq edilmiş və ya pandemiya nəticəsində bir sıra iş yerləri bağlanmışdır. Bu, Azərbaycan Respublikası ilə ticarət əlaqələri olan, iqtisadi cəhətdən güclü ölkələrin çoxunda ÜDM-də əhəmiyyətli dərəcədə azalmaya səbəb olmuşdur. 2020-ci ilin iyun ayından başlayaraq, Azərbaycan Respublikası da daxil olmaqla, bir çox ölkələrdə pandemiya əlamətlərində yaxşılaşma müşahidə olunmuş və sonradan müəyyən məhdudiyyətlər ləğv edilmişdir.

Nəticədə, qlobal maliyyə və əmtəə bazarlarında bərpa müşahidə olunmuşdur. Lakin sonradan Azərbaycan Respublikasında qeydə alınmış yoluxma sayı xeyli artmış və hökumət tərəfindən 2020-ci il dekabr ayının ortalarından etibarən yeni məhdudiyyətlər tətbiq edilmişdir.

Ölkədə COVID-19 ilə mübarizə üçün aparılan məhdudlaşdırıcı tədbirlər iqtisadi aktivliyin və məcmu xərc səviyyəsinin əhəmiyyətli dərəcədə azalmasına səbəb olmuşdur. Məhdudlaşdırıcı tədbirlər iqtisadiyyatın otel, nəqliyyat, səyahət, əyləncə və sair digər seqmentlərinə, eləcə də beynəlxalq ticarətə öz təsirini göstərmişdir.

16 yanvar 2021-ci ildən etibarən Azərbaycan əhalisinin peyvəndlənməsinə başlanılması ilə əlaqədar Azərbaycan Respublikası hökuməti COVID-19 pandemiyası ilə mübarizə məqsədilə əvvəlki ildə tətbiq edilmiş səyahət məhdudiyyəti, biznes və digər sahələrin bağlanması və ölkə daxilində müəyyən ərazilərin bağlanması kimi xüsusi karantin rejimi tədbirlərinin mərhələli şəkildə aradan qaldırılması barəsində qərar qəbul etmişdir.

Bank əsasən iqtisadiyyatdan və beynəlxalq enerji qiymətlərinin səviyyəsindən asılıdır. Pandemiya mühitində neft istehlakında nəzərə çarpacaq dərəcədə azalma olduğu üçün neft qiymətləri əhəmiyyətli dərəcədə azalmış, lakin 2020-ci ilin ikinci rübündə sabit artım müşahidə olunmuşdur, bununla belə 2021-ci ildə dünya iqtisadiyyatının bərpası nəticəsində enerji resurslarının qiymətləri tədricən artmışdır.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Bank fəaliyyətini əsasən Azərbaycan Respublikasında həyata keçirir. Azərbaycan Respublikası Hökuməti iqtisadi islahatları və ölkənin hüquqi, vergi və qanunvericilik çərçivəsində inkişafını davam etdirir. Azərbaycan iqtisadiyyatının galəcək davamlı inkişafı, əsasən bu islahatlardan və sektordakı tərəqqidən, eləcə də hökumət tərəfindən iqtisadi, maliyyə və pul siyasəti üzrə həyata keçirilmiş tədbirlərdən və Azərbaycan manatı ilə xam neftin sabit qiymətlərindən asılıdır. Azərbaycan Respublikasının iqtisadiyyatı, xüsusilə neft və qaz qiymətlərinə həssas olmasına baxmayaraq, son illərdə Azərbaycan Respublikası Hökuməti daha balanslı iqtisadiyyata keçidi sürətləndirmək və neft-qaz sektorundan asılılığı azaltmaq üçün böyük iqtisadi və sosial islahatlara başlamışdır. Azərbaycanda ÜDM 2021-ci ildə 54.62 milyard ABŞ dolları səviyyəsində olmuşdur. Uzunmüddətli perspektivdə, ekonometrik modellərimizə görə, 2022-ci ildə Azərbaycan ÜDM-nin 54.73 milyard ABŞ dolları və 2023-cü ildə 55.98 milyard ABŞ dolları səviyyəsində olacağı proqnozlaşdırılır.

Hökumət Azərbaycan manatının sabitliyi ilə əlaqədar olaraq pul siyasətini davam etdirmiş və Azərbaycan manatını sabitləşdirən xarici valyuta ehtiyatlarını ayırmışdır. Bu siyaset 2021-ci ildə makroiqtisadi sabitliyin qorunması məqsədi ilə davam etdirilmişdir. Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı il ərzində yenidən maliyyələşdirmə dərəcəsini bir neçə dəfə dəyişdirmiş və bu dərəcə sabit artmaqla 6,25%-7,25% arasında dəyişmişdir.

Bankın rəhbərliyi, makroiqtisadi mühitdəki dəyişiklikləri izləyir və yaxın gələcəkdə Bankın fəaliyyətinin dayanıqlığını və inkişafını dəstəkləmək üçün zəruri hesab etdiyi tədbirləri görür.

Beynəlxalq kredit reyting agentlikləri, mütləmədi olaraq, Azərbaycan Respublikasının kredit reytingini qiymətləndirirlər. “Fitch” və “S&P” Azərbaycan Respublikasının reytingini “BB+” olaraq qiymətləndirmiştir. “Moody’s Investors Service”, ölkə üçün “Ba2” kredit reytingini təyin etmişdir.

Azərbaycan Respublikasının gələcək iqtisadi inkişafı əsasən hökumətin vergi, hüquq, tənzimləyici və siyasi islahatlarla birlikdə həyata keçirdiyi iqtisadi, maliyyə və pul tədbirlərinin səmərəliliyindən asılıdır. Rəhbərlik Bankın fəaliyyətinə təsir göstərəcək iqtisadi mühitdəki bütün islahatları və nəticədə onların maliyyə vəziyyətinə necə təsir göstərə biləcəyini proqnozlaşdırmaq iqtidarında deyil. Rəhbərlik hazırda müxtəlif neft qiymətləri üzrə həssaslıq təhlili həyata keçirir və biznesin davamlılığını təmin etmək üçün müvafiq tədbirlər planı hazırlayır.

Tənzimləyici əmsallar ilə uyğunluq

ARMB banklardan qanunla müəyyən edilmiş maliyyə hesabatları əsasında hesablanmış müəyyən prudensial əmsalları saxlamağı tələb edir. 31 dekabr 2021-ci il tarixinə Bank aşağıdakı nisbatlər istisna olmaqla, bu əmsallara riayət etmişdir:

Tək borcalan və ya əlaqəli borcalanlar qrupu üçün maksimal kredit limiti:

- Təminatsız kredit tələbi üzrə – 1-ci dərəcəli kapitalın 10%-i.
- Təminatlı və təminatsız məcmu kredit tələbi üzrə – 1-ci dərəcəli kapitalın 25%-i.

31 dekabr 2021-ci il tarixinə Bank “Silk Way West Airlines” MMC-yə 10% limitdən artıq olan təminatsız kredit vermişdir; və 25%-dən artıq olan təminatlı və təminatsız məcmu kredit vermişdir.

Rəhbərlik hesab edir ki, tənzimləyici əmsallara bu uyğunsuzluq ARMB tərəfindən heç bir sanksiya ilə nəticələnməyəcək.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksər göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

24 KAPİTAL ADEKVATLIĞI VƏ İDARƏ EDİLMƏSİ

Kapitalın idarə edilməsi qaydaları və prosedurları

Kapitalın idarə olunmasının əsas məqsədləri Bankın əsas iş strategiyası və tənzimləyicinin minimum tələbləri ilə müəyyən edilmiş kapital tələblərinə cavab vermək üçün kifayət qədər kapitalın olmasını təmin etməkdir. Kapitalın idarə edilməsi prosesi Müşahidə Şurası tərəfindən idarə olunur. Müşahidə Şurası Bankın kapital mövqeyini daxili və tənzimləyici tələblərə uyğun idarə etməkdən məsuldur. Müşahidə Şurası, likvidlik, kapital, risk və gəlirlilik mülahizələri baxımından Bankın aktivlərinin, öhdəliklərinin və maliyyələşdirmə mənbələrinin həcmini və qarışığını da nəzərdən keçirir.

Bankın kapital rəhbərliyi aşağıdakılardı həyata keçirir:

- tənzimləyicilər tərəfindən müəyyən edilmiş və həmyaşıdları ilə müqayisə olunan kapital tələblərinə riayət etmək;
- kapital xərclərinin tədarükünü aktiv şəkildə idarə etmək və kapital sürətini artırmaq;
- kapitalın vaxtında yenidən bölgündürülməsinə imkan vermək üçün kapitalın yerləşdirilməsində strateji və taktiki çevikliyin artırılması;
- Bankın resurslarının optimal yerləşdirilməsinə imkan vermək üçün Bankın aktivlərinin likvidliyini artırmaq;
- Bankı gözlənilməz hadisələrdən qorumaq və güclü reytinqləri qoruyub saxlamaq;
- Bankın səhmdarlara lazımi gəlir gətirməyə davam etməsi üçün Bankın fasılısız fəaliyyətini davam etdirmə qabiliyyətini qorumaq;
- Bankın genişlənməsini təmin etmək üçün kifayət qədər kapitalın (kvant daxil olmaqla) məqbul bir xərclə olması; və
- müvafiq kapital elementlərinin qarışığı ilə kapitalın ümumi aşağı qiymətinə nail olmaq.

Kapital adekvatlığı nisbəti

Qanunvericiliklə kapital adekvatlığının təmin edilməsi üçün müəyyən edilmiş kəmiyyət tədbirləri Bankdan cəmi və I-ci dərəcəli kapitalının dəyərinin və risk əsasında ölçülümiş aktivlərinə nisbətinin lazımi səviyyədə saxlanması tələb edir. Kapitalın risk əsasında ölçülümiş aktivlərə nisbəti Basel Komitəsinin tətbiq etdiyi prinsiplərdən istifadə etməklə tənzimləyici qurumun təsdiq etdiyi qaydalara uyğun olaraq və dəyərsizləşmə itkiyinə ayırmaları çıxmaqla aktivlərə və balansdankənar təəhhüdlərə aşağıdakı risk hesablamalarının tətbiqi vasitəsilə hesablanmışdır.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

	31 dekabr 2021-ci il (audit olunmamış)	31 dekabr 2020-ci il (audit olunmamış)
Tutulmalardan əvvəl 1-ci dərəcəli kapital		
Nizamnamə kapitalı	154,601	154,601
Bölüşdürülməmiş mənfəət - prudensial tənzimləməyə əsasən	12,984	9,020
Tutulmalar		
Qeyri-maddi aktivlər	(1,660)	(1,589)
Cəmi 1-ci dərəcəli kapital	165,925	162,032
2-ci dərəcəli kapital		
Ehtiyatlar	7,303	7,921
Cari il üzrə mənfəət	1,935	3,964
Cəmi 2-ci dərəcəli kapital	9,238	11,885
Tutulmalardan sonra məcmu kapital	175,163	173,917
Risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş yekun aktivlər	603,812	633,680
1-ci dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsalı (%)	27.48%	25.57%
Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsalı (%)	29.01%	27.45%

Minimal tələb 1-ci dərəcəli kapital əmsalı üçün 5% (2020-ci il: 5%) və kapitalın adekvatlığı əmsalı üçün 10% (2020-ci il: 9%) təşkil edir.

25 MALİYYƏ AKTİVLƏRİ VƏ ÖHDƏLİKLƏRİNİN TƏSNİFATI

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatada təqdim olunmuş balans dəyərləri aşağıdakı aktiv və öhdəlik kateqoriyalarına aiddir:

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Maliyyə aktivləri:		
Nağd vəsaitlər və Mərkəzi Bankda qalıqlar (amortizasiya olunmuş maya dəyəri)	134,091	37,352
Digər banklardakı qalıqlar (amortizasiya olunmuş maya dəyəri)	109,118	43,596
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar (amortizasiya olunmuş maya dəyəri)	486,879	546,393
Digər maliyyə aktivləri (amortizasiya olunmuş maya dəyəri)	4,837	4,802
Cəmi maliyyə aktivləri	734,925	632,143
Maliyyə öhdəlikləri:		
Bank və maliyyə təşkilatlarından alınacaq kredit və depozitlər (amortizasiya olunmuş maya dəyəri)	37,520	39,627
Müştərilərdən alınacaq depozitlər (amortizasiya olunmuş maya dəyəri)	533,528	431,252
Digər maliyyə öhdəlikləri (amortizasiya olunmuş maya dəyəri)	10,461	13,707
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	581,509	484,586

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmediyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

26 MALİYYƏ ALƏTLƏRİ İLƏ BAĞLI RİSKLƏR

Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərinin ölçülməsi

Ədalətli dəyər, qiymətləndirmə tarixində məlumatlı və bazar iştirakçıları arasında normal bazar əməliyyatı zamanı aktivin qarşılığında veriləcək və ya öhdəliyi qarşılayacaq məbləğə deyilir. Bu səbəblə, tarixi dəyər metodu ilə hesablanan qalıq dəyəri və ədalətli dəyər ehtimalı arasında fərq yaranı bilər. Ədalətli dəyər anlayışının kökündə, müəssisənin fəaliyyət göstərməyə davam etməsi, eləcə də müəssisənin ləğv olunmaya, əməliyyatlarının əhəmiyyətli miqyasda məhdudlaşdırılmasına və ya zərərli şərtlərlə əməliyyat həyata keçirməyə niyyəti və məcburiyyəti olmaması fərz olunur. Rəhbərliyin təxminlərinə görə, Bankın maliyyə vəziyyəti hesabatında ədalətli dəyərlə əks olunmayan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri aşağıdakı kimi göstərilir:

	31 dekabr 2021-ci il Qalıq dəyəri	31 dekabr 2020-ci il Qalıq dəyəri	31 dekabr 2020-ci il Ədalətli dəyər	31 dekabr 2020-ci il Ədalətli dəyər
Maliyyə aktivləri:				
Nağd vasaitlər və Mərkəzi Bankda qalıqlar	134,091	134,091	37,352	37,352
Digər banklardakı qalıqlar	109,118	109,118	43,596	43,596
Müştərilərdən verilmiş kredit və avanslar	486,879	486,879	546,393	546,393
Digər maliyyə aktivləri	4,837	4,837	4,802	4,802
Cəmi maliyyə aktivləri	734,925	734,925	632,143	632,143
Maliyyə öhdəlikləri:				
Bank və maliyyə təşkilatlarından alınmış kredit və depozitlər	37,520	37,520	39,627	39,627
Müştərilərdən alınmış depozitlər	533,528	533,528	431,252	431,252
Digər öhdəlikləri	10,461	10,461	13,707	13,707
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	581,509	581,509	484,586	484,586

Maliyyə öhdəliklərini təmin etmək üçün kifayət qədər maliyyə aktivləri mövcuddur.

Maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin ədalətli dəyəri iyerarxik strukturda 3 səviyyədə təsnifləşdirilmişdir. Bu Bankçılıq, ədalətli dəyər ölçülməsində istifadə edilən ən aşağı səviyyəli əhəmiyyətli girişlərə əsasən aşağıdakı kimi müəyyən edilir:

- 1-ci səviyyə: eyni aktiv və ya öhdəliklər üçün aktiv bazarlarda göstərilən qiymətlər (düzəldilməmiş);
- 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: aktiv və ya öhdəlik üçün müşahidə edilə bilən bazar məlumatlarına əsaslanmayan məlumatlar (müshahidə olunmayan məlumatlar).

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstəriləmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

	1-ci Səviyyə	2-ci Səviyyə	3-cü Səviyyə	Cəmi
31 dekabr 2021-ci il				
Ədalətli dəyərlə açıqlanan aktivlər:				
Nağd vəsaitlər və Mərkəzi Bankda qalıqlar	134.091	-	-	134.091
Digər banklardakı qalıqlar	-	-	109.118	109.118
Müştərilərə verilmiş kredit və avanslar	-	-	486.879	486.879
Digər maliyyə aktivləri	-	-	4.837	4.837

Ədalətli dəyərlə açıqlanan öhdəliklər:

Bank və maliyyə təşkilatlarından alınmış kredit və depozitlər	-	-	37.520	37.520
Müştərilərdən alınmış depozitlər	-	-	533.528	533.528
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	-	10.461	10.461

31 dekabr 2020-ci il

Ədalətli dəyərlə açıqlanan aktivlər:

	1-ci Səviyyə	2-ci Səviyyə	3-cü Səviyyə	Cəmi
31 dekabr 2020-ci il				
Ədalətli dəyərlə açıqlanan aktivlər:				
Nağd vəsaitlər və Mərkəzi Bankda qalıqlar	37.352	-	-	37.352
Digər banklardakı qalıqlar	-	-	43.596	43.596
Müştərilərə verilmiş kredit və avanslar	-	-	546.393	546.393
Digər maliyyə aktivləri	-	-	4.802	4.802

Ədalətli dəyərlə açıqlanan öhdəliklər:

Bank və maliyyə təşkilatlarından alınmış kredit və depozitlər	-	-	39.627	39.627
Müştərilərdən alınmış depozitlər	-	-	431.252	431.252
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	-	13.707	13.707

Risklərin idarə olunmasının məqsəd və qaydaları

Bankın işi riskləri hədəf götürmək və onları peşəkarlıqla idarə etməkdən ibarətdir. Bankın risklərin idarə olunması üzrə əsas funksiyaları Bank üçün bütün əsas riskləri müəyyən etmək, həmin riskləri ölçmək, risk mövqelərini idarə etmək və kapital bölgüləri müəyyən etməkdən ibarətdir. Bazar, məhsul və ən üstün bazar təcrübəsinə əks etdirmək üçün Bank müntəzəm qaydada öz risklərin idarə olunması üzrə siyaset və sistemlərini nəzərdən keçirir.

Bankın məqsədi risklə və əvəz ödənişi arasında müvafiq balansı yaratmaq və Bankın maliyyə işinə potensial mənfi təsirləri minimallaşdırmaqdır.

Bank, riski daxili və xarici faktorların səbəb ola biləcəyi zərər və ya mənəfəet ehtimalı olaraq təyin edir.

Bankın risklərin idarə olunması onun baş ofisində, Müşahidə Şurası ilə six əməkdaşlıq çərçivəsində əlaqələndirilir. Müşahidə Şurası ümumi risklərin idarə olunması üçün yazılı prinsipləri, həmçinin xarici valyuta mübadilə riski, faiz dərəcə riski, kredit riski və qeyri-mənəfəətlə maliyyə alətlərindən istifadə kimi xüsusi sahələri əhatə edən yazılı siyasətləri təmin edir.

Maliyyə alətlərinə münasibətdə Bank müxtəlif risklərə məruz qalır. Bankın kateqoriya üzrə maliyyə aktiv və öhdəliklərinin icmali 26 sayılı Qeyddə verilmişdir. Əsas risk növlərinə bazar riski, kredit riski, likvidlik riski və əməliyyat riski aiddir.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmediyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Bazar riski

Bazar riski bazar dəyər və dərəcələrinin dəyişə bilməsi riskidir və bu mənfiətlilik və (və ya) kapitala mənfi təsir göstərə bilər. Bank onun gündəlik əməliyyatları ilə bağlı olan, faiz dərəcələri və valyutada açıq mövqelərdən irəli gələn bir sıra bazaar risklərinə məruz qalır. Bunların hamısı ümumi və xüsusi bazar yerdəyişmələrinə məruz qalır. Bazar riskinin məqsədləri üçün rəhbərlik özünün əsas bazar riski amillərinin səhm mövqeyi ilə bağlı risk, faiz dərəcə riski və xarici valyuta riski kimi müəyyən edir. Üstünlük təşkil edən bazar riski xarici valyuta riski və faiz dərəcə riskidir. Bankın kapital bazar əməliyyatları olmadığına görə səhm mövqeyi ilə bağlı riskə ciddi məruz qalmır.

Bir siyaset kimi, Bank bazar dəyər və dərəcələrində mənfi təsirlərdən qorunmaq və öz açıq mövqelərinin risk/əvəz ödənişi profilini optimallaşdırmaq üçün bazar risklərini müəyyən etmək, ölçmək, izləmək və nəzarət etmək istəyir. Müşahidə Şurasi əsasən, bazar riski siyasetinin işləniləşdirilməsi və icrası, risk ölçmə/izləmə metodologiyasının işləniləşdirilməsi və icrası və məhdudiyyətlərə qarşı bazar risklərinə baxış və hesabata nəzarət edir.

Xarici valyuta riski

Xarici valyuta riski, maliyyə alətinin ədalətli dəyərinin və ya gələcək pul vəsaitləri axınının xarici valyuta məzənnələrindəki dəyişikliklər səbəbindən dəyişməsi riskidir.

Xarici valyuta mübadilə riski gəlirlər və (və ya) kapitalın xarici valyuta məzənnələrində dəyişikliklərə görə dəyişkən olması riskidir. Bankın valyuta riskinə məruz qalması nağd xarici valyuta, digər banklardakı balanslar, müştərilərə kredit və avans ödənişləri, bank və maliyyə qurumlarından alınan kredit və depozitlər və müştərilərin depozitlərindən ibarətdir.

Bank öz xarici valyuta riskinə məruz qalmasını xarici valyuta aktiv və öhdəliklərini qarşılaşdırmaqla idarə edir. Xalis açıq mövqe və qarşı tərəfin məhdudiyyətləri risk konsentrasiyasının məhdudlaşdırılması üçün müəyyən edilmişdir.

Bankı valyuta riskinə məruz qoyan xarici valyuta denominasiyalı maliyyə aktiv və öhdəlikləri aşağıda açıqlanır. Bu məbləğlər hesabatın son tarixinə AZN məzənnəsi ilə rəhbərliyə təqdim edilən məbləğlərdür:

	Xarici valyuta mövqeyi			
	ABŞ dolları	Avro	Digər	Cəmi
31 dekabr 2021-ci il				
Maliyyə aktivləri	487,607	26,636	8,416	522,659
Maliyyə öhdəlikləri	(417,589)	(27,230)	(8,255)	(453,074)
Açıq valyuta mövqeyi	70,018	(594)	161	69,585
	Xarici valyuta mövqeyi			
	ABŞ dolları	Avro	Digər	Cəmi
31 dekabr 2020-ci il				
Maliyyə aktivləri	447,953	24,914	2,588	475,455
Maliyyə öhdəlikləri	(389,710)	(25,986)	(2,807)	(418,503)
Açıq valyuta mövqeyi	58,243	(1,072)	(219)	56,952

Aşağıdakı cədvəl “yerdə qalan digər məsələlər dəyişməz qalır” şərti ilə bankın maliyyə aktivləri, maliyyə öhdəlikləri və ABŞ dolları/AZN mübadilə məzənnəsi və Avro/AZN mübadilə məzənnəsinə münasibətdə vergidən əvvəl mənfiət/(zərər) və kapitalın həssaslığını nümayiş etdirir. Bu, 31 dekabr 2021-ci ildə başa çatan il üzrə ABD/AZN mübadilə məzənnəsində $\pm 10\%$ dəyişikliyi qəbul edir (2020-ci il: $\pm 10\%$). Avro/AZN mübadilə məzənnəsi üçün $\pm 10\%$ dəyişiklik nəzərə alınır (2020-ci il: $\pm 10\%$). Həssaslığın təhlili Bankın hər hesabat vermə tarixində saxlanan xarici valyuta maliyyə alətlərinə əsaslanır.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksər göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Əgər AZN müvafiq olaraq, ABŞ dollarına qarşı 10% (2020-ci il: 10%) və Avroya qarşı 10% (2020-ci il: 10%) zəifləmiş olsa idi, bunun aşağıdakı təsirləri olardı:

	Vergidən əvvəl mənfəət			Kapital		
	ABŞ dolları	Avro	Digər	ABŞ dolları	Avro	Digər
31 dekabr 2021-ci il	7,002	(59)	16	5,602	(47)	13
31 dekabr 2020-ci il	5,824	(107)	(22)	4,659	(86)	(18)

Əgər AZN müvafiq olaraq, ABŞ dollarına qarşı 10% (2020-ci il: 10%) və Avroya qarşı 10% (2020-ci il: 10%) möhkəmlənmiş olsa idi, bunun aşağıdakı təsirləri olardı:

	Vergidən əvvəl mənfəət			Kapital		
	ABŞ dolları	Avro	Digər	ABŞ dolları	Avro	Digər
31 dekabr 2021-ci il	(7,002)	59	(16)	(5,602)	47	(13)
31 dekabr 2020-ci il	(5,824)	107	22	(4,659)	86	18

Xarici valyuta riskinə məruz qalmanın dərəcəsi xarici əməliyyatların həcmindən asılı olaraq, il ərzində dəyişkən olur. İstənilən halda yuxarıdakı təhlil Bankın xarici valyuta riskinə məruz qalmasını əks etdirir.

Faiz dərəcəsi riski

Pul vəsaiti axını üzrə faiz dərəcə riski maliyyə alətinin gələcək vəsait axınlarının bazarda faiz dərəcələrində dəyişikliyə görə dəyişkən olacağı riskidir. Ədalətli dəyər faizi dərəcəsi riski maliyyə alətinin bazarda faiz dərəcəsi risklərində dəyişikliyə görə dəyişkən olacağı riskidir.

Bank dəyişiklikləri təsirlərinə məruz qalmanın bazarda faiz dərəcələrinin üstünlük təşkil edən səviyyələrində həm öz ədalətli dəyəri və həm də vəsait axını riskləri üzrə götürür. Bu cür dəyişikliklər nəticəsində faiz marjaları çoxala bilsə də, gözlənilməz yerdəyişmələr baş verdikdə zərərləri azalda bilər. Müşahidə Şurası Risklərin idarə olunması üzrə mütəxəssis tərafından gündəlik nəzarət edilən faiz dərəcələrinin yenidən qiymətləndirilməsi ilə həyata keçirilə biləcək risk altında olan dəyər arasında uyğunsuzluq səviyyəsinə dair limitləri təyin edir.

Aşağıdakı cədvəl, vergidən əvvəlki mənfəətin/(zərərin) və kapitalın faiz dərəcələrindəki ağlabatan mümkün $\pm 1\%$ (2020-ci il: $\pm 1\%$) dəyişikliyə qarşı həssaslığını təqdim edir. Bu dəyişikliklər, bazarın hazırlığı vəziyyətinin müşahidə edilməsi nəticəsində mümkün hesab edilmişdir. Hesablama məbləğləri hər bir dövr üçün orta bazar faiz dərəcəsinin dəyişməsinə və hər hesabat tarixində əldə olunan, faiz dərəcələrindəki fərqə qarşı həssaslıq göstərən faiz gətirən maliyyə alətlərinə əsasən aparılmışdır. Bütün digər dəyişenlər sabit saxlanılmışdır.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksər göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

	Vergidən əvvəl mənfəət		Kapital	
31 dekabr 2021-ci il				
Maliyyə aktivləri:				
Müştərilərə verilmiş kredit və avanslar	4,869	(4,869)	3,895	(3,895)
Maliyyə öhdəlikləri:				
Bank və maliyyə təşkilatlarından alınmış kredit və depozitlər	(355)	355	(284)	284
Müştərilərdən alınmış depozitlər	(2,545)	2,545	(2,036)	2,036
Digər öhdəliklər	(64)	64	(51)	51
	1,905	(1,905)	1,524	(1,524)
31 dekabr 2020-ci il				
Maliyyə aktivləri:				
Müştərilərə verilmiş kredit və avanslar	5,464	(5,464)	4,371	(4,371)
Maliyyə öhdəlikləri:				
Bank və maliyyə təşkilatlarından alınmış kredit və depozitlər	(394)	394	(315)	315
Müştərilərdən alınmış depozitlər	(3,223)	3,223	(2,578)	2,578
Digər öhdəliklər	(121)	121	(97)	97
	1,726	(1,726)	1,381	(1,381)

Aşağıdakı cədvəl faiz dərəcəsinin yenidən dəyərləndirilməsi zamanı ortaya çıxan uyğunsuzluqların həcmini göstərir:

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
 (Əksəriyyəti təqdiirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

	Effektiv orta faiz dərəcəsi	1 ay ərzində	1 - 3 ay	3 ay - 1 il	1 - 5 il	5 ildən yuxarı	Faizsiz	Cəmi
31 dekabr 2021-ci il								
Maliyyə aktivləri:								
Naqd vəsaitlər və Mərkəzi Bankda qəliqlar	-	-	-	-	-	-	-	134,091
Digər banklardaqlı qəliqlar	-	-	-	-	-	-	-	109,118
Müştərilərdən verilmiş kredit və avanslar	8,93%	2,141	6,052	131,564	29,568	317,554	-	486,879
Digər maliyyə aktivləri	-	-	-	-	-	-	-	4,837
Maliyyə öhdəlikləri:								
Bank və maliyyə təşkilatlarından alınmış kredit və depozitlər	3,30%	4,352	5,362	613	3,377	21,766	2,050	37,520
Müştərilərdən alınmış depozitlər	3,82%	1,088	2,785	246,078	4,501	-	279,076	533,528
Digər maliyyə öhdəlikləri	20,03%	98	202	1,001	3,060	2,035	4,065	10,461
Xalis faiz boşluğu								
Məcmu faiz boşluğu		5,538	8,349	247,692	10,938	23,801	285,191	581,509
31 dekabr 2020-ci il								
Maliyyə aktivləri:								
Naqd vəsaitlər və Mərkəzi Bankda qəliqlar	-	-	-	-	-	-	-	37,352
Digər banklardaqlı qəliqlar	-	-	-	-	-	-	-	43,596
Müştərilərdən verilmiş kredit və avanslar	10,24%	3,538	3,423	117,322	51,189	370,921	-	546,393
Digər maliyyə aktivləri	-	-	-	-	-	-	-	4,802
Maliyyə öhdəlikləri:								
Bank və maliyyə təşkilatlarından alınmış kredit və depozitlər	3,34%	3,033	-	117	14,347	21,858	272	39,627
Müştərilərdən alınmış depozitlər	3,63%	4,628	4,272	45,891	257,343	10,159	108,959	431,252
Digər maliyyə öhdəlikləri	20,03%	167	171	861	9,794	1,061	1,653	13,707
Xalis faiz boşluğu		7,828	4,443	46,869	281,484	33,078	110,884	484,586
Məcmu faiz boşluğu		(4,290)	(1,020)	70,453	(230,295)	337,843	(25,134)	147,557

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Kredit riski

Kredit riski, borclu tərəfin borcunu ödəmək istəməməsi ehtimalından, və ya ödəmə imkanlarının zəifləməsindən irəli gəlir və nəticədə, Banka iqtisadi zərər dəymış olur. Bank, kredit riskini idarə etmək üçün verilən kreditlərin monitorinqini aparır, müəyyən tərəflərlə əməliyyatları məhdudlaşdırır və daim müştərilərinin kredit etibarlılığını dəyərləndirir.

Bankın mənfiət məqsədli kreditləri hələ də təminatlı və likvidləşən olmaq surətə qısamüddətli ticarətin maliyyələşdirilməsindən ibarətdir. Bank, tək bir sənaye və ya qrupdan asılılığı aradan qaldırmaq üçün diversifikasiya istiqamətində işlərini davam etdirəcəkdir. Kreditlərin əhəmiyyətli hissəsi əlaqəli tərəflərə verilmişdir və idarəçilər bu kreditlərin minimal risk daşıdığını müəyyən etmişdirlər.

Bank, kredit siyasəti cəhətdən güclü borc portfeli qurmuşdur və onu eyni şəkildə idarə etdirməkdədir. Bankın kreditlərin dəyərləndirilməsi sistemi, yaxşı hazırlanmış kreditlərin dəyərləndirilməsi, təsdiqlənməsi və onlara nəzarət proseduralarını əhatə etməkdədir və beləliklə, borc verilməsində ehtiyatlılıq və keyfiyyətli kapital portfeli təmin edilməkdədir. Ödənməyən borcların idarə olunmasına xüsusi diqqət ayrılmışdır. Ödənməyən borca çevrilməyin ilkin əlamətlərini göstərən kreditlərin müəyyənləşdirilməsi məqsədi ilə “nəzarət siyahısı” (“watch list”) proseduru da həyata keçirilməkdədir.

Bank, İstehlakçı Bankinqi məhsulları (fərdi istehlak krediti, biznes maliyyəsi, ipoteka və avtomobil krediti və s.) təqdim etməklə kapital portfelinin diversifikasiyasını daha da artırır. Belə ki, bu cür məhsullar ənənəvi biznes kreditlərindən daha geniş marjaya sahibdir və eyni zamanda, riski böyük sayda fərdi müştərilər arasında paylaşdırılmış olur.

Bank, daxili reyting modeli hazırlamışdır və bu model, müştərilərin reytingini müəyyənləşdirməyə imkan verir. Korporativ kreditorların reytingi onların maliyyə əmsallarından və onların fəaliyyət göstəricilərinə sənaye və bazar sektorlarından asılıdır. Model həm də effektiv idarəetmə və bazar payı kimi müxtəlif keyfiyyət faktorlarını nəzərə alır.

Daxili reyting modelinin tətbiqi korporativ kreditorların təhlilini standartlaşdırmağa, eləcə də beynəlxalq reyting agentliklərindən reyting almamış kreditorların kredit etibarlılığını kəmiyyət göstəricilərinə əsasən dəyərləndirməyə kömək edir. Bu model daxili bazarın xüsusiyyətlərini nəzərə alır.

Daxili reyting modelinin keyfiyyəti, müntəzəm effektivlik və düzgünlük yoxlamaları ilə tədqiq olunur. Çatışmazlıqlar aşkar olunduqda Bank modelə düzəlişlər edir.

Bankın xüsusi korporativ kreditlərə, eləcə də ticarət və kiçik biznes krediti qruplarına tətbiq etdiyi daxili reyting metodologiyaları, beynəlxalq reyting agentliklərinin metodologiyalarından fərqli əsaslar üzərində qurulmuşdur. Nəticədə, balans hesabatında göstərilən açıq kreditlərin balansına uyğun olacaq məhsullararası müqayisə aparmaq mümkün deyildir. Bu səbəblə, bu barədə təfərruatlı məlumat təqdim edilməməkdədir.

Ümumiyyətlə, bank sahəsi maliyyə aktivlərinə və şərti öhdəliklərə sahib olmanın nəticəsində kredit riskinə məruz qalır. Bankın kredit riski Azərbaycan Respublikasında cəmlənməkdədir. Bu riskin daimi monitorinqi aparılaraq kredit limitlərinin və müştərilərin kredit etibarlılığının Bankın riskin idarə olunması qaydalarına zidd olmaması təmin olunur.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Aşağıdakı cədvəldə, dəyəri azalmış maliyyə aktivlərinin məcmu balans dəyəri təsərrüatlı şəkildə təqdim olunmuşdur:

	Ümumi qalıq dəyəri	EOKZ üzrə ehtiyat	Qalıq dəyəri
31 dekabr 2021-ci il			
Nağd vəsaitlər və Mərkəzi Bankda qalıqlar	134,091	-	134,091
Digər banklardakı qalıqlar	110,220	(1,102)	109,118
Müştərilərə verilmiş kredit və avanslar	509,831	(22,952)	486,879
Digər maliyyə aktivləri	4,837	-	4,837
Cəmi	758,979	(24,054)	734,925
31 dekabr 2020-ci il			
Nağd vəsaitlər və Mərkəzi Bankda qalıqlar	37,352	-	37,352
Digər banklardakı qalıqlar	44,036	(440)	43,596
Müştərilərə verilmiş kredit və avanslar	571,785	(25,392)	546,393
Digər maliyyə aktivləri	4,802	-	4,802
Cəmi	657,975	(25,832)	632,143

Kredit riskinə xalis məruz qalma

Bankın kredit riskinə xalis məruz qalması fərdi və ümumi bazar risklərindən asılı olaraq dəyişir.

Aşağıdakı cədvəl balans və balansxası maliyyə aktivlərinin kredit riskinə xalis məruz qalmasını əks etdirir. Maliyyə vəziyyəti hesabatındaki maliyyə aktivləri üçün, xalis risk, hər hansı bir təminat öncəsi həmin aktivlərin balans dəyərinə bərabərdir. Şərti öhdəliklər və təəhhüdlərlə, kreditlərin uzadılması ilə bağlı Bankın kredit riskinə xalis məruz qalması tərəfdən və əks tərəfdən təqdim edilmiş girovun və ya qarantyanın dəyərsiz olduğu hallarda həmin maliyyə alətlərinin müqavilə üzrə dəyərinə bərabər olur.

	Xalis məruzqalma	Girovun ümumi dəyəri	Xalis mögqə
31 dekabr 2021-ci il			
Nağd vəsaitlər və Mərkəzi Bankda qalıqlar	134,091	-	134,091
Digər banklardakı qalıqlar	109,118	-	109,118
Müştərilərə verilmiş kredit və avanslar	486,879	(294,400)	192,479
Digər maliyyə aktivləri	4,837	-	4,837
Müştərilər adından verilən maliyyə qarantiyaları	68,180	-	68,180
Kredit xətləri	12,728	-	12,728
Cəmi	815,833	(294,400)	521,433

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

	Xalis məruzqalma	Girovun ümumi dəyəri	Xalis mövqə
31 dekabr 2020-ci il			
Nağd vəsaitlər və Mərkəzi Bankda qalıqlar	37,352	-	37,352
Digər banklardakı qalıqlar	43,596	-	43,596
Müştərilərə verilmiş kredit və avanslar	546,393	(304,043)	242,350
Digər maliyyə aktivləri	4,802	-	4,802
Müştərilər adından verilən maliyyə qarantiyaları	71,872	-	71,872
Kredit xətləri	29,368	-	29,368
Cəmi	733,383	(304,043)	429,340

Balansdankənar risklər

Bank balansdankənar risklər üçün də balans riskləri ilə bağlı tətbiq etdiyi risklərin idarə edilməsi prosedurlarını fundamental suratdə tətbiq edir. Borc verilməsi üçün öhdəlik yarandıqda, Bank müştəri və tərəfdaşlara kreditlər və qabaqcadan ödənişlər üçün tətbiq edilən kredit risklərinin idarə edilməsi prosedurlarını tətbiq edir. Əməliyyatın xarakteri və müştərinin maliyyə vəziyyətindən asılı olaraq girov tələb edilə bilər.

Risk limitlərinə nəzarən və risklərin yumşaldılması siyasetləri

Bank kredit risklərinin cəmlənməsini xüsusilədə fərdi müştərilərə və qruplara, sahələrə və ölkələrə aid olduqda müəyyənləşdiridikdə həmin riskləri limitləşdirir, idarə və nəzarət edir. Bank kredit risklərinin səviyyəsini strukturlaşdırır, yəni bir borcluya və ya borclu qrupuna, istehsal sahəsinə münasibətdə qəbul edilə biləcək risklərin limitlərini müəyyən edir. Bu cür risklərin dövrü olaraq monitorinqi aparılır, zərurət yarandıqda isə illik və ya daha tez-tez nəzərdən keçirilir. Məhsul və istehsal sahələri üzrə kredit riskinin limitləri idarə Heyəti tərəfindən təsdiq edilir. Bu limitlərə qarşı faktiki vəziyyətin müntəzəm olaraq monitorinqi aparılır. Borc limitləri dəyişən bazar və iqtisadi şəraitə, dövri kredit qiymətləndirilməsinə və defolt ehtimalına uyğun nəzərdən keçirilir. Risk limitlərinə nəzarən və risklərin yumşaldılması üzrə bəzi spesifik tədbirlər aşağıda göstərilmişdir:

Girov

Girovun məbləği və tipi borc götürənlə bağlı olan kredit riskinin qiymətləndirilməsindən asılıdır. Girovun tiplərindən və qiymətləndirmə parametrlərinin məqbululuğundan asılı olaraq təlimatlar həyata keçirilir. Əldə olunmuş girovların əsas tipləri aşağıdakılardır:

- Biznes kreditləri üçün - daşınmaz əmlak, daşınar aktivlər, depozitlər və qarantiyalar; və
- Pərakəndə kreditlər üçün - əmlak və daşınar aktivlərin ipotekası.

Rəhbərlik girovun bazar dəyərini monitoring edir, razılışmaya uyğun olaraq yeni girov tələb edir və dəyərsizləşmə ilə bağlı ehtiyatların adekvatlığını nəzərdən keçirərkən girovun bazar dəyərini monitoring edir.

Kredit limitləri

Bank müştərilərə verilən borclara ciddi nəzarət edir. Kredit riskinə məruz qalma müştərilər üzrə ümumi limitlərin bir hissəsi kimi idarə olunur və Kredit Komitəsi və sonda Bankın Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq edilir. Müştərilərə verilən kreditlərlə bağlı kredit riskinə görə bəzi hallarda girov alınmır və buna görə Bank verilmiş kreditlərin girovla təmin olunmamış hissəsi ilə bağlı risklərə məruz qalır.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksər göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Maliyyə şərtləri (kreditlə bağlı öhdəliklər üçün)

Bu maliyyə alətinin əsas məqsədi müştəriləri tələb olunduğu anda maliyyə vasitələri ilə təmin etməkdir. Qarantiyalar də kreditlər kimi kredit riskinə məruz qalır. Kreditin uzadılması ilə bağlı öhdəlik borc və ya qarantiyalar formasında təsdiq olunaraq uzadılan kreditlərin istifadə edilməmiş hissəsidir. Kreditin uzadılması ilə bağlı öhdəliklə əlaqədar kredit riski göstərir ki, Bank istifadə edilməmiş öhdəlik məbləğində zərərə potensial surətdə məruz qala bilər. Lakin zərərin ehtimal olunan məbləği istifadə edilməmiş öhdəliyin ümumi məbləğindən azdır, çünki kreditlərin uzadılması ilə bağlı öhdəlik spesifik kredit standartlarına cavab verən müştərilər qarşısında götürülür (çox zaman maliyyə şərtləri kimi istinad edilir). Uzun müddətli öhdəliklər qısa müddətli öhdəliklərə nisbətən daha yüksək rizikə məruz qaldığı üçün Bank kredit öhdəliklərinin müddətlərini monitoring edir.

Likvidlik riski

Likvidlik riski, müştərilərin depozitlərini geri götürməsi, müqavilə öhdəlikləri üzrə nağd ödənişlər və borcların ödənməsi kimi nağd pul xərcləmələri nəticəsində Bankın vaxtı çatmış öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsidir. Nağd pul xərcləmələri mövcud nağd pul resurslarını azaldır və müştərilərə borc verilməsi və investisiya kimi fəaliyyətlərə ayırmak üçün resurs qalmır. Ekstremal vəziyyətlərdə, likvidlik çatışmazlığı balans hesabatında və satışlarda azalmalara, eləcə də borc verma öhdəliklərini yerinə yetirmənin mümkün olmamığına gətirib çıxara bilər. Bu cür vəziyyətlərin ortaya çıxması riski hər bir bank əməliyyatında vardır və bu riskə bir çox ümumi sənaye hadisələri və xüsusi olaraq müəssisədə baş verənlər (məsələn, kredit hadisələri, sistemik şoklar və təbii fəlakətlər) təsir göstərə bilər. Nəzarət heyəti həm maliyyə vəziyyəti hesabatı likvidlik nisbatlarına, həm əmanətçilərin konsentrasiyasına ümumi maliyyələşdirmə qarışığının baxımından, həm də böyük fərdi depozitlərə və likvidlik fəvqəladə planlarına əsaslı etibarın qarışını almaq baxımından nəzarət edir. Bundan başqa, əsas fərdi depozitlər (cari hesablar və əmanət hesabları) Bankın ümumi maliyyəsinin əhəmiyyətli hissəsini təşkil edir və bu cür depozitlərin stabililiyi və artırılması böyük əhəmiyyət daşıyır.

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2021-CİL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksər göstərişlərindiyi təqdirde, min Azərbaycan manatı ilə)

	Tələb olunanadək və 1 aydan az	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 12 ayadək	1 ilən 5 ilədək	5 ilən çox	Ödəniş müddəti qeyri-müəyyən	Cəmi
31 dekabr 2021-ci il							
Maliyyə aktivləri							
Nagd vəsaitlər və Mərkəzi Bankda qalıqlar	130,071	-	-	-	-	4,020	134,091
Diger banklardakı qalıqlar	109,118	-	-	-	-	-	109,118
Müşterilərə verilmiş kredit və avanslar	2,141	6,052	131,564	29,568	317,554	-	486,879
Diger maliyyə aktivləri	4,837	-	-	-	-	-	4,837
Cəmi maliyyə aktivləri	246,167	6,052	131,564	29,568	317,554	4,020	734,925
Maliyyə öhdəlikləri							
Bank və maliyyə təşkilatlarından alınmış kredit və depozitlər	6,402	5,362	613	3,377	21,766	-	37,520
Müşterilərdən alınmış depozitlər	280,164	2,785	246,078	4,501	-	-	533,528
Diger maliyyə öhdəlikləri	4,163	202	1,001	3,060	2,035	-	10,461
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	290,729	8,349	247,692	10,938	23,801	-	581,509
Nəlis likvidlik boşluğu							
Nəcmə likvidlik boşluğu	(44,562)	(2,297)	(116,128)	18,630	293,753	4,020	153,416
Məcmə likvidlik boşluğu	(44,562)	(46,859)	(162,987)	(144,357)	149,396	153,416	581,509
31 dekabr 2020-ci il							
Maliyyə aktivləri							
Nagd vəsaitlər və Mərkəzi Bankda qalıqlar	33,297	-	-	-	-	4,055	37,352
Diger banklardakı qalıqlar	43,596	-	-	-	-	-	43,596
Müşterilərə verilmiş kredit və avanslar	3,538	3,423	117,322	51,189	370,921	-	546,393
Diger maliyyə aktivləri	4,802	-	-	-	-	-	4,802
Cəmi maliyyə aktivləri	85,233	3,423	117,322	51,189	370,921	4,055	632,143
Maliyyə öhdəlikləri							
Bank və maliyyə təşkilatlarından alınmış kredit və depozitlər	3,305	-	117	14,347	21,858	-	39,627
Müşterilərdən alınmış depozitlər	113,587	4,272	45,891	257,343	10,159	-	431,252
Diger maliyyə öhdəlikləri	1,820	171	861	9,794	1,061	-	13,707
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	118,712	4,443	46,869	281,484	33,078	-	484,586
Nəlis likvidlik boşluğu							
Nəcmə likvidlik boşluğu	(33,479)	(1,020)	70,453	(230,295)	337,843	4,055	147,557
Nəcmə likvidlik boşluğu	(33,479)	(34,499)	35,954	(194,341)	143,502	147,557	147,557

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksər göstəriləmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

Əməliyyat riski

Bankın əməliyyat riski, Bankın gündəlik fəaliyyətində baş verən çatışmazlıqlar nəticəsində ortaya çıxan biləcək zərərlə əlaqəlidir. Bu cür çatışmazlıqlara elektronika və telekommunikasiya sistemlərdə, rutinlərdə və başqa sistemlərdəki nasazlıqlar, eləcə də professionallığın aşağı olması və insan səhvleri nümunə ola bilər. Bankın əməliyyat risklərini minimum səviyyədə saxlamaq üçün, riskin ənənəvi təsnifatına əsasən müxtəlif növ risk vasitələrindən istifadə olunaraq risk idarəetməsi aparılır.

Bankın əməliyyat riskinə yanaşması onu aradan qaldırmağa deyil, onu baş idarəcilərin müəyyən etdiyi məqbul səviyyədə saxlamağa, eləcə də o idarəcilərin əlavə kontrol tətbiq edilməsi, mövcud kontrolların dəyişdirilməsi və risklərə digər reaksiyalar barədə hərtərəfli qərar qəbul edə bilmələri üçün onları kifayət qədər məlumatla təmin etməyə yönəlmüşdür.

Maliyyə alətlərinin cəmlənməsi

Maliyyə aktivlərinin və bankın ilə bağlı öhdəliklərin əsas cəmləndiyi yer Azərbaycan Respublikasının hüdudları daxilidir. Aşağıda, alətlərlə bağlı coğrafi təsərrüatlar təqdim olunur:

	Azərbaycan Respublikası	MDB dövlətləri	Digər dövlətlər	Cəmi
31 dekabr 2021-ci il				
Maliyyə aktivləri:				
Nağd vəsaitlər və Mərkəzi Bankda qalıqlar	134,091	-	-	134,091
Digər banklardakı qalıqlar	22,260	45,164	41,694	109,118
Müştərilərə verilmiş kredit və avanslar	448,029	38,850	-	486,879
Digər maliyyə aktivləri	4,837	-	-	4,837
Cəmi maliyyə aktivləri	609,217	84,014	41,694	734,925
Maliyyə öhdəlikləri:				
Bank və maliyyə təşkilatlarından alınmış kredit və depozitlər	37,520	-	-	37,520
Müştərilərdən alınmış depozitlər	518,272	2,992	12,264	533,528
Digər maliyyə öhdəlikləri	10,461	-	-	10,461
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	566,253	2,992	12,264	581,509
Xalis coğrafi boşluq	42,964	81,022	29,430	153,416

	Azərbaycan Respublikası	MDB dövlətləri	Digər dövlətlər	Cəmi
31 dekabr 2020-ci il				
Maliyyə aktivləri:				
Nağd vəsaitlər və Mərkəzi Bankda qalıqlar	37,352	-	-	37,352
Digər banklardakı qalıqlar	3,236	10,898	29,462	43,596
Müştərilərə verilmiş kredit və avanslar	505,122	41,271	-	546,393
Digər maliyyə aktivləri	4,802	-	-	4,802
Cəmi maliyyə aktivləri	550,512	52,169	29,462	632,143
Maliyyə öhdəlikləri:				
Bank və maliyyə təşkilatlarından alınmış kredit və depozitlər	39,627	-	-	39,627
Müştərilərdən alınmış depozitlər	358,884	13,216	59,152	431,252
Digər maliyyə öhdəlikləri	13,707	-	-	13,707
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	412,218	13,216	59,152	484,586
Xalis coğrafi boşluq	138,294	38,953	(29,690)	147,557

“PREMIUM BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

31 DEKABR 2021-Cİ İL TARİXİNDE BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksər göstərilmədiyi təqdirdə, min Azərbaycan manatı ilə)

27 SƏHM ÜZRƏ MƏNFBƏT

	31 dekabr 2021-ci il	31 dekabr 2020-ci il
Bank sahibi ilə əlaqələndirilən il üzrə xalis gəlir	3,178	3,413
Səhm üzrə əsas və azaldılmış mənfəət məqsədilə adı səhmlərin orta sayı	1,004	1,004
Səhm üzrə mənfəət - əsas və azaldılmış	3,17	3,40

28 HESABAT TARİXİNDEN SONRAKİ HADİSƏLƏR

21 fevral 2022-ci il tarixində Rusiya Ukraynanın şərqindəki Donbas bölgəsində yerləşən və öz müstəqilliklərini elan etmiş “Donetsk Xalq Respublikası” və “Luqansk Xalq Respublika”sını rəsmən tanımış və bu ərazilərə qoşun yeritmişdir. 2022-ci il fevralın 24-də Rusiya Ukrayna Respublikasında genişmiqyaslı hərbi əməliyyata başlamışdır. Bu, iki ölkənin 2014-cü ildən sonra baş vermiş ən böyük qarşıdurması olmuşdur. Münaqişə Avropa ölkələri, Böyük Britaniya və Amerika Birleşmiş Ştatları tərəfindən Rusiyaya qarşı yeni sanksiyaların tətbiq olunması ilə yanaşı geniş beynəlxalq qınaqla qarşılanmışdır. Sanksiyalar Rusyanın mərkəzi bankını və suveren fondlarını əhatə etmiş, onların aktivlərini faktiki olaraq dondurmuş və Rusiya maliyyə təşkilatları ilə əlaqələri qadağan etmişdir. Bəzi Rusiya banklarının SWIFT-a çıxışına qadağa qoyulmuşdur.

Rusiya fond bazarı ilk gündə 39% ucuzlaşmış, RTS İndeksi ilə ölçüldüyü kimi, rubl ABŞ dolları qarşısında rekord səviyyədə ucuzlaşmışdır. Ukrayna Milli Bankı rəsmi məzənnəni təyin edəcəyini açıqlayaraq valyuta bazarlarını dayandırmışdır. Münaqişə nəticəsində Brent markalı neftin qiyməti 2014-cü ildən bəri ilk dəfə bir barrel üçün 100 ABŞ dollarını ötmüşdür.

Bu hesabat tarixinə vəziyyət sabitləşməmişdir. Bankın Rusiya banklarında müxbir bank hesabları var və indiyədək bu hesablar vasitəsilə bank əməliyyatları həyata keçirilir. Hazırda rəhbərlik qarşıdurmanın Bankın maliyyə hesabatlarına təsirini qiymətləndirə bilməsə də, alternativ nostro hesabların açılması ilə bağlı digər banklarla danışqlar aparır.

2 fevral 2022-ci il tarixində Bank 4,890 min AZN məbləğində dividend elan etmiş və ödəmişdir.