



2025-ci ilin maliyyə hesabatı (xülasə)

Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının 01.08.2014-cü il tarixli BK-26 sayılı xüsusi lisenziyası ilə fəaliyyət göstərən "Regional" Bank Olmayan Kredit Təşkilatı MMC 2025-ci ili uğurlu nəticələrlə başa vurmuşdur. Təşkilat öz fəaliyyətini dörd satış nöqtəsi vasitəsi ilə həyata keçirmişdir. "Regional" BOKT 2025-ci ili 269,1 min manat xalis mənfəətlə tamamlayıb. Qeyd edək ki, bu göstərici 2024-cü ilə nisbətən 40,3% çoxdur. 2024-cü ildə mənfəət 191,8 min manat olmuşdu. "Regional" BOKT 2025-ci il üzrə 1 milyon 617 min manat faiz gəliri əldə edib. Faiz gəlirləri 2024-cü il ilə müqayisədə 529 min manat (48,6%) artmışdır. Faiz xərcləri 592,0 min manata bərabər olub ki, bu da illik müqayisədə 63,9 min manat (12,1%) artım deməkdir. Nəticədə xalis faiz gəlirləri 183 % artaraq 1 milyon 25 min manata bərabər olub. Faiz xərclərinin 415,0 min manatı digər kredit təşkilatlarından alınmış kreditlər üzrə faiz xərcləridir. Bu göstərici 2024-cü ilə nisbətən 106,0 min manat (34,3 %) artıb. Qiymətli kağızlar üzrə faiz xərcləri 32,6 min manat (25,3 %) artaraq 161,6 min manat təşkil edib. Digər öhdəliklər üzrə faiz xərcləri isə 74,6 min manat (82,9%) azalaraq 15,4 min manata enib. Hesabat dövründə "Regional" BOKT-nın qeyri-faiz gəlirləri 258,0 min manata bərabər olub. Bu da il ərzində 107 min manat və ya 70,9% artım deməkdir. Qeyri-faiz xərcləri isə 257 min manat (40,3 %) artımla 894,1 min manata yüksəlib. 2025-ci ildə "Regional" BOKT-un əmək haqqı xərcləri 162,5 min manat artaraq 600,5 min manata yüksəlib. Xərclərin 271,0 min manatı digər və inzibati xərclərdir. Hesabat dövründə şirkətin cəmi gəlirləri 1875,6 min manat, cəmi xərcləri isə 1606,5 min manat təşkil edib. 2025-ci ildə şirkətin illik xalis mənfəəti 269,1 min manata yüksəlib. "Regional" BOKT ötən ilin sonuna 6 milyon 587,8 min manat cəmi aktivlərə malik olub. Bu, illik müqayisədə 1 milyon 945,5 min manat (41,9%) çoxdur (2024-cü il - 4 milyon 642,3 min manat). BOKT-un əsas gəlir mənbəyi - kredit portfelı 799,3 min manat (19,1%) artaraq 4 milyon 975,3 min manata yüksəlib. Yaradılmış ehtiyatlar çıxıldıqdan sonra xalis kredit portfelının həcmi 4 milyon 833,3 manat təşkil edir. Öhdəliklər isə 4 milyon 708,6 min manata bərabər olub ki, bu da illik müqayisədə 576,4 min manat (13,9%) çoxdur. 2025-cü ildə "Regional" BOKT qiymətli kağızlar bazarında aktiv iştirakını davam etdirmiş və ilk dəfə olaraq öz istiqrazlarını kütləvi şəkildə Bakı Fond Birjasında baş tutmuş hərrac vasitəsi ilə tam yerləşdirmişdir. Bu maddə üzrə təşkilatın öhdəlikləri 920,0 min manatdan 1895,0 min manata yüksəlib. 2025-ci ildə mənfəətin artırılması "Regional" BOKT-un kapital mövqeyini də yaxşılaşdırıb. Eyni zamanda il ərzində BOKT-un nizamnamə kapitalı 500,1 min manatdan 1600,1 min manata yüksəlmişdir (artım: 2,2 dəfə). 2025-ci ilin yekununa görə "Regional" BOKT-nın balans kapitalının həcmi 3,65 dəfə artaraq 1879,2 AZN təşkil etmişdir.

MÜSTƏQİL AUDİTORUN HESABATI
"REGIONAL" BOKT MMC-nin rəhbərliyinə
Müsbət rəy

Mən "REGIONAL" MMC-nin (Bundan sonra - "Cəmiyyət") 01 yanvar 2025-ci il tarixdən 31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan, məcmu gəlirlər haqqında hesabatdan, kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabatdan və göstərilən tarixdə başa çatan il üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatdan, habelə uçot siyasətinin əhəmiyyətli prinsiplərinin qısa təsviri də daxil olmaqla maliyyə hesabatlarına edilən qeydlərdən ibarət maliyyə hesabatlarının auditini aparmışam.

Hesab edirəm ki, əlavə edilmiş maliyyə hesabatları Cəmiyyətin 31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini, habelə maliyyə nəticələrini və göstərilən tarixdə başa çatan il üçün pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlərdə ədalətli əks etdirir.

Müsbət rəy üçün əsaslar

Mən auditini Beynəlxalq audit standartlarına (BAS) uyğun aparmışam. Bu standartlar üzrə mənim məsuliyyətlərim əlavə olaraq hesabatımın "Maliyyə hesabatlarının auditini üçün auditorun məsuliyyəti" bölməsində təsvir edilir. Mən Azərbaycan Respublikasındakı maliyyə hesabatlarının auditinə aid olan etik normaların tələblərinə uyğun olaraq Cəmiyyətdən asılı deyiləm və digər etik öhdəliklərimi bu tələblərə uyğun yerinə yetirmişəm. Hesab edirəm ki, əldə etdiyim audit sübutları rəyimi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasibdir.

Maliyyə hesabatlarına görə rəhbərliyin və Cəmiyyətin idarə edilməsinə məsul şəxslərin məsuliyyəti

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarına uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə və rəhbərliyin fikrincə, dələduzluq və ya səhvlər nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olmadığı maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına imkan verən zəruri daxili nəzarət sisteminin təşkilinə görə məsuliyyət daşıyır.

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

İdarəetməyə məsul şəxslər Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarının təqdim etmə prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorun məsuliyyəti

Mənim məqsədim maliyyə hesabatlarında bir tam kimi, dələduzlüq və ya səhvlər nəticəsində, əhəmiyyətli təhriflərin olub-olmadığına dair kafi əminlik əldə etmək və rəyimin də daxil olduğu auditor hesabatını təqdim etməkdir. Kafi əminlik əminliyin yüksək səviyyəsidir, lakin o, BAS-lara uyğun aparılmış auditin əhəmiyyətli təhrifləri hər bir halda aşkar edəcəyinə zəmanət vermir. Təhriflər dələduzlüq və ya səhvlər nəticəsində yarana bilər və ayrılıqda yaxud məcmu olaraq, istifadəçilərin belə maliyyə hesabatları əsasında qəbul etdikləri iqtisadi qərarlarına təsir etmə ehtimalı olduğu halda əhəmiyyətli hesab edilir.

BAS-ların tələblərinə uyğun olaraq aparılan auditin bir hissəsi kimi mən audit aparılan zaman peşəkar mühakimə tətbiq edirik və peşəkar şəffaflyq nümayiş etdirirəm.

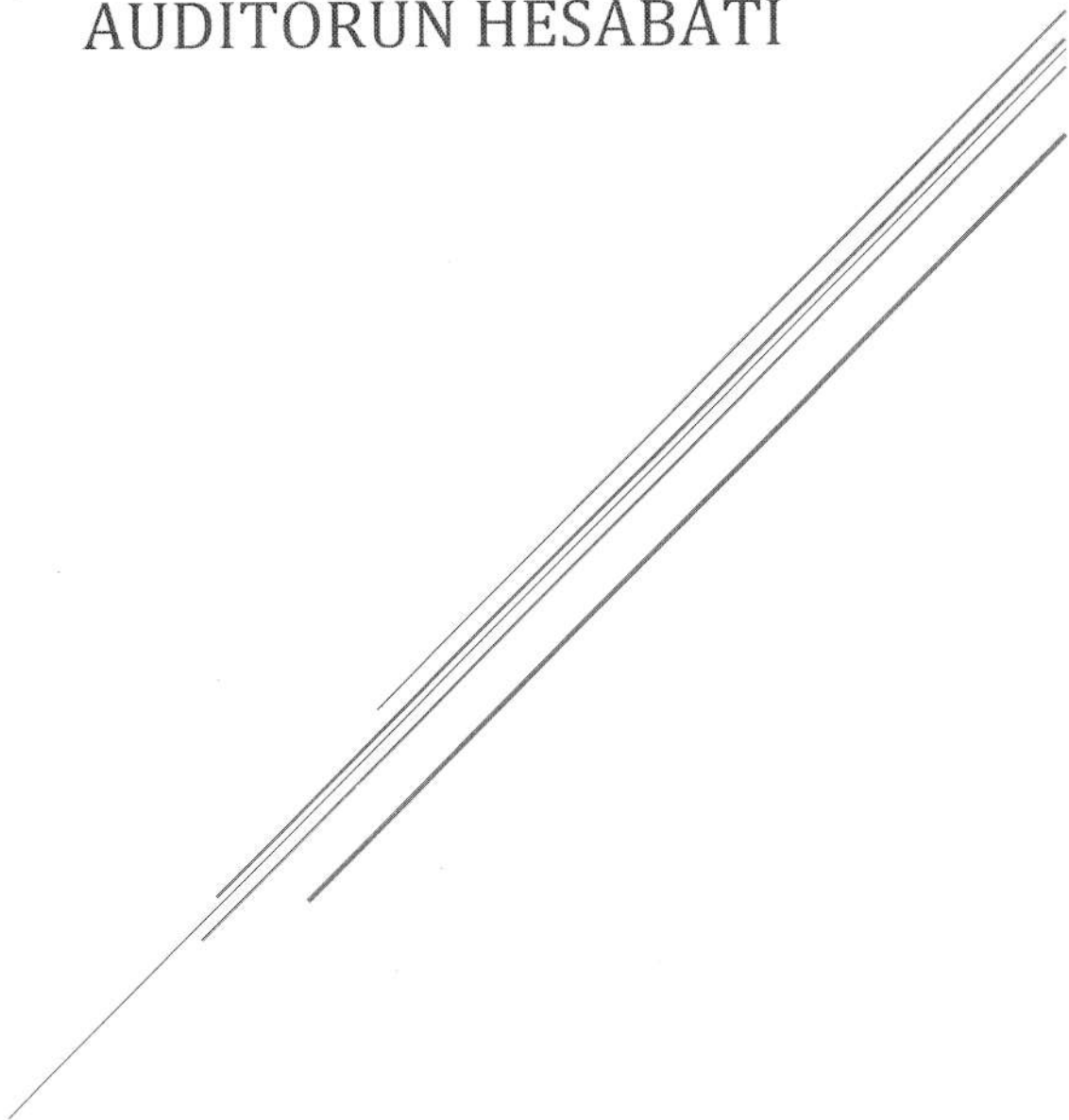
Sərbəst auditor
Yusifova Gülnarə İsfəndiyar qızı

Bakı, Azərbaycan Respublikası
09 fevral 2026-cı il

Lisenzia: SA/376, 05.08.2022



"REGIONAL" BANK OLMAYAN
KREDİT TƏŞKİLATI MMC-NİN
31.12.2025-Cİ İL TARİXƏ
MALİYYƏ HESABATLARI VƏ
MÜSTƏQİL
AUDİTORUN HESABATI



MÜNDƏRİCAT

Müstəqil auditorun hesabatı	3-5
Maliyyə hesabatlarının hazırlanması və təsdiqlənməsi ilə bağlı rəhbərliyin məsuliyyətinə dair hesabat.....	6
Mənfəət və zərər haqqında hesabat	7
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat	8
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat	9
Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat	10
Maliyyə hesabatlarına şərhlər və qeydlər	11-26

31 DEKABR 2025-CI İL TARİXİNƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQLƏNMƏSİ İLƏ BAĞLI RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNƏ DAİR HESABAT

Rəhbərlik "REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MMC-nin (bundan sonra "Cəmiyyət") 31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini, eləcə də həmin tarixə başa çatan il üzrə maliyyə nəticələri, pul vəsaitlərinin hərəkəti və kapitalda dəyişiklikləri düzgün əks etdirən Beynəlxalq Audit Standartlarına ("BAS") müvafiq olaraq hazırlanmasına görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında rəhbərlik aşağıdakılara cavabdehdir:

Mühasibat uçotu qaydalarının müvafiq şəkildə seçilməsi və tətbiqinə;
Məlumatların, o cümlədən mühasibat uçotu qaydalarının müvafiq, mötəbər, müqayisəli və anlaşıla bilən tərzdə təqdimatına;
İstifadəçilərə xüsusi əməliyyatların, digər hadisə və şəraitlərin Cəmiyyətin maliyyə vəziyyəti və maliyyə nəticələrinə təsirini anlamaqda yardım göstərilməsi üçün BAS-nın xüsusi tələblərinin yerinə yetirilməsi kifayət etmədikdə əlavə açıqlamalar verilməsinə;
Cəmiyyətin fasiləsizlik prinsipinə əsasən fəaliyyətini davam etdirə bilməsi imkanlarının qiymətləndirilməsinə;
Həmçinin rəhbərlik aşağıdakılara görə məsuldur:

Cəmiyyətin daxilində sağlam və effektiv daxili nəzarət sisteminin yaradılması, tətbiqi və saxlanılmasına;
Cəmiyyətin əməliyyatlarının açıqlanması və izah edilməsi, habelə, onun maliyyə hesabatlarının istənilən vaxt dəqiqliklə açıqlanması üçün yetərli olan və Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarının BAS-na uyğun gəldiyini təmin edə biləcək müvafiq mühasibat uçotu qeydlərini aparılması;
Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi və mühasibat uçotu qaydalarına müvafiq olaraq məcburi mühasibat uçotu qeydlərinin aparılmasına;
Cəmiyyətin aktivlərinin mühafizə olunması üçün mümkün tədbirlər görülməsinə;
Saxtakarlıq və digər pozuntuların müəyyən edilməsi və qarşısının alınmasına.
Cəmiyyətin 31 dekabr 2025-ci il tarixinə başa çatan il üzrə maliyyə hesabatları rəhbərlik tərəfindən təsdiq olunmuşdur.

Cəmiyyət tərəfindən:

MOBİL ŞƏRİFOV FAMIL OĞLU



"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ
CƏMİYYƏTİNİN
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MƏNFƏƏT VƏ ZƏRƏR HAQQINDA HESABAT
(Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər №	31.12.2025	31.12.2024
Gəlirlər			
Əməliyyat gəliri	20	1 717 892.21	1 087 570.00
Maya dəyəri	21	-	-
Əməliyyat mənfəəti		1 717 892.21	1 087 570.00
Digər Gəlirlər	22	157 756.89	150 670.20
Digər Xərclər	23		
Digər Mənfəət		157 756.89	150 670.20
Maliyyə gəliri	24	3.85	
Maliyyə xərcləri	25	-	-
Maliyyə mənfəəti		3.85	-
Əməliyyat xərcləri			
Amortizasiya xərcləri	21	-	-
Əmək haqqı bununla bağlı xərclər	21	(600 165.48)	(437 714.34)
Digər əməliyyat xərcləri	21	(1 006 359.45)	(727 526.99)
Toplam əməliyyat xərcləri		(1 606 524.93)	(1 165 241.33)
Ümumi mənfəət		269 128.02	72 998.87
"Xüsusi ehtiyat fondu"nun yaradılmasına ayırımlar			118 770.00
Vergiyə cəlb olunan mənfəət	26	269 128.02	
Mənfəət vergisi xərci	26	(53 825.60)	
İl üzrə mənfəət	26	215 302.42	191 768.87

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT
TƏŞKİLATI MMC-nin rəhbəri

MOBİL ŞƏRİFOV FAMIL OĞLU

İmza və MY

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT
TƏŞKİLATI MMC-nin baş mühasibi

FİRUZƏ MƏSİMOVA SABİR QIZI

İmza

Əlavə olunmuş qeydlər hazırkı maliyyə hesabatlarının ayrılmaz tərkib hissəsidir.
09 fevral 2026-cı il

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD
MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİNİN

31 DEKABR 2025-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ VƏZİYYƏTİNƏ DAİR HESABAT

(Azərbaycan manatı ilə)

Aktivlər	Qeydlər №	31.12.2025	31.12.2024
Uzunmüddətli aktivlər			
Mebel və avadanlıqlar	5	32 525.20	32 525.20
Hesablama texnikası	5	65 620.53	42 086.45
Digər əsas vəsaitlər	5	77 269.62	77 269.62
İcarəyə alınmış əsas vəsaitlərin əsaslı təmiri		36 845.78	36 845.78
Qeyri-maddi aktivlər	6	37 322.76	25 269.26
Məcmu uzunmüddətli aktivlərin dəyəri		249 583.89	213 996.31
Qısa müddətli aktivlər			
Ehtiyatlar	7		
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	9	1 135 783.81	39 535.51
Büdcə ilə hesablaşmalar	8	11 863.48	11 863.48
Kreditlərin cəmi	8	4 975 343.27	4 176 327.62
Xüsusi ehtiyat fondu	8	(141 543.95)	(12 666.73)
Xalis kreditlərlə (Kreditlər çıxılırsın "Xüsusi ehtiyat fondu")	8	4 833 799.32	4 163 660.89
Hesablanmış faizlər	13	118 588.90	62 390.67
Digər qısamüddətli aktivlər	14	238 220.38	150 821.71
Məcmu qısamüddətli aktivlərin dəyəri		6 338 255.89	4 428 272.76
Məcmu aktivlərin dəyəri		6 587 839.78	4 642 269.07
Kapital və öhdəliklər			
Kapital			
Nizamnamə kapitalı	16	1 600 100.00	500 100.00
Əvvəlki illərin bölüşdürülməmiş mənfəəti	16	9 969.30	(181 799.57)
Hesabat dövrünün Bölüşdürülməmiş mənfəəti	15	215 302.42	191 768.87
Kapital ehtiyatları	16		
Məcmu kapitalın dəyəri		1 825 371.72	510 069.30
Uzunmüddətli öhdəliklər			
Bank kreditləri öhdəliklər	17	980 000.00	800 000.00
Kreditor borclar	17		
Məcmu uzunmüddətli öhdəliklərin dəyəri		980 000.00	800 000.00
Qısamüddətli öhdəliklər			
Maliyyə sektorundan alınmış kreditlər	18	1 758 572.86	1 929 000.00
Ödəniləcək faizlər	18	17 552.02	16 463.99
Dövlət büdcəsi qarşısında öhdəliklər	18	53 825.60	
Digər əməliyyatlar	18	0.00	466 533.15
Digər ödənilməkdə olan məbləğlər	18	43 766.68	16 697.40
İşçilərlə heyəti üzrə hesablaşmalar	18	639.47	638.17
Digər öhdəliklər	18	0.00	517.99
Buraxılmış borc qiymətli kağızları (İstiqrazlar)		1 908 111.43	902 349.07
Məcmu qısamüddətli öhdəliklərin dəyəri		3 782 468.06	3 332 199.77
Məcmu öhdəliklərin dəyəri		4 762 468.06	4 132 199.77
Məcmu kapital və öhdəliklərin dəyəri		6 587 839.78	4 642 269.07

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT
TƏŞKİLATI MMC-nin rəhbəri
MOBİL ŞƏRİFOV FAMIL OĞLU

İmza və MY

"REGIONAL" BANK OLMAYAN
KREDİT TƏŞKİLATI MMC-nin baş
mühasibi
FİRUZƏ MƏSİMOVA SABİR QIZI

İmza

Əlavə olunmuş qeydlər hazırkı maliyyə hesabatlarının ayrılmaz tərkib hissəsidir.

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİNİN 31 Dekabr 2025-Cİ İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ PUL VƏSAİTİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT (DOLAYI METOD)

(Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər №	31.12.2025	31.12.2024
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Hesabat dövrü üzrə xalis mənfəət	15	215 302.42	191 768.87
Düzəlişlər:			
Aktivlər üzrə hesablanmış amortizasiya	21		
Düzəlişdən sonrakı pul vəsaitinin hərəkəti		215 302.42	191 768.87
Debitor borclarının (artması) azalması	8	(670 138.43)	
Hesablanmış faizlərin(artması) azalması	13	(56 198.23)	
Digər qısa müddətli aktivlərin (artması) azalması	14	(87 398.67)	(21 702.28)
Maliyyə sektorundan alınmış kreditlərin (artması) azalması	17-18	(170 427.14)	
Ödəniləcək faizlərin (artması) azalması	18	1 088.03	
Vergi və sair məcburi öhdəliklərin (artması) azalması	18	53 825.60	
Kreditor borcların (artması) azalması	18		(8 550.55)
Digər əməliyyatların (artması) azalması	19	(466 533.15)	
Digər ödənilməkdə olan məbləğlərin (artması) azalması		27 069.28	
İşçilərlə heyəti üzrə hesablaşmaların (artması) azalması	19	1.30	
Sair öhdəliklərin (artması) azalması	17	(517.99)	(424 493.92)
Buraxılmış borc qiymətli kağızların (İstiqrazlar) (artması) azalması	17	1 005 762.36	
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə pul vəsaitinin xalis hərəkəti		(148 164,12)	(262 977.88)
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə pul vəsaitinin hərəkəti			
Bina, Torpaq, tikili və qurğular əldə edilmişdir	5		
Maşın və avadanlıqlar əldə edilmişdir	5	(23 534.08)	
Nəqliyyat vasitəsi əldə edilmişdir	5		
Hesablama texnikası əldə edilmişdir	5		
Digər əsas vəsait əldə edilmişdir	5		
Qeyri-maddi aktiv əldə edilmişdir	6	(12 053.50)	
İnvestisiya fəaliyyətinə yönəlmiş xalis pul vəsaitləri			118 770.00
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə pul vəsaitinin xalis hərəkəti		(35 587.58)	118 770.00
Maliyyələşmə fəaliyyəti üzrə pul vəsaitinin hərəkəti			
Nizamnamə kapitalına pul qoyuluşu	16	1 100 000.00	
Təsisçi tərəfindən verilmiş borc məbləği	17		
Bank kreditləri	17	180 000.00	
Ödənilmiş Dividendlər	15		
Mənfəətə düzəlişlər	15		
Maliyyələşmə fəaliyyəti üzrə pul vəsaitinin xalis hərəkəti		1 280 000.00	
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin ilin əvvəlinə qalığı	9	39 535.51	183 743.39
İl ərzində pul vəsaitlərinin artması (azalması)	9	1 096 248.30	- 144 207.88
Xarici valyuta məzənnələrində dəyişiklərinin təsiri			
Bank overdraftı çıxılmaqla pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin ilin sonuna qalığı	9	1 135 783.81	39 535.51

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI
MMC-nin rəhbəri
MOBİL ŞƏRİFOV FAMIL OĞLU

İmza və MY

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI
MMC-nin baş mütəxəssisi
FİRUZƏ MƏSİMOVA SABİR QIZI

İmza

Əlavə olunmuş qeydlər hazırkı maliyyə hesabatlarının ayrılmaz tərkib hissəsidir.

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT
(Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər №	Nizamnamə kapitalı	Bölüşdürül mənmiş Mənfəət (ödənilməmiş zərər)	Kapital ehtiyatları	Cəmi
1 yanvar 2024-cü tarixinə olan qalıq	16	500 100.00	(181 799.57)		318 300.43
2024-cü il üçün kapitaldakı dəyişikliklər					
Mühasibat uçotu siyasətində dəyişikliklər		-	-	-	-
Kapital qoyuluşu	16	-	-	-	-
Dövr ərzində xalis mənfəət	16		191 768.87		191 768.87
Ödənilmiş dividend	16				
Mənfəətə düzəlişlər	16		-	-	-
Yenidən qiymətləndirilmədən əldə olunan gəlir/zərər			-	-	-
Vergi yoxlaması zamanı tətbiq edilmiş maliyyə sanksiyası			-	-	-
31 dekabr 2024-cü il tarixinə olan qalıq	16	500 100.00	9 969.30		510 069.30
2025-ci il üçün kapitaldakı dəyişikliklər					
Mühasibat uçotu siyasətində dəyişikliklər		-	-	-	-
Yenidən tərtib edilmiş balans					
Kapital qoyuluşu	16	1 100 000.00			1 100 000.00
Dövr ərzində xalis mənfəət	16		215 302.42		215 302.42
Ödənilmiş dividend	16				
Mənfəətə düzəlişlər	16		-	-	-
Uzunmüddətli aktivlərin yenidən qiymətlənməsindən əldə olunmuş gəlir			-	-	-
Vergi məqsədləri üçün gəlirdən çıxılmayan xərclər			-	-	-
31 dekabr 2025-ci il tarixinə olan qalıq	16	1 600 100.00	225 271.72		1 825 371.72

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI
MMC-nin rəhbəri
MOBİL ŞƏRİFOV FAMIL OĞLU



İmza və MY

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT
TƏŞKİLATI MMC-nin baş mühasibi
FİRUZƏ MƏSİMOVA SƏBİR QIZI

İmza



Əlavə olunmuş qeydlər hazırkı maliyyə hesabatlarının ayrılmaz tərkib hissəsidir.

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MMC 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Uçot Siyasəti və Digər İzahedici Qeydlərin Qısa Xülasəsi

1. CƏMIYYƏT HAQQINDA

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ 18.04.2014-cü il tarixdə 1303639731 dövlət qeydiyyat nömrəsi (VÖEN) Azərbaycan Respublikası İqtisadiyyat Nazirliyi yanında Dövlət Vergi Xidmətinin Milli Gəlirlər Baş İdarəsinin Hüquqi şəxslərin dövlət qeydiyyatı idarəsində dövlət qeydiyyatına alınmışdır.

Azərbaycan Respublikası İqtisadiyyat Nazirliyi yanında Dövlət Vergi Xidməti Kommersiya Hüquqi şəxslərinin 29.12.2025-ci il tarixli dövlət reyestrindən çıxarışa əsasən, Cəmiyyətin nizamnamə kapitalının miqdarı 1 600 100.0 (Bir milyon altı yüz min bir yüz) manat, 00 qəpik müəyyən edilmişdir. Cəmiyyətin səhmdarları onun səhmdarlarının reyestrinə əsasən müəyyənləşdirilir. Cəmiyyət payların bir hissəsinin satın alınması və ödənilməsi yolu ilə nizamnamə kapitalını azalda bilər.

Cəmiyyətin təsisçilərinin nizamnamə kapitalındakı payları aşağıdakı kimi müəyyən edilmişdir:

Əliyev Əli Hüseyn oğlu: 22.9%
Bəhrəmov Nahid Oktay oğlu: 22.9%
Tağıyeva Nigar Sabir qızı: 54.2%

Əsas fəaliyyət istiqamətləri

Cəmiyyətin mülkiyyətində ayrıca əmlakı vardır, öz öhdəlikləri üçün bu əmlakla cavabdehdir, öz adından əmlak və şəxsi qeyri-əmlak hüquqları əldə etmək və həyata keçirmək, vəzifələr daşımaq, məhkəmədə iddiaçı və ya cavabdeh olmaq hüququna malikdir. Cəmiyyət müstəqil balansla, möhürə, firma adına, loqotipə, bank hesablarına və digər rekvizitlərə malikdir.

Cəmiyyət kommersiya fəaliyyəti göstərir və onun hər hansı bir fəaliyyət növü ilə məşğul olmaq imkanı yalnız qanunla müəyyən edilmiş hallarda məhdudlaşdırıla və ya istisna edilə bilər.

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MMC-nin əsas fəaliyyət sahəsi:
KREDİTİN VERİLMƏSİ

Cəmiyyətin hüquqi və fəaliyyət göstərdiyi ünvan

Cəmiyyətin hüquqi ünvanı aşağıdakı kimidir:

AZ1008, BAKI ŞƏHƏRİ NƏRİMANOV RAYONU, XƏTƏİ PR, ev.21, (1-Cİ MƏRTƏBƏ, 1-Cİ YARUSUNDA YERLƏŞƏN QEYRİ-YAŞAYIŞ SAHƏSİ)

2. ŞİRKƏTİN ƏMƏLİYYAT MÜHİTİ

Azərbaycanda davamlı iqtisadi inkişaf əsasında iqtisadiyyatın rəqabət qabiliyyətliyini, inklüzivliyini və əhalinin sosial rifahının artırılmasının təmin edilməsi məqsədilə biznes və investisiya mühitinin daha da inkişafının, sahibkarlarının maliyyə resurslarına çıxış imkanlarının genişləndirilməsi, dövlət-sahibkar münasibətlərinin yeni çağırışlara uyğun olaraq təkmilləşdirilməsi istiqamətində hədəflənmiş məqsədyönlü islahatlar davam edir. Azərbaycan Respublikası Prezidentinin 2016-cı il 06 dekabr tarixli 1138 nömrəli Fərmanı ilə təsdiq edilmiş milli iqtisadiyyat və iqtisadiyyatın əsas sektorları üzrə strateji yol xəritələrinə əsasən aparılan islahatlar və həyata keçirilən tədbirlər nəticəsində bir sıra nailiyyətlər əldə edilmiş, mütərəqqi hüquqi baza formalaşmış, 2025-ci ildə ölkədə makroiqtisadi sabitlik və dayanıqlığın əsasları yaradılmışdır. Tədiyə balansы tarazlaşmış, valyuta ehtiyatlarına təzyiq azalmış, milli valyutanın xarici valyutalara qarşı məzənnəsi və inflyasiya gözləntiləri sabitləşmişdir.

Ölkədə sahibkarlığın inkişafı, biznes mühitinin daha da yaxşılaşdırılması məqsədilə 2025-ci ildə vergi qanunvericiliyinə bir neçə istiqamətdə çox mühüm dəyişikliklər edilmişdir. Bunlar sahibkarlığın dəstəklənməsi, vergidən yayınmanın və “kölgə iqtisadiyyatının” miqyasının azaldılması, vergitutma bazasının genişləndirilməsi, vergi inzibatçılığının təkmilləşdirilməsi, mövcud və yeni veriləcək vergi güzəştlərinin səmərəliliyinin yüksəldilməsi kimi istiqamətləri əhatə edir.

3. MÜHÜM MÜHASİBAT UÇOTU SİYASƏTLƏRİ

Uyğunluq haqqında bəyanat

Bu maliyyə hesabatları Mühasibat Uçotu üzrə Beynəlxalq Standartları Şurası (“MUBSS”) tərəfindən buraxılmış Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standatlarına və Beynəlxalq Maliyyə Hesabatlarının Şərhi Komitəsi (“BMHŞK”) tərəfindən verilmiş şərhələrə müvafiq olaraq hazırlanmışdır.

Əməliyyat valyutası

Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarına daxil edilən maddələr Cəmiyyətin fəaliyyət göstərdiyi əsas iqtisadi mühitdəki valyutanı (“əməliyyat valyutası”) istifadə etməklə ölçülür.

Cəmiyyətin əməliyyat valyutası AZN-dir.Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarının təqdim olunduğu valyuta AZN-dir. Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının qaydalarına uyğun olaraq bu maliyyə hesabatlarında yerli valyuta təqdimat valyutası kimi istifadə olunur.

Əvəzləşdirmə

Maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri yalnız uçotda tanınmış məbləğlərin əvəzləşdirilməsi üçün qanuni hüquq mövcud olduqda və xalis məbləğ əsasında hesablaşmalar aparılması, yaxud da eyni vaxtda aktivlərin satılması və öhdəliyin yerinə yetirilməsi nəzərdə tutulduqda bir-birinə qarşı əvəzləşdirir,xalis məbləği isə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda bildirilir. Hər hansı mühasibat uçotu standartı və ya şərhə ilə tələb olunmayana və ya icazə verilməyənədək və Cəmiyyətin mühasibat uçotu qaydalarında konkret göstərilməyənə qədər gəlir və xərc mənfəət və ya zərər haqqında bir-birinə qarşı əvəzləşdirmir.

Maliyyə aktivləri

Cəmiyyətin maliyyə aktivləri aşağıdakı xüsusi kateqoriyalar üzrə təsnifləşdirilir: “Mənfəət və ya zərər üzrə ədalətli dəyərlə tanınan maliyyə aktivləri, “ödəniş müddətinə qədər saxlanılan “ investisiyalar , “satıla bilən “ maliyyə aktivləri və “kreditlər və debitor borcları” . Təsnifləşdirmə maliyyə alətinin növündən və məqsədindən aslıdır və ilkin tanınma zamanı müəyyən olunur.

Debitor borcları

Debitor borcları effektiv faiz dərəcəsi istifadə edilməklə amortizasiya olunmuş dəyər ilə təqdim edilir. Debitor borclarının dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat, Cəmiyyətin debitorlardan alınacaq vəsaitlərinin ilkin razılaşmaya uyğun olaraq ödənilməli olan bütün məbləğləri toplaya bilməyəcəyi barədə obyektiv sübut olduqda müəyyən edilir. Ehtiyatın məbləği aktivin qalıq dəyəri ilə təxmin edilən gələcək pul vəsaiti axınlarının cari effektiv faiz dərəcəsi ilə diskontlaşdırılmış dəyər arasındakı fərkdir. Ehtiyatın məbləği məcmu gəlirlər hesabatında tanınır.

Kreditlərin və avansların silinməsi

Kreditlərin və avanslar yığılması mümkün olmadıqda kreditlər üzrə ehtimal olunan dəyərsizləşmə zərəri üçün ehtiyatlata qarşı hesabdən silinir. Rəhbərlik Cəmiyyətə ödənilməli olan borcların yığılması üçün bütün mümkün vasitələrdən istifadə etdikdən sonra kreditlər və avanslar hesabdən silinir. Əvvəllər hesabdən silinmiş məbləğlərin sonradan bərpa edilməsi ödənişlərin qaytarılması dövründə mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi məbləğinə qarşı əvəzləşdirilir.

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri asanlıqla müəyyən nağd pul məbləğinə çevrilə bilən və dəyəri cüzi dəyişikliklərə məruz qalan maddələrdir. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri maddəsində kassada olan nağd pul vəsaitləri, yolda olan pul köçürmələri, bank hesablaşma hesabları, digər tələbli bank hesabları, pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, bank overdraftları və ödənilmə müddəti üç aydan artıq olmayan digər yüksəklikvidli investisiyalar əks etdirilir. Mühasibat balansında bank overdraftları qısamüddətli öhdəliklərin tərkibində qısamüddətli faiz xərcləri yaradan öhdəliklər maddəsi üzrə əks etdirilir.

Kreditlər və borclar

Kreditlər və borclar ilkin olaraq sövdələşmənin aparılmasına çəkilən xərclər çıxılmaqla, ədalətli dəyər üzrə tanınır. Sonrakı dövrlərdə kreditlər və borclar amortizasiya olunan dəyər ilə əks etdirilir: İstənilən alınmış vəsaitlər və ödənilmiş məbləğlər arasındakı fərq kredit və borcların verilmə müddəti ərzində mənfəət və zərərlər haqqında hesabatda əks etdirilir. (Effektiv faiz dərəcəsi metodu istifadə edilməklə)

Konvertasiya olunan istiqrazların öhdəliklərə aid olan hissəsinin ədalətli dəyəri konvertasiya olunmayan istiqrazlara ekvivalent bazar faiz dərəcəsi tətbiq edilməklə müəyyən olunur. Bu məbləğ konvertasiyada ləğv olunma müddətinə və istiqrazların ödəmə müddətinin çatması müddətinə qədər amortizasiya olunan öhdəliyin dəyəri kimi əks etdirilir. Alınmış qalan vəsaitlər konvertasiyaya opsiya kimi mənfəət vergisi effekt çıxılmaqla kapitala əlavə edilir.

Kreditlər və borclar, Cəmiyyət tərəfindən bu öhdəliklərin ödənilmə müddətinin mühasibat balansının tərtib edilmə müddətindən ən azı bir ildən artıq olan müddətə ödəniləcəyi barədə şərtsiz hüququ olması halları istisna olmaqla, qısamüddətli öhdəliklər kimi təsnifləşdirilir.

Maliyyə alətlərinin tanınmasının dayandırılması

Cəmiyyət yalnız aktivdən pul daxilolmaları üzrə oyun müqavilə hüquqlarının vaxtı bitdikdə yaxud maliyyə aktivini və aktiv üzrə mülkiyyət hüquqları ilə bağlı bütün əhəmiyyətli risk və mükafatları digər tərəfə ötürükdə maliyyə aktivinin tanınmasını dayandırır. Cəmiyyət aktiv üzrə mülkiyyət hüquqları ilə bağlı bütün əhəmiyyətli risk və mükafatları digər tərəfə köçürməzsə və ya özündə saxlamasa və köçürülmüş aktiv üzərində nəzarətini davam etdirərsə, o, aktivdə saxlanılmış payını və bununla əlaqədar ödəyəcəyi məbləğlər ilə əlaqədar girovu təmin edilmiş borc vəsaitlərini də uçota tanıyır.

Maliyyə aktivinin tanınması təmənilə dayandırıldığı halda, maliyyə aktivinin balans dəyəri ilə nəzəri olaraq alınmış və alınacaq məbləğlər və digər məcmu gəlirdə tanınmış və kapitalda toplanan yığılmış gəlir və zərərlər arasındakı fərq mənfəət və zərərdə tanınır.

Maliyyə aktivinin tanınmasının təmənilə dayandırılması halından başqa digər hallarda (məs. Cəmiyyət ötürülmüş aktivlərin bir hissəsini almaq hüququnu saxlayırsa), Cəmiyyət maliyyə aktivinin əvvəl müəyyən edilmiş balans dəyərini maliyyə çətinliyi davam etdiyi müddətdə tanımağa davam etdiyi hissə ilə aktivlərin ötürülməsi tarixində həmin hissələrin nisbi ədalətli

dəyərləri əsasında artıq tanımayan hissə arasında bölüşdürür. Artıq tanımayan hissəyə aid edilmiş balans dəyəri ilə artıq tanımayan hissə üzrə alınmış ödəniş məbləği və ona aid edilmiş, digər mənfəət haqqında hesabatda tanınmış hər hansı yığılmış gəlir və ya zərər arasında fərq mənfəət və ya zərər uçotunda tanınır. Digər mənfəət haqqında hesabatda tanınmış yığılmış gəlir və ya zərər tanınması davam edən hissə ilə belə hissələrin ədalətli dəyəri əsasında tanınması artıq dayandırılmış hissə arasında bölüşdürülür.

Maliyyə öhdəlikləri

Maliyyə öhdəlikləri ya mənfəət və ya zərər hesabatlarında ədalətli dəyərlə qeyd edilən maliyyə öhdəlikləri, ya da “digər maliyyə öhdəlikləri” kimi təsnif edilir.

Digər maliyyə öhdəlikləri

Digər maliyyə öhdəlikləri ilk olaraq əməliyyat xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyərlə ölçülür.

Digər maliyyə öhdəlikləri sonradan effektiv faiz metodu istifadə edilməklə və faiz xərcləri effektiv gəlir əsasında tanınmaqla amortizasiya olunmuş dəyərlərlə ölçülür.

Effektiv faiz metodu maliyyə öhdəliyinin amortizasiya olunmuş dəyərinin hesablanması və faiz xərclərinin müvafiq dövr üzrə bölüşdürülməsi üsuludur. Effektiv faiz dərəcəsi təxmin edilən gələcək nağd pul ödəmələrini (o cümlədən, effektiv faiz dərəcəsinin ayrılmaz hissəsini təşkil edən məntəqələrdə ödənilmiş yaxud alınmış bütün haqlar, əməliyyat xərcləri və digər mükafat yaxud endirimlər) maliyyə öhdəliyinin güman edilən müddəti, yaxud (məqsədə müvafiq hallarda) daha qısa müddət ərzində ilkin tanınma zamanı xalis balans dəyərinə qədər dəqiqliklə diskontlaşdırılan dərəcədir.

Maliyyə öhdəliklərinin tanınmasının dayandırılması

Maliyyə öhdəliyinin tanınması yalnız Cəmiyyət ödəniş ödədiyini yerinə yetirdikdə, belə ödəniş ləğv olunduqda yaxud müddəti başa çatdıqda dayandırır. Mövcud maliyyə öhdəliyi tam başqa şərtlərlə eyni kreditorun təqdim etdiyi digər öhdəliklə əvəzlənsə, belə əvəzlənmə və ya düzəliş ilkin öhdəliyin tanınmasının dayandırılması və yeni öhdəliyin tanınması kimi qəbul edilir. Tanınması dayandırılmış maliyyə öhdəliyinin balans dəyəri ilə öhdəliklər üzrə ödənilmiş və ödəniləcək məbləğ arasındakı fərq mənfəət və zərər uçotunda tanınır.

Derivativ (törəmə) maliyyə alətləri

Cəmiyyət valyuta mübadiləsi ilə bağlı riskləri tənzimləmək məqsədilə xarici valyuta üzrə müxtəlif derivative forvard müqavilələri kimi törəmə maliyyə alətlərinə daxil olur.

Derivativlər derivative müqaviləsinin bağlandığı tarixdə ilkin olaraq uçotda ədalətli dəyərlə tanınır və daha sonra isə hər hesabat dövrünün sonunda onların ədalətli dəyəri ilə yenidən qiymətləndirilir. Onların dövrünün sonuna olan ədalətli dəyərinə qarşı təkrar ölçülür.

Nəticədə yaranmış gəlir və ya zərər derivativ hecinq aləti kimi təyin olunduqda və qüvvədə olduqda dərhal mənfəət və ya zərər hesabatında tanınır. Bu halda onların mənfəət və ya zərər hesabatında tanınması vaxtı hecinq əlaqələrinin xüsusiyyətlərindən asılı olur.

Derivativlərin ədalətli dəyəri məqbul olduqda onlar aktivlər kimi, mənfəi olduqda isə öhdəliklər kimi qeydə alınır. Cəmiyyət bəzi derivativləri tanınmış aktivlərin və ya öhdəliklərin ədalətli dəyərinin hecinqi kimi və ya cəmiyyətin öhdəlikləri (ədalətli dəyər hecinqi), yüksək ehtimallı proqnoz əməliyyatlarının hecinqi və ya cəmiyyət öhdəliklərinin xarici valyuta riskinin hecinqi (pul vəsaitləri hecinqi) və ya xarici əməliyyatlara xalis investisiyaların hecinqi kimi müəyyən edir.

Gəlirin tanınması

Gəlir satılmış mal, iş və xidmətlərin ədalətli dəyəri ilə (əlavə dəyər vergisi çıxılmaqla) tanınır. Satışdan gəlir aşağıdakı qaydada tanınır:

- Malların təqdim edilməsindən gəlirlər
- Xidmətlərin göstərilməsindən gəlirlər

Xidmətlərin göstərilməsindən gəlirlər o hesabat dövrünə aid edilir ki, bu xidmətlər göstərilmişdir və xidmət göstərilməsi üzrə konkret sövdələşmənin tələbləri başa çatdırılmışdır. Konkret sövdələşmənin tələblərinin başa çatdırılması dərəcəsi faktiki göstərilmiş xidmətlərin həcminin sövdələşmə üzrə göstəriləcək xidmətlərin ümumi həcmindəki payı kimi qiymətləndirilir.

- Faiz gəlirləri

Faiz gəlirləri effektiv faiz dərəcəsi metodu istifadə edilməklə zaman tənəsüblüyü əsasında tanınır. Debitor borcunun dəyərinin aşağı düşməsi hallarında Cəmiyyət balans dəyərini əvəzi ödənilə bilən dəyərə qədər aşağı salır. Dəyərin bu qaydada aşağı salınması, maliyyə alətlərinin effektiv faiz dərəcəsiindən istifadə edilməklə, ilkin tanınma tarixinə pul vəsaitləri axınının gələcək diskontlaşdırılmış hesablamaları yolu ilə müəyyən edilir. Dəyəri aşağı salınmış faiz gəlirləri konkret şəraitdən asılı olaraq, pul vəsaitlərinin daxil olması və ya xərclərin ödənilməsi qaydasında tanınır.

- Dividend gəlirləri

Dividend gəlirləri o zaman tanınır ki təsisçilərin mənfəət əldə etmək hüququ müəyyən olunmuşdur.

İcarə

İcarənin şərtlərinə əsasən mülkiyyət hüququ üzrə bütün risk və mükafatlar icarəçiyə ötürüldüyü zaman belə icarə maliyyə icarəsi kimi təsnifləşdirilir. Bütün digər icarələr əməliyyat icarəsi kimi təsnifləşdirilir.

Cəmiyyət- İcarəyə götürən tərəf kimi

Əməliyyat lizinqi ilə bağlı ödənişlər, lizinq obyektı olan aktiv üzrə iqtisadi mənfəətin tanınması üçün belə mənfəətin daxil olduğu müddəti daha uyğun əks etdirən digər bir metodun istifadə edildiyi hallar istisna olmaqla, lizinq müddəti ərzində düzxətli metod əsasında xərc kimi tanınır.

Əməliyyat icarəsi sövdələşməsinin bağlanması üçün icarə stimulları əldə olunduqda belə stimullar öhdəlik kimi tanınır. Stimullar üzrə ümumi mənfəət, lizinq obyektı olan aktiv üzrə iqtisadi mənfəətin tanınması üçün belə mənfəətin daxil olduğu müddəti daha uyğun əks etdirən digər bir metodun istifadə edildiyi hallar istisna olmaqla, düz xətt üsulu əsasında icarə haqqı xərclərinin azalması kimi tanınır.

Əmlak və avadanlıq

Daşınmaz əmlak və avadanlıq yığılmış köhnəlmə və yığılmış dəyərsizləşmə zərərləri çıxılmaqla ilkin dəyərle göstərilir.

Əmlak avadanlıqlarının obyektı hesabdan silindikdə və ya onların davamlı istifadəsi artıq heç bir iqtisadi mənfəət gətirmədikdə, belə aktivlərin tanınması dayandırılır. Əmlak və avadanlıq obyektlərinin satılaraq hesabdan silinməsi və ya istismardan çıxarılmasından irəli gələn hər hansı gəlir və ya zərər belə aktivlərin balans dəyəri ilə satışdan əldə olunmuş gəlirlər arasında fərq kimi müəyyən edilir və mənfəət və ya zərər hesabatında tanınır.

“Regional” Bank Olmayan Kredit Təşkilatı MMC-nin Müşahidə Şurasının 16 fevral 2023-cü il tarixli Protokol №1 qərarına əsasən cəmiyyətin əsas vəsaitləri üzrə 2023-2025-ci illər ərzində amortizasiya hesablanmamışdır.

Qeyri-maddi aktivlər

Ayrı ayrılıqda alınmış qeyri-maddi aktivlər 10%

Müəyyən istismar müddəti olan ayrı-ayrılıqda alınmış qeyri-maddi aktivlər yığılmış köhnəlmə və yığılmış dəyərsizləşmə zərəri çıxılmaqla ilkin dəyər ilə uçotda qeyd edilir. Amortizasiya aktivinin təxmin edilən faydalı istismar müddəti ərzində düz xətt metodundan istifadə etməklə uçotda tanınır. Təxmin edilən faydalı istismar müddəti və köhnəlmə metodu gələcək dövrlər üzrə uçota alınan təxminlərdən hansı dəyişiklərin təsiri nəzərə alınmaqla hər hesabat dövrünün sonunda təhlil edilir. Ayrılıqda alınmış və qeyri-müəyyən istismar müddətləri olan qeyri-maddi aktivlər yığılmış dəyərsizləşmə zərərləri çıxılmaqla ilkin dəyərle uçota alınır.

“Regional” Bank Olmayan Kredit Təşkilatı MMC-nin Müşahidə Şurasının 16 fevral 2023-cü il tarixli Protokol №1 qərarına əsasən cəmiyyətin qeyri-maddi aktivlər üzrə 2023-2025-ci illər ərzində amortizasiya hesablanmamışdır.

Qeyri-maddi aktivlərin tanınmasının dayandırılması

Qeyri-maddi aktivlər satılaraq hesabdən silindikdə yaxud onların sonrakı istismarı və ya satılması gələcəkdə iqtisadi mənfəət gətirmədikdə, belə aktivlərin tanınması dayandırılır. Qeyri-maddi aktivlərin tanınmasının dayandırılmasından yaranan gəlir və ya zərər, belə aktivlərin balans dəyəri ilə satışdan əldə olunan xalis gəlir məbləği arasındakı fərq kimi ölçülür və aktivin tanınması dayandırıldığı zaman mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda tanınır.

Maddi və qeyri-maddi aktivlərin dəyərsizləşməsi

Cəmiyyət maddi və qeyri-maddi aktivlərin dəyərsizləşməyə məruz qalaraq qiymətlərin düşüb-düşmədiyini müəyyənləşdirmək üçün hər hesabat dövrünün sonunda belə aktivlərin balans dəyərini təhlil edir. Dəyərsizləşmənin baş verdiyinə dəlalət edən hər hansı hal mövcud olarsa, dəyərsizləşmə üzrə zərərin (əgər varsa) həcmi müəyyən etmək üçün aktivin bərpa dəyəri hesablanır. Aktivin fərdi hallarda bərpa dəyərinin hesablamaq mümkün olmazsa, Cəmiyyət belə aktivin aid olduğu gəlir gətirən aktivlər qrupunun bərpa dəyərini müəyyən edir. Aktivin yerləşdirilməsinə müvafiq və ardıcılığı gözlənilən əsaslar müəyyən edildiyi hallarda, korporativ aktivlər, həmçinin fərdi gəlir gətirən aktivlər qrupunda yerləşdirilə bilər yaxud, başqa cür, müvafiq qaydada və ardıcılığı gözlənilməklə yerləşdirmə əsasları müəyyən edilmiş ən kiçik gəlir gətirən aktivlər qrupunda yer alır.

Qeyri-müəyyən istifadə müddəti olan və istifadə üçün hazır olmayan qeyri-maddi aktivlər ən azı ildə bir dəfə və ya dəyərsizləşmə əlaməti olduqda dəyərsizləşmə üzrə yoxlamadan keçməlidir.

Bərpa dəyəri ədalətli dəyərdən satış və istifadə dəyərlərini çıxıldıqdan sonra alınan daha yüksək məbləğdir. İstismar dəyərini qiymətləndirərkən təxmin edilən gələcək dövrlərin pul axınları pulun vaxt üzrə dəyərinin və gələcək pul axınları ilə bağlı təxminlərə düzəliş edilməmiş aktiv üçün səciyyəvi olan risklərin hazırki bazar qiymətləndirilməsini özündə əks etdirən vergiyə qədərki diskont dərəcəsindən istifadə etməklə cari dəyərinə qədər diskontlaşdırılır.

Aktivin (yaxud gəlir gətirən aktivlər qrupunun) bərpa dəyərinin onun balans dəyərindən az olduğu hesablanarsa, belə aktivin (yaxud gəlir gətirən aktivlər qrupunun) balans dəyəri bərpa dəyərinə kimi azaldılır. Dəyərsizləşmə üzrə zərər sonradan əvəzləşdirilərsə, aktivin (yaxud gəlir gətirən aktivlər qrupunun) balans dəyəri hesablamasına düzəliş verilmiş bərpa dəyərinə qədər artırılır, bu şərtlə ki, artırılmış belə balans dəyəri aktivin (yaxud gəlir gətirən aktivlər qrupunun) dəyərsizləşmə zərərinin tanımadığı keçmiş illərdə müəyyən edilmiş balans

dəyərindən artıq olmasın . Dəyərsizləşmə üzrə zərərin bərpası dərhal mənfəət və ya zərər hesabında tanınır.

Əməliyyat vergiləri

Azərbaycan Respublikasında Cəmiyyətin fəaliyyəti ilə əlaqədar olaraq hesablanan bir sıra digər vergilər tətbiq edilir. Belə vergilər əməliyyat xərclərinin tərkib hissəsi kimi mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda daxil edilir.

İşçi heyəti üzrə ödənişlər

Əmək haqları, Azərbaycan Respublikası İqtisadiyyat Nazirliyi yanında Dövlət Vergi Xidmətinə ödənişlər, məzuniyyət və xəstəlik vərəqələri üzrə illik ödənişlər, mükafatlar və müvafiq gəlir vergisi Cəmiyyətin işçiləri tərəfindən müvafiq xidmətlərin göstərildiyi ildə hesablanır.

Ehtiyatlar

Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının İdarə Heyətinin 14 noyabr 2024-cü il tarixli 46/1 sayılı Qərarı ilə qəbul edilmiş “Bank olmayan kredit təşkilatlarının prudensial tənzimlənməsi Qaydaları”na əsasən BOKT öz maliyyə vəziyyətini və əməliyyatlarının nəticələrini aydın və obyektiv təsəvvür etmək üçün bütün aktivlərini rübdə ən azı bir dəfə qiymətləndirməli və aktivlərin ümumi məbləği üzrə xərclər hesabına milli valyutada müvafiq ehtiyatları yaratmalıdır. Qaydaların qüvvəyə minməsi ilə əlaqədar olaraq hesabat tarixinə “Regional” BOKT bütün aktivlərini qiymətləndirərək təhlil etmiş, kredit portfeli üzrə aşağıdakı ehtiyatların yaradılmasını zəruri saymışdır.

Aktivlərin təsnifat kateqoriyası	Məbləğ (manatla)
Qənaətbəxş aktivlər (1 %)	4 619 695.02
Nəzarət altında olan aktivlər (5 %)	118 589.01
Qeyri-qənaətbəxş aktivlər (25 %)	203 430.68
Təhlükəli aktivlər (50 %)	19 562.87
Ümitsiz aktivlər (100 %)	14 065.69
Kredit portfelinin cəmi:	4 975 343.27
Yaradılmış ehtiyatların cəmi:	141 543.95

Ehtiyatlar Cəmiyyətin keçmişdə baş vermiş hadisənin nəticəsi olaraq hazırda öhdəliyi (hüquqi yaxud konstruktiv) olduqda tanınır; bu zaman cəmiyyətdən öhdəliyin yerinə yetirilməsinin tələb olunacağı ehtimal edilir və öhdəlik məbləği etibarlı şəkildə hesablanıla bilər.

Ehtiyatlar kimi tanınan məbləğ öhdəliklə bağlı risk və qeyri-müəyyənlikləri nəzərə almaqla hesabat dövrünün sonunda cari öhdəliyin yerinə yetirilməsi ilə əlaqədar tələb olunan məbləğlərin ən düzgün hesablanmasıdır. Ehtiyat ayırmaları hazırki öhdəliyin yerinə yetirilməsi üçün hesablanmış pul vəsaitləri axınına istinad etməklə ölçülsə, onun balans dəyəri (pulun vaxt üzrə dəyərinin təsiri əhəmiyyətli olduqda) həmin pul vəsaitlərinin cari dəyərində bərabər olur.

Ehtiyatların yerləşdirilməsi tələb olunan müəyyən bütün iqtisadi mənfəətin kənar tərəflər vasitəsilə bəyan ediləcəyi gözlənilirsə, bu vəsaitin qaytarılması və alınacaq belə vəsaitlərin düzgün qiymətləndirilməsi barədə qəti əminlik olduqda alınacaq məbləğ uçotda aktiv kimi tanınır.

Şərti aktiv öhdəliklər

Şərti öhdəliklər maliyyə vəziyyəti haqqında tanınmır, lakin, hesablaşma üzrə vəsaitlərin azalması ehtimalı olduqda, belə öhdəliklər açıqlanmalıdır. Şərti aktivlər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda tanınmır, lakin, onlarla bağlı iqtisadi mənfəətin əldə olunacağı ehtimal edildikdə açıqlanmalıdır.

Xarici valyutalar

Cəmiyyətin maliyyə hesabatları hazırlanarkən, onun əməliyyat valyutasından başqa digər valyuta (xarici valyutalar) ilə aparılan əməliyyatlar belə əməliyyatların aparıldığı tarixdə üstünlük təşkil edən mübadilə məzənnələri ilə qeydə alınır.

Hər hesabat dövrünün sonunda, xarici valyuta ilə ifadə olunmuş pul vəsaitlərinin valyuta mövqeyi ədalətli dəyərin müəyyən olunduğu tarixdə üstünlük təşkil edən məzənnə ilə təkrar qiymətləndirilir.

Xarici valyutada ədalətli dəyər ilə uçota alınmış qeyri-pul vəsaitlərinin valyuta mövqeyi ədalətli dəyərin müəyyənləşdirdiyi tarixdə üstünlük təşkil edən məzənnə təkrar qiymətləndirilir.

Monetar maddələr üzrə valyuta fərqləri aşağıdakı hallar istisna olmaqla mənfəət və ya zərər hesabatında baş verdiyi dövrdə tanınır:

- Gələcəkdə istifadə üçün nəzərdə tutulmuş başa çatdırılmamış aktivlərlə əlaqəli xarici valyuta ilə ifadə olunmuş borclar üzrə məzənnə fərqləri, xarici valyuta ilə ifadə olunmuş borclar üzrə faiz xərclərinə düzəliş kimi hesab olunduqda aktivlərin dəyərində daxil edilir.
- Müəyyən xarici valyuta risklərinin qarşısını almaq üçün aparılan əməliyyatlar üzrə valyuta fərqləri (aşağıdakı hecinqin uçotu qaydalarına baxın) və hesablaşmanın olmadığı və olacağı güman edilməyən xarici əməliyyatlarda xalis investisiya formalaşdırır), hansı ki, ilk əvvəl digər gəlirlərdə göstərilir və daha sonra səhmdar kapitalından pul vəsaitlərinin mənfəət və zərər hesabına təsnif edilir.

- Maliyyə hesabatlarının təqdim edilməsi məqsədilə ilə Cəmiyyətin xarici əməliyyatlarının aktiv və öhdəlikləri hər hesabat müddətinin sonunda qüvvədə olan mübadilə məzənnələri əsasında AZN-ə çevrilir, istisna hallarda valyuta mübadilə məzənnələri həmin müddət ərzində əhəmiyyətli dərəcədə tərəddüd etdiyi halda sövdəşmələrin tarixində qüvvədə olan valyuta mübadilə məzənnələri istifadə olunur. Hər hansı valyuta mübadilə fərqləri meydana gəldiyi halda digər məcmu gəlirlər haqqında hesabatda tanınır və kapitalda toplanır.
- Maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında Cəmiyyətin ilin sonunda tətbiq etdiyi valyuta mübadiləsi məzənnələr aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
100 Rusiya rublu	2.1715 AZN	1.6318 AZN
1 ABŞ dolları	1.7000 AZN	1.7000 AZN
1 Avro	2.0022 AZN	1.7724 AZN
1 Türk lirəsi	0.0396 AZN	0.0485 AZN

4. MÜHÜM MÜHASİBAT UÇOTU MÜHAKİMƏLƏRİ VƏ TƏXMİNLƏRLƏ BAĞLI QEYRİ-MÜƏYYƏNLIYIN ƏSAS MƏNBƏLƏRİ

Cəmiyyət növbəti ildə aktivlərin və öhdəliklərin hesabat olunan məbləğlərinə təsir edəcək qiymətləndirmələr aparır və fərziyyələr irəli sürülür. Qiymətləndirmələr və mühakimələr davamlı qaydada aparılır, rəhbərliyin təcrübəsinə və digər amillərə, habelə şəraitə uyğun hesab olunan gələcək hadisələrlə bağlı gözləntilərə əsaslanır. Rəhbərlik mühasibat uçotu qaydalarının tətbiqi prosesində qiymətləndirmə tələb olunan mühakimələrdən əlavə bəzi qərarlar və növbəti ildə aktiv və öhdəliklərin balans dəyərində mühüm düzəlişlərə səbəb ola biləcək qiymətləndirmələr aşağıdakılardan ibarətdir:

Kreditlərin və debitor borclarının dəyərsizləşməsi

Cəmiyyət dəyərsizləşməni müəyyən etmək məqsədilə kreditləri və debitor borclarını mütamadi olaraq nəzərdən keçirir. Cəmiyyətin kreditlər və debitor borcları portfelində baş vermiş dəyərsizləşmə üzrə zərərin tanınması üçün kreditlərin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyatlar yaradılır.

Cəmiyyətin kredit və debitor borclarının dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyatlara dair mühasibat təxminlərini qeyri-müəyyən hesab edir, ona görə ki, onlar gələcək defolt dərəcələri barədə fərziyələrin, eləcə də dəyərsizləşmiş kreditlər və debitor borcları ilə bağlı potensial itkilərin qiymətləndirilməsinin yaxın keçmişdəki fəaliyyət nəticələrinə əsaslanması səbəbindən vaxtaşırı olaraq dəyişikliklərə çox məruz qalır və Cəmiyyətin hesablandığı zərər ilə faktiki zərər arasında hər hansı əhəmiyyətli fərq müqabilində ondan gələcək dövrlərdə maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərə biləcək ehtiyatların qeyd edilməsi tələb oluna bilər.

Borcuların maliyyə çətinlikləri üzləşdikdə və belə borculara dair tarixi məlumat mənbələri az sayda olduqda, Cəmiyyət hər hansı dəyərsizləşmə üzrə zərərin məbləğini hesablamaq üçün rəhbərliyin mülahizələrindən istifadə edir.

Eynilə, Cəmiyyət keçmiş fəaliyyət nəticələri, keçmiş müştəri davranışı, qrup daxilində borcunun ödəniş etmə vəziyyətindəki mənfi dəyişikləri göstərən müşahidə oluna bilən məlumatları, eləcə də qrup daxilində aktiv üzrə öhdəliyin yerinə yetirilməməsi halları ilə əlaqəli olan ölkə və yerli iqtisadi şəraitlərə əsaslanmaqla gələcək pul axınlarındakı dəyişiklikləri hesablayır. Rəhbərlik kredit riski ilə səciyyələnən aktivlər halında avvəllər baş vermiş zərər üzrə keçmiş təcrübəyə və kreditlər qrupunda olduğu kimi dəyərsizləşməyə dəlalət edən obyektiv sübutlara əsaslanan ehtimallardan istifadə edir. Cəmiyyət tarixi məlumatlarda əksini tapmamış hazırki vəziyyətlərin qeyd edilməsi məqsədilə kreditlər qrupu üzrə müşahidə oluna bilən məlumatlara düzəliş etmək üçün rəhbərliyin mühakimələrdən istifadə edir.

Maliyyə hesabatlarında maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat müddəasının daxil edilməsi mövcud iqtisadi və siyasi şəraitlərə əsasən müəyyən olunmuşdur. Cəmiyyət Azərbaycan Respublikasında belə şəraitlərdə hansı dəyişikliklərin baş verəcəyini və belə dəyişikliklərin gələcək dövrlərdə maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyatlara necə təsir göstərəcəyini qabaqcadan söyləmək iqtidarında deyil.

5. ƏSAS VƏSAİTLƏR	№	31.12.2024-cü il	İl ərzində daxil olmuşdur	Amortizasiya	Silinmişdir	31.12.2025-ci il
Binalar, tikililər və qurğular						
Mebel və avadanlıqlar		32 525.20				32 525.20
Nəqliyyat vasitələri						
Hesablama texnikası		42 086.45	23 534.08			65 620.53
Digər əsas vəsaitlər		77 269.62				77 269.62
İcarəyə alınmış əsas vəsaitlərin əsaslı təmiri		36 845.78				36 845.78
Cəmi		188 727.05	23 534.08			212 261.13

6. QEYRİ-MADDİ AKTİVLƏR	31 dekabr 2024-cü il	İl ərzində daxil olmuşdur	Köhnəlmə	31 dekabr 2025-ci il
İstifadə müddəti məlum olmayan qeyri-maddi aktivlər	25 269.26	12 053.50		37 322.76
İstifadə müddəti məlum olan qeyri-maddi aktivlərin				
Cəmi	25 269.26	12 053.50		37 322.76

7. EHTİYATLAR

31 dekabr 2025-ci il 31 dekabr 2024-cü il

Hazır məhsul

Mallar
Bitməmiş istehsal
Sair

Cəmi

8. DEBİTOR BORCLARI	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Rezident fiziki şəxslərə verilmiş qısamüddətli kreditlər - milli valyutada	879 850.58	840 016,88
Rezident fiziki şəxslərə verilmiş qısamüddətli kreditlər üzrə vaxtı keçmiş əsas borclar - milli valyutada		89,90
Rezident fərdi sahibkarlara verilmiş qısamüddətli kreditlər - milli valyutada		1 408,48
Rezident fiziki şəxslərə verilmiş uzunmüddətli kreditlər - milli valyutada	4 091 164.35	3 306 515,38
Rezident fiziki şəxslərə verilmiş uzunmüddətli kreditlər üzrə vaxtı keçmiş əsas borclar - milli valyutada		1 208,40
Rezident fərdi sahibkarlara verilmiş uzunmüddətli kreditlər - milli valyutada	4 328.34	27 088,58
Rezident fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər üzrə ehtiyatlar - milli valyutada	(141 384.55)	(12 666.73)
Rezident fərdi sahibkarlara verilmiş kreditlər üzrə ehtiyatlar - milli valyutada	(159.40)	
Qabaqcadan ödənilmiş vergilər	11 863.48	11 863.48
Cəmi	4 845 662.80	4 175 524.37

9. PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİ

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Kassa - milli valyutada	13 559,10	7 781.80
Rezident banklardakı «nostro» müxbir hesablar - milli valyutada	716 895,88	27 900.12
Rezident banklardakı «nostro» müxbir hesablar - xarici valyutada	207,78	205.97
Qeyri-rezident banklardakı «nostro» müxbir hesablar - xarici valyutada	3 647,62	3 647.62
Rezident banklarda yerləşdirilmiş qısamüddətli depozitlər - milli valyutada	400 000,00	
Rezident banklarda yerləşdirilmiş qısamüddətli depozitlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər - milli valyutada	1 473,43	
Cəmi	1 135 783.81	39 535.51

10. SƏHMLƏR	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
<i>Səhmlər və iştirak payları üzrə maliyyə qoyuluşları</i>		
Cəmi		
11. DÖVLƏT QIYMƏTLİ KAĞIZLARI	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
<i>Dövlət qiymətli kağızları</i>		
Cəmi		
12. KAPİTALLAŞMA ÜÇÜN AKTİVLƏR	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
<i>Kapitallaşma üçün aktivlər</i>		
Cəmi		
13. HESABLANMIŞ FAİZLƏR	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
<i>Rezident fiziki şəxslərə verilmiş qısamüddətli kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər - milli valyutada</i>	20 898.21	11 941,89
<i>Rezident fiziki şəxslərə verilmiş qısamüddətli kreditlər üzrə vaxtı keçmiş faiz borcları - milli valyutada</i>		27,78
<i>Rezident fərdi sahibkarlara verilmiş qısamüddətli kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər - milli valyutada</i>		12,16
<i>Rezident fiziki şəxslərə verilmiş uzunmüddətli kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər - milli valyutada</i>	97 606.99	50 040,35
<i>Rezident fərdi sahibkarlara verilmiş uzunmüddətli kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər - milli valyutada</i>	83.70	368,49
Cəmi	118 588.90	62 390.67
14. DİGƏR AKTİVLƏR	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
<i>Digər ödənilməkdə olan məbləğlər - milli valyutada</i>	56 658,52	42 637.90
<i>Əsas vəsaitlərin alınması üzrə qabaqcadan ödənişlər - milli valyutada</i>	7 372,05	
<i>Digər sektorlardan alınacaq dividendlər üzrə tələblər - milli valyutada</i>	66 006,00	
<i>Digər debitorlar və digər aktivlər - milli valyutada</i>	464,28	464.28
<i>Digər debitorlar və digər aktivlər - xarici valyutada</i>	107 719,53	107 719.53
Cəmi	238 220.38	150 821.71
15. BÖLÜŞDÜRÜLMƏMİŞ MƏNFƏƏT	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
<i>İlin əvvəlinə</i>	9 969.30	(181 799.57)
<i>İl ərzində xalis mənfəət</i>	215 302.42	191 768.87
<i>Keçmiş illərin yığılmış zərəri</i>		
<i>Dividend</i>		

<i>Düzəliş</i>		
İlin sonuna	225 271.72	9 969.30

16. KAPİTAL	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
<i>Nizamnamə kapitalı</i>	1 600 100.00	500 100.00
<i>Hesabat dövrünün Bölüşdürülməmiş mənfəəti</i>	215 302.42	9 969.30
<i>Əvvəlki illərin bölüşdürülməmiş mənfəəti</i>	9 969.30	
<i>Kapital ehtiyatları</i>		
Cəmi	1 825 371.72	510 069.30

17. UZUNMÜDDƏTLİ ÖHDƏLİKLƏR	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
<i>Bank kreditləri</i>	980 000.00	800 000.00
<i>Alınmış avanslar</i>		
<i>Sair öhdəliklər</i>		
Cəmi	980 000.00	800 000.00

18. QISAMÜDDƏTLİ ÖHDƏLİKLƏR	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
<i>Digər əməliyyatlar - milli valyutada</i>		438 000,00
<i>Digər əməliyyatlar - xarici valyutada</i>		22 100,00
<i>Digər əməliyyatlar üzrə hesablanmış ödəniləcək məbləğlər - milli valyutada</i>		5 939,45
<i>Digər əməliyyatlar üzrə hesablanmış ödəniləcək məbləğlər - xarici valyutada</i>		493,70
<i>Digər ödənilməkdə olan məbləğlər - milli valyutada</i>	43 760,54	16 696,75
<i>Digər ödənilməkdə olan məbləğlər - xarici valyutada</i>	5,49	
<i>Əmək haqqı, mükafat və bonuslar üzrə hesablaşmalar - milli valyutada</i>	639,47	638,17
<i>İstiqrazlar - milli valyutada</i>	1 895 000,00	892 000,00
<i>İstiqrazlar üzrə hesablanmış ödəniləcək faizlər - milli valyutada</i>	13 111,43	10 349,07
<i>Ödəmə mənbəyində tutulan vergi üzrə kreditör borclar - milli valyutada</i>		517,99
<i>Rezident bank olmayan kredit təşkilatlarından alınmış qısamüddətli kreditlər - milli valyutada</i>	1 758 572,86	1 929 000,00
<i>Rezident bank olmayan kredit təşkilatlarından alınmış qısamüddətli kreditlər üzrə hesablanmış ödəniləcək faizlər - milli valyutada</i>	11 177,12	12 859,00
<i>Rezident banklardan alınmış qısamüddətli kreditlər üzrə hesablanmış ödəniləcək faizlər - milli valyutada</i>	2 879,67	
<i>Rezident banklardan alınmış uzunmüddətli kreditlər üzrə hesablanmış ödəniləcək faizlər - milli valyutada</i>	3 495,23	3 604,99
<i>Rezident fiziki şəxslərin cari hesabları - milli valyutada</i>	0,65	0,65
<i>Dövlət büdcəsi qarışığında öhdəliklər</i>	53 825.60	
Cəmi	3 782 468.06	3 332 199.77

19. GƏLƏCƏK DÖVRÜN GƏLİRLƏRİ

31 dekabr 2025-ci il 31 dekabr 2024-cü il

Gələcək dövrün gəlirləri

Cəmi**20. ƏMƏLİYYAT GƏLİRİ**

31 dekabr 2025-ci il 31 dekabr 2024-cü il

Malların təqdim edilməsindən gəlir

Xidmətlərin göstərilməsindən gəlir

Əsas vəsaitlərin təqdim edilməsindən gəlir

İcarə gəlirləri

Cəmi

1 717 892.21

1 087 570.00

1 717 892.21**1 087 570.00****21. ƏMƏLİYYAT XƏRCLƏRİ**

31 dekabr 2025-ci il 31 dekabr 2024-cü il

Xammal və materiallar

Malın dəyəri

Əmək haqqı və digər müavinətlər

Sosial-fondların təminatına ayırmalar

İcarə xərcləri

Vergi xərcləri

Yanacaq xərci

Su və kanalizasiya xərcləri

Elektrik xərcləri

Qaz xərcləri

Rabitə və informasiya xidmətləri

Bank komissiyaları

Amortizasiya xərcləri

Nəqliyyat xərcləri

Sığorta xərcləri

Faiz xərcləri

Təmir xərcləri

Mühafizə xərcləri

Ezamiyyə xərcləri

Marketinq – reklam xərci

Sair əməliyyat xərcləri

Digər əməliyyat xərcləri

Cəmi

506 682.76

368 953.04

93 482.72

68 761.30

76 176.00

82 353.20

2 317.90

2 000.08

250.00

269.68

4 607.56

3 027.75

900.00

1 401.00

16 651.00

10 019.67

31 615.67

22 056.57

861.48

454.41

711 491.97

528 114.70

6 565.20

6 018.10

1 043.00

1 599.00

10 981.04

5 159.88

142 898.63

65 052.95

1 606 524.93**1 165 241.33****22. DİGƏR GƏLİRLƏR**

31 dekabr 2025-ci il 31 dekabr 2024-cü il

Digər gəlirlər

Cəmi

157 756.89

150 670.20

157 756.89**150 670.20****23. DİGƏR XƏRCLƏR**

31 dekabr 2025-ci il 31 dekabr 2024-cü il

Digər xərclər

Cəmi

-

-

-

-

24. MALİYYƏ GƏLİRLƏRİ	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Maliyyə gəlirləri	3.85	-
Cəmi	3.85	-

25. MALİYYƏ XƏRCLƏRİ	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Maliyyə xərcləri	-	-
Cəmi	-	-

26. MƏNFƏƏT VERGİSİ

Cəmiyyət ödəniləcək cari mənfəət vergisi, eləcə də aktiv və öhdəliklər üzrə vergi bazalarını onun fəaliyyət göstərdiyi ölkələrin Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyinə əsasən hesablayır və uçotda əks etdirir ki, buda BAS-dan fərqli ola bilər.

Təşkilat bəzi xərclər vergiyə cəlb olunmadığından və bəzi gəlirlər vergi məqsədləri üçün vergidən azad olduğundan daim vergi xərcləri ilə üzləşir.

Təxirə salınmış vergilər maliyyə hesabatları məqsədləri üçün uçota alınan aktiv və öhdəliklərin balans dəyəri ilə verginin hesablanması məqsədilə istifadə edilən məbləğlər arasındakı müvəqqəti fərqlər üzrə xalis vergi təsirini əks etdirir.

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə olan müvəqqəti fərqlər əsasən gəlir və xərclərin tanınması üzrə müxtəlif metodlar, zaman müddətləri, eləcə də müəyyən aktivlər üzrə vergi-uçot əsaslı fərqlərdən yaranan müvəqqəti fərqlər ilə əlaqədardır.

Aşağıdakı məbləğlərin üzləşdirilməsində tətbiq edilən vergi dərəcəsi Azərbaycan Respublikasında vergi qanunvericiliyinə əsasən (müəyyən edildiyi kimi) hüquqi şəxslər tərəfindən vergiyə cəlb olunan mənfəət üzrə ödəniləcək 20%-lik mənfəət vergisi dərəcəsidir.

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə qüvvədə olan vergi dərəcəsinin üzləşdirilməsi aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Mənfəət vergisindən əvvəl mənfəət	269 128.02	191 768.87
Mənfəət vergisi xərci:	(53 825.60)	(1 993.86)
Hesabat dövründə xalis mənfəət (zərər)	215 302.42	189 775.01

27. RİSKLƏR

Bazar riski

Bazar riski bazardakı qiymət və məzənnələr səviyyəsində dəyişikliklərin yaxud onların mütərəddidliyinin Cəmiyyətin gəlir və ya kapitalına yaxud da onun biznes məqsədlərinin reallaşdırılması imkanlarına mənfi təsir göstərməsi riskidir.

Bazar riski faiz dərəcəsi riski kimi, valyuta riski, kredit spredləri, əmtəə qiymətləri və qiymətli kağızların qiyməti aiddir. Cəmiyyətin ölçmə üsullarında və ya üzləşdiyi riskdə yaxud da qeyd olunan risklərin idarə edildiyi və ölçüldüyü tərzdə heç bir dəyişikliklər baş verməmişdir.

Cəmiyyət daxilindəki müəssələr həm sabit, həm də dəyişkən (“üzən”) faiz dərəcələri ilə borc vəsaitlər cəlb edildiyindən Cəmiyyət faiz riskləri ilə üzləşir. Risk Cəmiyyət tərəfindən sabit və üzən faiz dərəcələrinin müvafiq şəkildə vəhdəti yaradılmaqla idarə olunur.

Müşahidə Şurası həmçinin Cəmiyyət müsbət faiz marjası ilə təmin edən onun faiz dərəcəsi mövqeyini uyğunlaşdırmaqla faiz riskini və bazar risklərini idarə edir. Nəzarət şöbəsi Cəmiyyətin cari maliyyə nəticələrinin monitorinqini həyata keçirir, Cəmiyyətin faiz dərəcələrindəki dəyişikliklərə həssaslığını və mənfəətinə təsirini qiymətləndirir.

Cəmiyyətin bəzi maliyyə öhdəlikləri ya dəyişkən faiz dərəcəsi daşıyır, ya da ki, kreditörün seçimi ilə faiz dərəcələrinin dəyişilə bilməsini nəzərdə tutan maddə daxil edilir. Cəmiyyət faiz dərəcəsi marjasını nəzarətdə saxlayır və bu səbəbdən əhəmiyyətli faiz dərəcəsi riskinə və ya sonrakı pul vəsaitlərinin hərəkətli riskinə məruz qalmadığını hesab edir.

Faiz dərəcəsinə qarşı həssaslıq

Cəmiyyət bazar mühitindəki mənfi dəyişikliklərdən irəli gələ biləcək potensial itkiləri dövrü olaraq hesablamaqla ədalətli dəyərin faiz dərəcəsi riskini idarə edir.

Nəzarət şöbəsi Cəmiyyətin cari maliyyə nəticələrinin monitorinqini həyata keçirir, Cəmiyyətin ədalətli dəyərin faiz dərəcələrindəki dəyişikliklərə həssaslığını və onun gəlirliyinə təsirini hesablayır.

Aşağıda göstərilən həssaslıq təhlili hesabat dövrünün sonunda həm derivativ, həm də qeyri-derivativ alətlər üzrə faiz riskinə məruzqalma əsasında müəyyən edilmişdir. Üzən faiz dərəcəsi daşıyan öhdəliklər üzrə təhlil dövrünün sonunda öhdəliyin ödənilməmiş məbləğinin bütün il üzrə ödənilmədiyini hesab etməklə həyata keçirilir. Cəmiyyət daxilində faiz dərəcəsi barədə əsas idarə heyətinə məlumat verildikdə 50 baza dərəcəsinə artım və ya azalmaya istinad edilir ki, bu da rəhbərliyin faiz dərəcələrində mümkün dəyişikliklərin qiymətləndirilməsini əks etdirir.

Valyuta riski

Valyuta riski xarici valyuta mübadiləsi məzənnələrində dəyişikliklər baş verməsi səbəbindən maliyyə alətlərinin dəyəri qeyri-müəyyən olacağı ilə bağlı riskdir. Cəmiyyət üstünlük təşkil edən xarici valyuta mübadiləsi məzənnəsində dəyişikliyin baş verməsi nəticəsində onun

maliyyə vəziyyəti və vəsaitlər hərəkətinin təsirə məruz qala biləcəyi halı ilə üzləşir. Müşahidə Şurası təxmin edilən AZN məzənnəsinin dəyişməsi və digər makroiqtisadi göstəricilər əsasında açıq valyuta mövqeyinin idarə edilməsi yolu ilə valyuta riskinə nəzarət edir ki, bu da Cəmiyyətə valyutaların milli valyutaya qarşı mübadilə məzənnələrinin dəyişkənliyindən irəli gələn əhəmiyyətli zərərin azaldılması üçün imkan yaradır.

Həssaslıq təhlili üzrə məhdudiyətlər

Əslində, ehtimallar və digər amillər arasında qarşılıqlı əlaqə mövcuddur. O cümlədən qeyd etmək lazımdır ki, bu həssaslıqlar sabit deyil və iri yaxud xırda təsirlər bu nəticələrdən interpolyasiya və ya ekstrapolyasiya edilməlidir.

Həssaslıq təhlili Cəmiyyətin aktivlərinin və öhdəliklərinin fəal şəkildə idarə edildiyini nəzərə almır. Bundan əlavə, Cəmiyyətin maliyyə vəziyyəti bazarda dəyişikliklər baş verdikdə dəyişə bilər. Məsələn, Cəmiyyətin maliyyə riskinin idarə edilməsi strategiyası bazardakı dəyişikliklərə qarşı həssaslığın idarə edilməsini nəzərdə tutur. Bazardakı dəyişikliklər müəyyən həddi keçdikdə Cəmiyyətin rəhbərliyi bəzi investisiyaları satmaq, investisiya portfelinin strukturunu dəyişdirmək və ya müəyyən sığortalıyı addımlar atmaq kimi qərarlar həyata keçirə bilər. Nəticədə, aktivlər maliyyə vəziyyəti haqqında bazar dəyəri ilə qiymətləndirdikdə fərziyyələrdəki dəyişikliklər öhdəliklərə heç bir təsir göstərməyə bilər. Belə hallarda aktivlər və öhdəliklər üçün müxtəlif qiymətləndirmə bazasından istifadə edilməsi sahmdar kapitalının dəyişməsinə gətirib çıxara bilər.

Yuxarıda həssaslıq təhlillərinin digər məhdudiyətlərinə Cəmiyyətin yalnız dəqiqliklə proqnozlaşdırılması mümkün olmayan qısamüddətli bazar dəyişikliklərinə dair mövqeyini əks etdirən potensial riski nümayiş etdirmək üçün şərti (hipotetik) bazar dəyişikliklərindən istifadə olunması və bütün faiz dərəcələrinin eyni qaydada hərəkət edəcəyi ilə bağlı təxminlər daxildir.

Qiymət riski olan məhsullar

Cəmiyyət ümumi və ya xüsusi bazar dəyişiklikləri nəticəsində öz məhsulları üzrə qiymət riskinə məruz qalır.

Cəmiyyət qiymət riskini bazar şəraitindəki mənfi dəyişikliklərdən irəli gələn potensial itkiləri dövrü olaraq hesablamaqla və müvafiq zərər-həddi ("stop-loss") məhdudiyətlərini, habelə marja və girov tələblərini müəyyənləşdirib saxlamaqla idarə edir.

İstifadə edilməmiş kredit öhdəlikləri halında isə, Cəmiyyət belə öhdəliklərin ümumi məbləğində bərabər həcmdə potensial zərərlə üzləşir. Lakin, ehtimal edilən məbləği bundan azdır, çünki, öhdəliklərin əksəriyyəti kredit müqavilələrində göstərilən bəzi şərtlərdən aslıdır.

Əməliyyat riski

Əməliyyat sistemdəki nasazlıq, əməliyyatçının səhvi, saxtakarlıq və digər xarici hadisələr nəticəsində yaranmış zərərdir. Nəzarətlər yerinə yetirilmədikdə, əməliyyat riskləri müəssisənin nüfuzuna xələl gətirə, hüquqi və ya inzibati nəticələrinə səbəb ola və ya maliyyə itkilərinə gətirib çıxara bilər. Cəmiyyət bütün əməliyyat risklərinin aradan qaldırılmasını gözləmir, lakin özünün nəzarət konsepsiyası ilə, habelə potensial risklərə nəzarət və ya onlara qarşı cavab tədbirləri görməklə bu riskləri idarə etməyə çalışır. Nəzarətlərə vəzifə bölgüsünün, sitemə çıxışın, təsdiqlənmə və üzvləşdirmə prosedurlarının, heyətin təlimi və qiymətləndirmə proseslərinin səmərəli təşkili daxildir.

28. HESABAT TARİXİNDƏN SONRAKI HADİSƏLƏR

Hesabat tarixindən sonra hər hansı bir hadisə baş verməmişdir.

29. HESABAT DÖVRÜNÜN SONUNA İŞÇİ SAYI

2024-cü ilin sonuna işçi sayı: 27

2025-ci ilin sonuna işçi sayı: 32