

**BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI  
“KREDEX” QSC**

Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına uyğun hazırlanmış

**Maliyyə Hesabatları və Auditor Rəyi**

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə**

---

## MÜNDƏRİCAT

### Səhifə

31 dekabr 2025-cü il tarixinə bitən il üzrə	
Maliyyə hesabatlarının hazırlanması və təsdiqlənməsi üzrə	
Rəhbərliyin məsuliyyətinə dair hesabat	3
Auditor Rəyi	4-6
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat	7
Məcmu gəlirlər haqqında hesabat	8
Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat	9
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat	10
Maliyyə hesabatları üzrə qeydlər	11-35

## BOKT "KREDEX" QSC

### 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQLƏNMƏSİ ÜZRƏ RƏHBƏRLİYİN MƏSULLİYYƏTİNƏ DAİR HESABAT

Rəhbərlik BOKT "KREDEX" Qapalı Səhmdar Cəmiyyətinin 31 dekabr 2025- cü il tarixinə maliyyə vəziyyətini, eləcə də həmin tarixə bitən il üzrə əməliyyat nəticələrini, pul vəsaitlərinin hərəkətini və kapitalda dəyişiklikləri Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına ("MHBS") müvafiq olaraq düzgün əks etdirən maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı rəhbərlik aşağıdakılara görə məsuliyyət daşıyır:

- Mühəsibat uçotu qaydalarının müvafiq şəkildə seçilməsinə və tətbiqinə;
- Məlumatların, o cümlədən mühəsibat uçotu qaydalarının müvafiq, mötəbər, müqayisəli və anlaşıla bilən tərzdə təqdimatına;
- İstifadəçilərə xüsusi əməliyyatların, digər hadisə və şəraitlərin Cəmiyyətin maliyyə fəaliyyəti və maliyyə nəticələrinə təsirini anlamağa kömək göstərmək üçün MHBS-in xüsusi tələblərinin yerinə yetirilməsi kifayət etmədikdə əlavə açıqlamaların verilməsinə;
- Cəmiyyətin fasiləsizlik prinsipinə əsasən fəaliyyətini davam etdirə bilməsi imkanlarının qiymətləndirilməsinə.

Həmçinin, rəhbərlik aşağıdakılara görə məsuldur:

- Cəmiyyət daxilində sağlam və effektiv daxili nəzarət sisteminin planlaşdırılması, tətbiqi və saxlanılmasına;
- Cəmiyyətin əməliyyatlarının açıqlanması və izah edilməsi, habelə maliyyə vəziyyətinin istənilən vaxt dəqiqliklə açıqlanması üçün yetərli olan və Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarının MHBS-ə uyğun gəldiyini təmin edə biləcək müvafiq mühəsibat uçotu qeydlərinin aparılmasına;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi və mühəsibat uçotu standartlarına müvafiq olaraq yerli uçot qeydlərinin aparılmasına;
- Cəmiyyətin aktivlərinin mühafizə olunması üçün mümkün tədbirlərin görülməsinə; və
- Saxtakarlıq və digər pozuntuların müəyyən edilməsi və qarşısının alınmasına.

Cəmiyyətin 31 dekabr 2025-cü il tarixinə bitən il üzrə maliyyə hesabatlarının buraxılması rəhbərlik tərəfindən 22 Aprel 2026-cı il tarixində təsdiqlənmişdir.

Cəmiyyətin rəhbərliyi tərəfindən:



Baxışov Namiq Məmməd oğlu  
Direktor

22 Aprel 2026-cı il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

Mehdiyeva Xatirə Balasah qızı  
Baş Mühəsib

22 Aprel 2026-cı il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası



BOKT "KREDEX" Qapalı Səhmdar Cəmiyyətinin Təsisçilərinə və Rəhbərliyinə:  
*Müsbət Rəy*

Biz, BOKT "KREDEX" Qapalı Səhmdar Cəmiyyətinin (bundan sonra "Cəmiyyət") 31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan və həmin tarixdə başa çatan il üzrə məcmu gəlirlər haqqında hesabatdan, kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabatından və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatdan, habelə uçot siyasətinin təsviri və digər izahedici qeydlərdən ibarət maliyyə hesabatlarının auditini aparmışıq.

#### *Rəyin Əsasları*

Biz auditini Beynəlxalq Audit Standartlarına (BAS) uyğun aparmışıq. Bu standartlar üzrə bizim məsuliyyətlərimiz əlavə olaraq hesabatımızın "Auditorun məsuliyyəti" bölməsində təsvir edilir. Biz maliyyə hesabatlarının auditinə aid olan etik normalar üzrə Mühəsiblərin Beynəlxalq Etika Standartları Şurasının mühəsiblər üçün dərc etdiyi "Etika məəcəlləsinin" (IESBA məəcəlləsi) tələblərinə uyğun olaraq Şirkətdən asılı deyilik və biz digər etik öhdəliklərimizi və IESBA məəcəlləsinin tələblərini yerinə yetirmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutları rəyimizi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasibdir.

Fikrimizcə, hazırkı maliyyə hesabatları Cəmiyyətin 31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə bitən il üzrə maliyyə nəticələri və pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına ("MHBS") uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli hallarda düzgün əks etdirir.

#### **Əsas audit məsələləri**

Əsas audit məsələləri bizim peşəkar mühakiməmizə görə cari dövrün maliyyə hesabatlarının auditində ən əhəmiyyətli məsələlərdir. Bu məsələlər maliyyə hesabatlarının auditini baxımından və maliyyə hesabatlarına dair rəyimizin formalaşdırılmasında bütövlükdə nəzərə alınmışdır və biz bu məsələlərə dair ayrılıqda rəy vermirik.

Əsas audit məsələlərindən, Müştərilərə verilən kreditlər üzrə gözlənilən kredit itkisi Məsələnin hesabatımızda necə həll edildiyi haqqında,

#### **Əsas Audit Məsələsi: Müştərilərə verilən kreditlər üzrə ehtiyatlar (GKİ)**

**Məsələnin təsviri:** Şirkətin aktivlərinin böyük hissəsi (98.23%-i) müştərilərə verilən kreditlərdən ibarətdir. BMHS 9 standartına əsasən, bu kreditlər üçün "Gözlənilən Kredit İtkisi" (GKİ) üzrə ehtiyat hesablanmalıdır. Bu hesablama gələcəyə yönümlü proqnozlar, mürəkkəb riyazi modellər və rəhbərliyin subyektiv mühakimələrini tələb edir. Kredit portfelinin həcmi və hesablamanın mürəkkəbliyi səbəbindən biz bu sahəni auditin ən əhəmiyyətli məsələsi hesab edirik.

**Bu məsələ auditdə necə həll edildi:** Bizim audit prosedurlarımız əsasən aşağıdakıları əhatə etmişdir:

- **Daxili nəzarətin yoxlanılması:** Şirkətin kreditləri necə təsnifləşdirdiyini, gecikmələri necə izlədiyini və ehtiyatları hansı mexanizmlərlə hesabladığını yoxladıq.
- **Modelin və fərziyyələrin testi:** Rəhbərliyin istifadə etdiyi hesablama modelini və gələcəyə dair iqtisadi proqnozlarını (fərziyyələrini) təhlil etdik. Modelin riyazi cəhətdən düzgün işlədiyinə əmin olduq.
- **Məlumatların dürüstlüyü:** Hesablamada istifadə olunan rəqəmləri Şirkətin informasiya sistemləri və xarici mənbələrlə müqayisə edərək yoxladıq.
- **Seçmə üsulu ilə yoxlama:** Kredit portfelindən nümunələr seçərək, onların risk dərəcələrinin (Mərhələ 1, 2 və 3) standartlara uyğun düzgün müəyyən edildiyini test etdik.
- **Açıqlamalar:** Maliyyə hesabatlarındakı qeydlərin və rəqəmlərin dürüstlüyünü qiymətləndirdik.

## **Maliyyə Hesabatlarına görə Rəhbərliyin və İqtisadi Subyektin İdarə Edilməsinə Cavabdeh olan Səlahiyyətli Şəxslərin Məsuliyyəti**

Rəhbərlik bu maliyyə hesabatlarının Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə, həmçinin maliyyə hesabatlarının hazırlanması ilə əlaqədar, saxtakarlıq və ya yanlışlıqdan qaynaqlanan əhəmiyyətli kənarlaşmaların qarşısını almaq məqsədilə daxili nəzarət sisteminin işlənilib hazırlanması, qurulması və möhkəmləndirilməsinə görə məsuliyyət daşıyır. Maliyyə hesabatlarını hazırladığı zaman, rəhbərlik Cəmiyyətin fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə, müvafiq olaraq, fasiləsiz fəaliyyətə aid olan məsələlərin açıqlanmasına və Cəmiyyəti ləğv etmək və ya fəaliyyətini dayandırmaq niyyətində olmadığı, yaxud bunu etməkdən başqa realistik alternativ görmədiyi halda, mühasibat uçotunun fasiləsiz fəaliyyət prinsipinin istifadə edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır.

İqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslər Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarət edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır.

### **Auditorun Məsuliyyəti**

Bizim məqsədimiz maliyyə hesabatlarında saxtakarlıq və ya yanlışlıqların mövcudluğu səbəbindən, bütövlükdə əhəmiyyətli təhriflərin olub-olmadığına dair əsaslı əminlik əldə etmək və rəyimizi özündə ehtiva edən auditor hesabatını təqdim etməkdən ibarətdir. Əsaslı əminlik auditor əminliyinin yüksək dərəcəsidir, lakin əhəmiyyətli təhrif mövcud olduğu halda, BAS-lara uyğun olaraq aparılmış auditin onu həmişə aşkarlamasına zəmanət vermir. Təhriflər dələduzluq və ya yanlışlıqlar nəticəsində meydana gələ bilər və onların fərdi, yaxud məcmu şəkildə istifadəçilər tərəfindən həmin maliyyə hesabatları əsasında qəbul edilə bilən iqtisadi qərarlara təsiri əsaslı şəkildə gözlənilmədiyi halda bu təhriflər əhəmiyyətli hesab edilir.

BAS-lara uyğun aparılan audit prosesinin bir hissəsi kimi, audit zamanı bizim tərəfimizdən peşəkar mühakimə yürüdülmüş və peşəkar skeptisizm təmin edilmişdir. Biz həmçinin:

Saxtakarlıq və ya yanlışlıqlar nəticəsində maliyyə hesabatlarının əhəmiyyətli dərəcədə təhrif edilməsi riskini müəyyənləşdirmiş və qiymətləndirmiş, bu risklərə cavab verə biləcək audit prosesini tərtib və icra etmiş və rəyimizi əsaslandırmaq üçün kafi və münasib audit sübutları əldə etmişik. Saxtakarlıq nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhriflərin aşkarlanmaması riski yanlışlıqlar nəticəsində yarananlardan daha yüksəkdir, belə ki, saxtakarlıq özündə gizli sövdələşmə, dələduzluq, qəsdən buraxılmış səhvlər, təhrif edilmiş təqdimat və daxili nəzarətin qaydalarının aşılmasını ehtiva edə bilər. Şirkətdəki daxili nəzarətin effektivliyinə dair rəy bildirmək məqsədi daşımayan şərti ilə, mövcud şərtlər daxilində uyğun olan audit prosedurlarının tərtib edilməsi məqsədilə audit üçün müvafiq daxili nəzarətə dair anlayış əldə etmişik.

İstifadə edilmiş uçot siyasətinin münasibliyini və rəhbərlik tərəfindən hazırlanmış mühasibat təxminlərinin və əlaqəli açıqlamaların əsaslılığını qiymətləndirmişik.

Mühasibat uçotunun fasiləsizlik prinsipinin rəhbərlik tərəfindən istifadə edilməsinin münasibliyinə və əldə edilmiş audit sübutları əsasında, Şirkətin fəaliyyətini fasiləsiz davam etmək imkanını əhəmiyyətli dərəcədə şübhə altına ala bilən hadisələr, yaxud şərtlər ilə əlaqədar olaraq hər hansı əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olub-olmadığına aid nəticə çıxarmışıq. Əhəmiyyətli qeyri – müəyyənliyin mövcud olması ilə bağlı nəticə çıxardığımız halda, bizim auditor hesabatımızda maliyyə hesabatlarının müvafiq açıqlamalarına diqqət yetirməyimiz, yaxud bu cür açıqlamaların qeyr-kafi olduğu təqdirdə, rəyimizi şərtləndirməyimiz tələb edilir. Bizim çıxardığımız nəticələr audit hesabatımızın hazırlandığı tarixədək əldə etdiyimiz audit sübutlarına əsaslanır. Bununla belə, sonradan baş vermiş hadisələr və şərtlər Şirkətin fasiləsiz fəaliyyətinin dayandırılmasına səbəb ola bilər.

Açıqlamalar da daxil olmaqla, maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatı, quruluşu və məzmununu, habelə əsas əməliyyatlar və hadisələrin maliyyə hesabatlarında ədalətli şəkildə təqdim edilib-edilmədiyini qiymətləndirmişik.

Biz iqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxsləri, digər məsələlərlə yanaşı, auditin planlaşdırılmış həcmi və müddəti, habelə audit zamanı daxili nəzarətlə əlaqədar aşkar etdiyimiz hər hansı əhəmiyyətli kənarlaşmalar daxil olmaqla, əhəmiyyətli audit faktları ilə bağlı məlumatlandırmışıq.

Biz həmçinin iqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslərə bəyanat təqdim etmişik ki, müstəqilliyimizlə bağlı, o cümlədən bizim müstəqilliyimizə və müvafiq olduğu halda, bununla əlaqəli təhlükəsizlik tədbirlərinə aidiyyəti əsaslı şəkildə güman edilə bilən bütün əlaqələrin və digər məsələlərin onlara məlumat verilməsi ilə bağlı müvafiq etik tələblərə cavab veririk. İqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslərin nəzərinə çatdırılmış məsələlər sırasından biz cari dövr üzrə maliyyə

hesabatlarının auditi zamanı ən əhəmiyyətli olanlarını və bu səbəbdən başlıca audit məsələləri hesab edilənlərini müəyyənləşdirmişik. Bu məsələnin ictimaiyyətə açıqlamasına qanun və ya normativlərin yol vermədiyi hallar, yaxud çox nadir hallarda, bu məsələyə dair hesabatda məlumatın verilməsinin mənfi nəticələrinin ictimai maraqlar baxımından faydalarından çox olması bizim tərəfimizdən əsaslı şəkildə gözlənilmədiyi hallar istisna edilməklə, biz bu məsələləri audit hesabatımızda əks etdiririk.

Azərbaycan Respublikası Auditorlar  
Palatasının Tərəfindən Verilmiş  
İcazə 17 Yanvar 2025-ci il Tarixli SA/594

**“GR AUDİT” MMC-nin Direktoru**  
Bakı, Azərbaycan Respublikası  
27 Aprel 2026-cü il



**Qalib Rəhimov Zakir oğlu**

**KREDEX" QSC Bank Olmayan Kredit Təşkilatı**

**Maliyyə vəziyyəti haqqında Balans Hesabatı**

**31/12/2025 Tarixinə Bitən İl Üzrə**

(Azərbaycan Manatı ilə) Min Manatla

NO	AKTIVLƏR	Qeyd	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
1	Nəqd vəsait və hesab qalıqları	5	16,71	33,90
2	Müştərilərə verilən kreditlər	6	13.046,95	11.911,89
3	Müştərilərə verilən kreditlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyat	6	(473,47)	(173,16)
4	Əsas vəsaitlər amortizasiya çıxılmaqla	7	114,16	85,70
5	Qeyri-maddi aktivlər amortizasiya çıxılmaqla	8	23,09	17,40
6	Digər aktivlər	9	560,13	505,59
	<b>Aktivlərin cəmi</b>		<b>13.287,57</b>	<b>12.381,32</b>

PASSIVLER				
	<b>Öhdəliklər</b>			
1	Bankların kreditləri,	10	3.161,74	2.271,24
2	Digər öhdəliklər	11	8.730,86	8.512,15
	<b>Öhdəliklərin cəmi</b>		<b>11.892,60</b>	<b>10.783,39</b>
	<b>KAPITAL</b>			
1	Nizamnamə kapitalı	12	300,00	300,00
2	Keçmiş illərin xalis mənfəəti (zərəri)			
3	Cari ilin xalis mənfəəti (zərəri)	12	1.094,97	1.297,93
	<b>Kapitalın cəmi</b>		<b>1.394,97</b>	<b>1.597,93</b>
	<b>Öhdəliklər və kapital</b>		<b>13.287,57</b>	<b>12.381,32</b>

Rəhbərlik tərəfindən təsdiq edilmiş və imzalanmışdır.

Baxışov Namiq Məmməd oğlu  
Direktor

22 Aprel 2026-cı il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası



Mehdiyeva Xatirə Balaşah qızı  
Baş Mühəsib

22 Aprel 2026-cı il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

**KREDEX" QSC Bank Olmayan Kredit Təşkilatı**

**Mənfəət və Zərər və Digər Məcmu Gəlir Haqqında Hesabatı**

**31/12/2025 Tarixinə Bitən İl Üzrə**

(Azərbaycan Manatı ilə) Min Manatla

(Azərbaycan Manatı ilə) Min Manatla	Qeyd	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Faiz Gəlirləri	13	4.075,32	3.348,07
Faiz Xərcləri	13	(1.297,86)	(844,62)
<b>Xalis Faiz Gəlirləri</b>		<b>2.777,46</b>	<b>2.503,44</b>
Faiz Gətirən Aktivlərə Gözlənilən Kredit Zərərləri Üzrə Ehtiyat bərpasından Gəlir/(Xərc)		(308,74)	(84,17)
<b>Gözlənilən Kredit Zərərləri Üzrə Ehtiyatın Yaradılmasından Sonra Xalis Faiz Gəliri</b>		<b>2.468,72</b>	<b>2.419,28</b>
<b>Digər Qeyri Faiz Gəlirləri</b>		<b>431,34</b>	<b>370,58</b>
<b>Qeyri-faiz xərcləri, cəmi</b>		<b>(1.531,36)</b>	<b>(1.166,17)</b>
İşçilər üzrə xərclər	14	(935,02)	(746,02)
Haqq və Komissiya Xərcləri	14	(174,32)	(127,25)
İnzibati Və Digər Əməliyyat Xərcləri	14	(387,35)	(269,72)
Amortizasiya	7-8	(34,67)	(23,18)
<b>Vergidən Əvvəlki Mənfəət</b>		<b>1.368,71</b>	<b>1.623,70</b>
<b>Mənfəət Vergisi</b>		<b>(273,74)</b>	<b>(325,77)</b>
<b>Vergi Ödenildikdən Sonra Mənfəət</b>		<b>1.094,97</b>	<b>1.297,93</b>
<b>İl Üzrə Mənfəət</b>		<b>1.094,97</b>	<b>1.297,93</b>

Rəhbərlik tərəfindən təsdiq edilmiş və imzalanmışdır.

Baxışov Namiq Məmməd oğlu

Direktor

22 Aprel 2026-cı il

Bakı, Azərbaycan Respublikası



Mehdiyeva Xatirə Balaşah qızı

Baş Mühəsib

22 Aprel 2026-cı il

Bakı, Azərbaycan Respublikası

**KREDEX" QSC Bank Olmayan Kredit Təşkilatı**

**Kapitalda Dəyişikliklər Haqqında  
Hesabat**

**31/12/2025 Tarixinə Bitən İl Üzrə**

(Azərbaycan Manatı ilə) Min Manatla

Qeydlər	Nizamnamə kapitalı	Yığılmış mənfəət	Cəmi Kapital
(Azərbaycan Manatı ilə)			
<b>31 dekabr 2023-ci il tarixinə qalıq</b>	<b>300,00</b>	<b>905,90</b>	<b>1.205,90</b>
2024-ci il üzrə cəmi məcmu gəlir	-	1.623,70	1.623,70
Silinmələr		(905,90)	(905,90)
Dividend ödənişi	-	-	-
<b>31 dekabr 2024-ci il tarixinə qalıq</b>	<b>300,00</b>	<b>1.623,70</b>	<b>1.923,70</b>
2025-cü il üzrə cəmi məcmu gəlir	-	1.094,97	1.094,97
Silinmələr		(1.623,70)	(1.623,70)
Dividend ödənişi	-	-	-
<b>31 dekabr 2025-cü il tarixinə qalıq</b>	<b>300,00</b>	<b>1.094,97</b>	<b>1.394,97</b>

Rəhbərlik tərəfindən təsdiq edilmiş və imzalanmışdır.

Baxışov Namiq Məmməd oğlu

Direktor

22 Aprel 2026-cı il

Bakı, Azərbaycan Respublikası



Mehdiyeva Xatirə Balaşah qızı

Baş Mühəsib

22 Aprel 2026-cı il

Bakı, Azərbaycan Respublikası

**KREDEX" QSC Bank Olmayan Kredit Təşkilatı**

**Pul Vəsaitlərin Hərəkəti haqqında Hesabat**

**31/12/2025 Tarixinə Bitən İl Üzrə**

(Azərbaycan Manatı ilə) Min Manatla

<b>ƏMƏLİYYAT FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:</b>	<b>31 dekabr 2025-ci il</b>	<b>31 dekabr 2024-cü il</b>
Alınmış Faiz Gəlirləri	1.059,97	818,93
Ödenilmiş Faiz Xərcləri	(1.239,37)	(679,73)
Alınmış digər Gəlirlər	382,42	327,53
Müştərilərə Verilmiş Xalis Kreditlər	(1.140,05)	(3.016,51)
Qabaqcadan Ödemələr	34,76	50,37
Ödənilmiş Əmək Haqqı və Sosial Ayırmalar	(935,02)	(743,71)
Ödənilmiş İnzibati və Digər Əməliyyat Xərcləri	(596,34)	(149,73)
Ödənilmiş Mənfəət Vergisi	(246,01)	(137,59)
<b>Əməliyyat Fəaliyyətindən Əldə Edilən Xalis Pul Vəsaitləri</b>	<b>(2.679,64)</b>	<b>(3.530,43)</b>
<b>İNVESTİSIYA FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:</b>		
Əmlak, Avadanlıq və Qeyri-maddi Aktivlərin Alınması	-41,51	(65,94)
Əmlak və Avadanlıqların Satışından Daxil Olan Gəlir		
<b>İnvestisiya Fəaliyyətinə Yönlənmiş Xalis Pul Vəsaitləri</b>	<b>(41,51)</b>	<b>(65,94)</b>
<b>MALİYYƏLƏŞDİRİLMƏ FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:</b>		
Digər Əməliyyatlar Üzrə Gələcək Dövrün Gəlirləri	1.951,30	1.649,42
Digər Əməliyyatlar Üzrə Hesablanmış Ödeniləcək məbləğlər	(586,71)	(561,44)
Borc Vəsaitlərinin Əldə Edilməsi	3.473,72	4.485,10
Borc Vəsaitlərinin Geri Ödənməsi	(839,62)	(1.235,86)
Ödənilmiş Divident	(1.294,75)	(732,08)
<b>Maliyyələşdirmə Fəaliyyətindən Daxil Olan Xalis Pul Vəsaitləri</b>	<b>2.703,94</b>	<b>3.605,14</b>
<b>PUL VƏSAİTLƏRİNDƏ XALIS ARTIM / (AZALMA)</b>	<b>(17,21)</b>	<b>8,77</b>
<b>PUL VƏSAİTLƏRİ, ilin əvvəlində</b>	<b>33,92</b>	<b>25,15</b>
<b>PUL VƏSAİTLƏRİ, ilin sonunda</b>	<b>16,71</b>	<b>33,92</b>

Rəhbərlik tərəfindən təsdiq edilmiş və imzalanmışdır

Baxışov Namiq Məmməd oğlu  
Direktor

22 Aprel 2026-cı il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası



Mehdiyeva Xatirə Balaşah qızı  
Baş Mühəsib

22 Aprel 2026-cı il  
Bakı, Azərbaycan Respublikası

## 1 Cəmiyyət və Onun Fəaliyyəti

Bank olmayan kredit təşkilatı "KREDEX" Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti ("Cəmiyyət") 17/07/2013-cü il tarixdə Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə əsasən təsis edilmişdir. Cəmiyyətin VÖEN-i: 1303322541.

BOKT "KREDEX" QSC Azərbaycan Mərkəzi Bankının ("AMB") 05 Fevral 2026- ci il tarixli BKT-19 sayılı lisenziyası əsasında fəaliyyət göstərir. Kredit təşkilatının əsas fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasında kommərsiya və fərdi müştərilər üçün kreditlərin verilməsindən ibarətdir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Cəmiyyətin 47 işçisi, 10.932 nefer işə fiziki və hüquqi şəxs olan müştərisi olmuşdur.

Cəmiyyətin Ödənilmiş Nizamnamə kapitalı 300.000 manatdan ibarətdir. BOKT "KREDEX" QSC-nin nizamnamə kapitalının 66,6667%-i Allahverdiyeva Elnarə Kamal qızına, 33,3333%-i Hacıyev Rövlan Siyavuş oğluna məxsusdur.

Cəmiyyətin hüquqi ünvanı aşağıdakı kimidir: Azərbaycan Respublikası, Bakı şəh., Xətai rayonu, Babək Prospekti Ev 154

## 2 Cəmiyyətin Əməliyyat Mühiti

Hesabat dövründə global iqtisadiyyatda inflyasiya təzyiqlərinin nisbətən azalmasına baxmayaraq, aparıcı mərkəzi banklar tərəfindən tətbiq olunan sərt pul-kredit siyasətinin davam etməsi, beynəlxalq maliyyə bazarlarında faiz dərəcələrinin yüksək səviyyədə qalması və geosiyasi gərginliklər maliyyə resurslarının dəyərində və kapital axınlarına təsir göstərmişdir. Bu amillər inkişaf etməkdə olan ölkələrdə, o cümlədən Azərbaycan Respublikasında maliyyə sektorunun fəaliyyətinə dolayı təsir etmişdir.

Azərbaycan iqtisadiyyatı 2025-ci il ərzində makroiqtisadi sabitliyini ümumilikdə qoruyub saxlamış, qeyri-neft sektorunda artım meyilləri müşahidə olunmuşdur. Bununla yanaşı, inflyasiya səviyyəsində nisbi sabitləşmə qeydə alınsa da, əhalinin real gəlirləri və istehlak qabiliyyəti üzərində müəyyən təzyiqlər davam etmişdir ki, bu da kreditləşmə fəaliyyətinə və borcalanların ödəmə intizamına təsir edən əsas amillərdən biri olmuşdur.

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən həyata keçirilən pul-kredit siyasəti, o cümlədən uçot dərəcəsinin tənzimlənməsi və prudensial normativlər maliyyə sektorunun fəaliyyətində mühüm rol oynamışdır. Hesabat dövründə tətbiq olunan tənzimləyici tələblər, xüsusilə kredit risklərinin idarə olunması, ehtiyatların yaradılması və kapitalın adekvatlığı ilə bağlı normalar Cəmiyyətin əməliyyat mühitinə birbaşa təsir göstərmişdir.

Bank olmayan kredit təşkilatları sektorunda rəqabət mühiti intensiv olaraq qalmaqda davam etmiş, xüsusilə istehlak və mikro kreditləşmə segmentində rəqəmsal həllərin geniş tətbiqi bazar iştirakçıları arasında rəqabəti daha da gücləndirmişdir. Eyni zamanda, maliyyə texnologiyalarının inkişafı və onlayn kredit platformalarının yayılması müştəri xidmətlərinin transformasiyasına və əməliyyat modellərinin dəyişməsinə səbəb olmuşdur.

Hesabat dövründə kredit riski Cəmiyyət üçün əsas risk faktorlarından biri olaraq qalmaqda davam etmişdir. Borcalanların maliyyə vəziyyətinə təsir edən daxili və xarici iqtisadi amillər, o cümlədən gəlir səviyyəsində dəyişikliklər və borc yükünün artması kredit portfelinin keyfiyyətinə təsir göstərmişdir. Bu baxımdan, Cəmiyyət tərəfindən kredit portfelinin davamlı monitorinqi həyata keçirilmiş və problemlı kreditlərin idarə olunması istiqamətində müvafiq tədbirlər görülmüşdür.

Bununla yanaşı, əməliyyat və uyğunluq risklərinin idarə olunması, daxili nəzarət sistemlərinin təkmilləşdirilməsi və korporativ idarəetmə prinsiplərinin gücləndirilməsi Cəmiyyətin prioritet istiqamətləri sırasında olacaqdır. İnformasiya texnologiyalarının inkişafı və əməliyyat proseslərinin avtomatlaşdırılması sahəsində görülən işlər əməliyyat səmərəliliyinin artırılmasına və risklərin azaldılmasına xidmət edəcəkdir.

### 3 Əsas Uçot Prinsiplərinin Xülasəsi

**Maliyyə hesabatlarının tərtib edilməsinin əsas prinsipləri.** Cəmiyyət 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatları Beynəlxalq Mühəsibat Standartları Şurası tərəfindən dərc edilmiş Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartları ("BMHS") və Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına Şərhlər Komitəsi ("MHBSSK") tərəfindən dərc edilmiş şərhlər əsasında hazırlanmışdır.

#### **Fasiləsizlik prinsipi**

Bu maliyyə hesabatları Cəmiyyətin fəaliyyətinin fasiləsizliyi prinsipi əsasında hazırlanmışdır. Rəhbərliyin qiymətləndirməsinə görə, müəssisənin yaxın gələcəkdə fəaliyyətini dayandırmaq və ya ləğv edilmək niyyəti yoxdur, həmçinin buna hər hansı zərurət də mövcud deyil. Cəmiyyət öz aktivlərini reallaşdırmaq və öhdəliklərini normal biznes fəaliyyəti çərçivəsində icra etmək iqtidarındadır. Gələcək hadisələrin qeyri-müəyyənliyinə baxmayaraq, hesabatlar qurumun fəaliyyətini davam etdirəcəyi fərziyyəsinə əsaslanır.

#### **Təqdimatın digər əsasları**

Bu maliyyə hesabatları, əksi qeyd olunmadığı təqdirdə, Azərbaycan manatı (AZN) ilə təqdim edilmişdir. Hesabatlar, ədalətli dəyərle ölçülən müəyyən maliyyə alətləri istisna olmaqla, tarixi dəyər prinsipi əsasında hazırlanmışdır. Cəmiyyətin rəsmi uçot qeydləri Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə uyğun aparılsa da, təqdim olunan bu hesabatlar MHBS (IFRS) standartlarına tam uyğunlaşdırılması üçün müvafiq düzəliş və yenidən təsnifləşdirmələrə məruz qalmışdır. Bu düzəlişlər əməliyyatların iqtisadi mahiyyətinin dürüst əks etdirilməsini təmin edir.

#### **Əvəzləşdirmə**

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda aktiv və öhdəliklərin xalis məbləğlə təqdim edilməsi yalnız əvəzləşdirmə üzrə qanuni hüququn mövcudluğundan və faktiki hesablaşma niyyətindən asılıdır. Cəmiyyətin uçot siyasətinə əsasən, əməliyyatların iqtisadi mahiyyəti əvəzləşdirməni tələb etmədikdə və ya spesifik standartlar buna icazə vermədikdə, gəlir və xərclər mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda qrup daxili maddələr üzrə əvəzləşdirilmədən, ümumi (brutto) əsaslarla əks etdirilir.

#### **Maliyyə alətləri - əsas qiymətləndirmə şərtləri**

Maliyyə alətləri təsnifat meyarlarından asılı olaraq ədalətli dəyər və ya amortizasiya edilmiş dəyər üzrə uçota alınır. Ədalətli dəyər, qiymətləndirmə tarixində bazar iştirakçıları arasında adi əməliyyat çərçivəsində aktivin satışı üçün alınacaq və ya öhdəliyin ötürülməsi üçün ödəniləcək məbləği (çıxış qiyməti) ifadə edir. Bu dəyərin ən dürüst göstəricisi fəal bazardakı kotirovka olunan qiymətlərdir. Fəal bazar dedikdə, aktiv və öhdəliklər üzrə əməliyyatların mütəmadi olaraq, kafi həcmdə və tezlikdə həyata keçirildiyi mühit nəzərdə tutulur. Belə bazarda maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri, mövcud bazar qiymətinin sahib olunan vahidlərin sayına hasili ( $P \times Q$ ) kimi müəyyən edilir. Bu yanaşma, hətta müəssisənin sahib olduğu mövqeyin həcmi bazardakı gündəlik dövriyyədən yüksək olduqda və ya satış sifarişi bazar qiymətinə potensial təsir göstərə bildikdə belə dəyişməz qalır.

Ədalətli dəyərin qiymətləndirilməsi zamanı istifadə olunan məlumatların (inputların) əhəmiyyətliliyindən asılı olaraq, Cəmiyyət aşağıdakı üç səviyyəli iyerarxiyadan istifadə edir:

1-ci Səviyyə: Eyni (eyni cinsli) aktiv və ya öhdəliklər üçün fəal bazarlarda kotirovka olunan (düzəliş edilməmiş) qiymətlər əsasında aparılan qiymətləndirmələr;

2-ci Səviyyə: Birbaşa (qiymət şəklində) və ya dolayısı ilə (qiymətlərdən törədilmiş) müşahidə edilə bilən əhəmiyyətli ilkin məlumatların tətbiq edildiyi qiymətləndirmə modelləri;

3-cü Səviyyə: Yalnız müşahidə oluna bilən bazar məlumatlarına əsaslanmayan və qiymətləndirmə üçün əhəmiyyətli dərəcədə müşahidə edilə bilməyən ilkin məlumatların (fərziyyələrin) istifadə edildiyi üsullar.

Əməliyyat xərcləri maliyyə alətinin əldə edilməsi, buraxılışı və ya özgəninkiləşdirilməsi ilə birbaşa bağlı olan inkremental xərcləri ifadə edir. Inkremental xərclər dedikdə, yalnız konkret əməliyyat həyata keçirildiyi təqdirdə yaranan və əməliyyat baş tutmadığı halda qarşısı alına bilən əlavə xərclər nəzərdə

tutulur.

Əməliyyat xərclərinin tərkibinə aşağıdakı ödənişlər daxildir:

Agentlərə (o cümlədən satış üzrə agent qismində çıxış edən işçilərə), məsləhətçilərə, brokerlərə və dilerlərə ödənilmiş komissiya haqları;

Tənzimləyici orqanlara və fond birjalarına edilən məcburi ödənişlər;

Mülkiyyət hüququnun ötürülməsi ilə bağlı tətbiq olunan vergi və dövlət rüsumları.

Borc öhdəlikləri üzrə mükafat (premium) və ya diskontlar, maliyyələşdirmə üzrə faiz xərcləri, habelə daxili inzibati və ya saxlama xərcləri əməliyyat xərclərinə aid edilmir və bu qəbildən olan xərclər yarandıqı dövrün mənfəət və ya zərərinə əks etdirilir.

Maliyyə aktivinin və ya öhdəliyinin amortizasiya edilmiş dəyəri, ilkin tanınma zamanı ölçülən məbləğdən əsas borc ödənişlərinin çıxılması, habelə ilkin məbləğlə ödəmə müddətindəki məbləğ arasındakı fərqin effektiv faiz metodu ilə hesablanmış amortizasiyasının (mükafat və ya diskontun) əlavə edilməsi və ya çıxılması ilə müəyyən edilir. Maliyyə aktivləri üçün bu göstərici, həmçinin dəyərsizləşmə üzrə gözlənilən kredit zərərlərinin (ehtiyatların) çıxılması ilə düzəldə bilər.

Hesablanmış faizlərin tərkibinə ilkin uçot zamanı təxirə salınmış əməliyyat xərcləri, habelə ödəniş məbləği üzrə yaranan hər hansı mükafat (premium) və ya diskontun amortizasiyası daxildir.

Hesablanmış faiz gəlirləri və xərcləri, o cümlədən hesablanmış kupon gəlirləri və amortizasiya edilmiş diskont/mükafat (o cümlədən təxirə salınmış komissiyalar) maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda ayrıca maddə kimi təqdim edilmir; bu məbləğlər birbaşa olaraq müvafiq maliyyə alətlərinin balans dəyərinə (carrying amount) daxil edilir.

Effektiv faiz metodu — maliyyə alətinin amortizasiya edilmiş dəyərinin hesablanması və müvafiq dövr üzrə faiz gəlirlərinin və ya xərclərinin bölüşdürülməsi üsuludur. Effektiv faiz dərəcəsi (EFD), maliyyə alətinin gözlənilən xidmət müddəti (və ya müvafiq hallarda daha qısa müddət) ərzində təxmin edilən gələcək pul vəsaitlərinin daxilolmalarını və ya ödənişlərini (gözlənilən kredit zərərləri istisna olmaqla) maliyyə alətinin xalis balans dəyərinə diskontlaşdıraraq dəqiq dərəcədir.

EFD-nin hesablanmasına müqavilə tərəfləri arasında ödənilən və dərəcənin ayrılmaz tərkib hissəsi hesab olunan bütün komissiya haqları, əməliyyat xərcləri və digər mükafat (premium) və ya diskontlar daxildir.

Dəyişkən faiz dərəcəli alətlər üçün effektiv faiz dərəcəsi, bazar spredlərini əks etdirən mükafatlar və ya bazar kotirovkalarından asılı olmayan digər dəyişkən amillər istisna olmaqla, növbəti faiz dəyişmə tarixinə qədər olan pul axınlarını diskontlaşdırmaq üçün tətbiq edilir. Sözügedən mükafat və diskontlar alətin gözlənilən tədavül müddəti ərzində sistemli şəkildə amortizasiya olunaraq balans dəyərində əks etdirilir.

#### **Maliyyə Alətlərinin İlkin Tanınması və Qiymətləndirilməsi**

Cəmiyyət maliyyə aktivlərini və öhdəliklərini yalnız müvafiq alət üzrə müqavilə tərəfi olduqda maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda tanıyır. İlkin tanınma zamanı maliyyə alətləri ədalətli dəyərlə qiymətləndirilir. Mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərlə uçota alınmayan alətlər üzrə ilkin dəyərə onların əldə edilməsi və ya buraxılması ilə birbaşa bağlı olan əməliyyat xərcləri əlavə edilir.

İlkin tanınma zamanı ədalətli dəyər ən dürüst göstəricisi əməliyyat qiymətidir. Əgər ilkin tanınma zamanı müəyyən edilmiş ədalətli dəyər əməliyyat qiymətindən fərqlənərsə, yaranmış fərq (mənfəət və ya

zərər) yalnız həmin dəyər eyni alət üzrə digər cari bazar əməliyyatlarının müşahidəsi və ya yalnız müşahidə olunan bazar məlumatlarına əsaslanan qiymətləndirmə modeli ilə təsdiq edildiyi təqdirdə hesabatlarda əks olunur.

Bazar qaydaları və ya qanunvericiliklə müəyyən edilmiş müddət ərzində aktivin çatdırılmasını tələb edən maliyyə aktivlərinin alışı və satışı (standart şərtlərlə həyata keçirilən əməliyyatlar) hesablaşma tarixi deyil, əməliyyat tarixində (tərəflərin öhdəliyi qəbul etdiyi tarixdə) uçota alınır. Digər bütün alış əməliyyatları isə müəssisənin müqavilə öhdəliklərinə hüquqi tərəf olduğu andan etibarən tanınır.

#### **Maliyyə alətlərinin təsnifatı**

Cəmiyyət maliyyə aktivlərini onların idarə edilməsi üzrə biznes modeli və müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti xüsusiyyətlərinə (SPPI testi) əsasən aşağıdakı kateqoriyalar üzrə təsnifləşdirir:

Amortizasiya edilmiş dəyər: Aktiv yalnız müqavilə üzrə pul vəsaitlərini toplamaq məqsədilə saxlanıldıqda və ödənişlər yalnız əsas borc və faizlərdən (YƏMFÖ) ibarət olduqda tətbiq edilir.

Digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyər (DMGVƏD): Aktiv həm pul vəsaitlərinin toplanması, həm də satış məqsədilə saxlanıldıqda və YƏMFÖ kriteriyasına cavab verdikdə tətbiq edilir.

Qeyd: Ticarət məqsədli olmayan kapital investisiyaları üçün bu model fərdi qaydada və geri dönməz olaraq seçilə bilər.

Mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyər (MZVƏD): Yuxarıdakı kateqoriyalara daxil olmayan bütün digər maliyyə aktivləri bu qrupda təsnif edilir.

Xüsusi təyinat: Cəmiyyət, ölçmə prinsiplərinin fərqliliyindən yaranan uçot uyğunsuzluğunu (accounting mismatch) aradan qaldırmaq məqsədilə, ilkin tanınma zamanı istənilən maliyyə aktivini dönməz olaraq MZVƏD kateqoriyasına aid edə bilər.

#### **Biznes modelinin qiymətləndirilməsi**

Cəmiyyət maliyyə aktivlərinin təsnifatını müəyyən etmək üçün onların idarə olunduğu biznes modelinin məqsədini fərdi portfeller səviyyəsində qiymətləndirir. Bu qiymətləndirmə rəhbərliyin strateji yanaşmasını və əməliyyat məlumatlarının daxili hesabatlılıq sistemində əks olunma qaydasını əsas götürür.

Qiymətləndirmə zamanı aşağıdakı əsas amillər nəzərə alınır:

Portfel Siyasəti və Stratejiya: Portfel üçün müəyyən edilmiş rəsmi siyasətlər və onların praktik tətbiqi, o cümlədən strategiyanın müqavilə üzrə faiz gəlirlərinin əldə edilməsinə, aktiv-öhdəliklərin müddət (duration) uyğunluğuna və ya aktivlərin satışı vasitəsilə likvidliyin təmin edilməsinə yönəlməsi;

Performansın Monitorinqi: Portfelin göstəricilərinin hansı meyarlar əsasında qiymətləndirilməsi və bu məlumatların rəhbərliyə təqdim olunma forması;

Risqlərin İdarə Edilməsi: Biznes modelinin effektivliyinə təsir edən spesifik risklər və həmin risklərin idarə olunması üzrə tətbiq edilən mexanizmlər;

Motivasiya Sistemi: Menecerlərin mükafatlandırılma strukturunun aktivlərin ədalətli dəyərinə, yoxsa toplanmış pul vəsaitlərinin hərəkətinə (nəgd axınlarına) əsaslanması;

Satış Fəaliyyətinin Təhlili: Əvvəlki dövrlərdəki satışların tezliyi, həcmi, vaxtı və səbəbləri, habelə gələcək satış gözləntiləri. Satışlar haqqında məlumatlar ayrıca deyil, müəssisənin ümumi məqsədlərinə nail olma

dərəcəsinə və pul axınlarının realizasiya üsulunu müəyyən etmək üçün kompleks şəkildə dəyərləndirilir.

### **Müqavilə Üzrə Pul Vəsaitlərinin Hərəkətinin Yalnız Əsas Məbləğ və Faiz Ödənişləri Olub-Olmamasının Qiymətləndirilməsi**

Cəmiyyət maliyyə aktivlərinin təsnifatını müəyyən etmək məqsədilə müqavilə üzrə pul axınlarının yalnız əsas borc və faiz ödənişlərindən ibarət olub-olmamasını (SPPI kriteriyası) qiymətləndirir.

Əsas Anlayışlar:

Əsas məbləğ: Alətin ilkin tanınma anındakı ədalətli dəyəridir.

Faiz: Pulun zaman dəyəri, kredit və likvidlik riski, inzibati xərclər və mənfəət marjası üçün alınan kompensasiyadır.

Qiymətləndirmə Meyarları:

Ödənişlərin məbləğini və ya vaxtını dəyişə bilən aşağıdakı amillər xüsusi yoxlanılır:

Şərti hadisələr: Pul axınlarını dəyişdirən təsadüfi (kontingent) hallar;

Leverac (Leverage): Ödənişlərin volatilliyini (dəyişkənliyini) artıran amillər;

Ödəniş şərtləri: Vaxtından əvvəl ödəniş və ya müddətin uzadılması hüquqları;

Regressiz (Non-recourse) aktivlər: Tələb hüququnun yalnız konkret aktivlərlə məhdudlaşması;

Pulun zaman dəyəri: Faiz dərəcələrinin yenilənməsi kimi zaman dəyərində təsir edən xüsusiyyətlər.

### **Maliyyə Aktivlərinin Yenidən Təsnifləşdirilməsi**

Maliyyə aktivləri ilkin tanınmadan sonra, bir qayda olaraq, yenidən təsnifləşdirilmir. Bunun yeganə istisnası Cəmiyyətin maliyyə aktivlərinin idarə edilməsi üzrə tətbiq etdiyi biznes modelində köklü dəyişikliklərin baş verməsidir. Bu cür hallarda yenidən təsnifləşdirmə perspektiv qaydada (gələcəyə yönəlik) tətbiq edilir və əvvəlki dövrlərin göstəricilərinə təsir göstərmir.

### **Maliyyə Aktivlərinin Dəyərsizləşməsi: GKİ Modeli**

Cəmiyyət amortizasiya edilmiş dəyərlə və DMGVƏD kateqoriyasında uçota alınan borc alətləri, habelə kredit öhdəlikləri və maliyyə zəmanəti müqavilələri üzrə Gözlənilən Kredit Zərərlərini (GKİ) perspektiv əsasda qiymətləndirir.

GKİ-nin Ölçülmə Prinsipləri:

GKİ-nin hesablanması aşağıdakı elementləri əks etdirən qərəzsiz və ehtimalla çəkilmiş məbləğdir:

Mümkün nəticələrin geniş spektri nəzərə alınmaqla müəyyən edilmiş ehtimal olunan məbləğ;

Pulun zaman dəyəri;

Hesabat tarixində əlavə xərc və səy çəkmədən əldə edilə bilən keçmiş hadisələr, cari şərait və gələcək iqtisadi proqnozlar barədə məqbul məlumatlar.

Üç Mərhələli Dəyərsizləşmə Modeli:

Cəmiyyət ilkin tanınmadan sonra kredit riskinin dəyişməsindən asılı olaraq aşağıdakı üç mərhələli model tətbiq edilir:

1-ci Mərhələ: Kredit keyfiyyəti əhəmiyyətli dərəcədə pisləşməyən aktivlər. Ehtiyat növbəti 12 aylıq GKİ miqdarında yaradılır.

2-ci Mərhələ: İlkin tanınmadan sonra Kredit Riskinin Əhəmiyyətli Artımı (KRƏA) müşahidə olunan, lakin defolt vəziyyətində olmayan aktivlər. Ehtiyat Ömürlük GKİ əsasında hesablanır.

3-cü Mərhələ: Kredit üzrə dəyərsizləşmiş (defolt) aktivlər. Ehtiyat Ömürlük GKİ əsasında ölçülür və faiz gəliri xalis balans dəyəri üzrə hesablanır.

Xüsusi Kateqoriyalar:

SƏKD Aktivlər: Satın alındıqda və ya yaradıldıqda kredit üzrə dəyərsizləşmiş aktivlər üçün GKİ hər zaman ömürlük əsasda tanınır.

Təqdimat: Amortizasiya edilmiş dəyərlə ölçülən aktivlər üzrə ehtiyat aktivin balans dəyərindən çıxılır. Kredit öhdəlikləri və zəmanətlər üzrə ehtiyatlar isə ayrıca öhdəlik kimi tanınır.

### **GKİ üzrə Ehtiyatların Maliyyə Hesabatında Təqdim Edilməsi**

Cəmiyyət GKİ üzrə formalaşdırılmış zərər ehtiyatlarını aktivin növündən və ölçülmə metodundan asılı olaraq aşağıdakı qaydada təqdim edir:

Amortizasiya edilmiş dəyərlə ölçülən aktivlər: Zərər ehtiyatları müvafiq maliyyə aktivlərinin ümumi balans dəyərindən (gross carrying amount) çıxılmaqla (kontra-aktiv hesabında) əks etdirilir.

Kredit öhdəlikləri və maliyyə zəmanəti müqavilələri: Bu alətlər üzrə hesablanmış GKİ məbləğləri hesabatın pasiv hissəsində, öhdəlik (ehtiyat) maddəsi kimi tanınır.

Birləşdirilmiş komponentlər (İstifadə edilmiş və edilməmiş hissələr): Maliyyə aləti həm istifadə edilmiş (kredit), həm də istifadə edilməmiş (öhdəlik) komponentdən ibarət olduqda və GKİ-ni bu hissələr üzrə ayrı-ayrılıqda müəyyən etmək mümkün olmadıqda:

Birgə zərər ehtiyatı aktivin (istifadə edilmiş hissənin) ümumi balans dəyərindən çıxılır.

Ehtiyatın aktivin balans dəyərini aşan hissəsi isə öhdəliklər bölməsində təqdim olunur.

DMGVƏD kateqoriyalı borc alətləri: Bu aktivlər hesabatda ədalətli dəyərlə əks olunduğu üçün zərər ehtiyatı aktivin balans məbləğini azaltmır. Bunun əvəzinə, GKİ məbləği kapitalın tərkib hissəsi olan ədalətli dəyər ehtiyatında (revalvasiya ehtiyatı) tanınır və mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda müvafiq xərc kimi uçota alınır.

### **Maliyyə Aktivlərinin Tanınmasının Dayandırılması**

Cəmiyyət maliyyə aktivini balansdan yalnız aşağıdakı hallarda çıxarır:

1. Hüquqların xitam verilməsi:

Aktiv üzrə pul vəsaitlərinin daxilolmasına dair müqavilə hüquqlarının müddəti bitdikdə (məsələn, borc tam ödənildikdə).

2. Aktivin ötürülməsi (Transfer):

Pul vəsaitlərinin hərəkəti üzrə hüquqlar başqa tərəfə ötürüldükdə və ya "ötürülmə müqaviləsi" (pass-through arrangement) bağlandıqda; və Aktivlə bağlı bütün risk və mükafatlar (rewards) əsas etibarilə digər tərəfə keçdikdə.

3. Nəzarətin itirilməsi:

Cəmiyyət risk və mükafatları nə tam ötürmədikdə, nə də özündə saxlamadıqda, aktiv üzərində nəzarət hüququnu yoxlayır:

Əgər Cəmiyyət aktiv üzərində nəzarəti saxlamayıbsa, tanınma dayandırılır.

Nəzarət nə zaman saxlanılmış hesab olunur? Əgər qarşı tərəf (alıcı) aktivini üçüncü tərəfə satmaqda praktiki olaraq məhdudiyətlərlə üzləşirsə, deməli, ilkin sahib (Cəmiyyət) hələ də aktivə nəzarət edir.

Maliyyə hesabatlarının "Uçot siyasəti" bölməsi üçün bu mətni daha axıcı, terminoloji cəhətdən dəqiq və MHBS 9 standartlarına uyğun aşağıdakı kimi formalaşdırmaq olar:

### **Pul Vəsaitləri və Onların Ekvivalentləri**

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri — kassadakı nağd vəsaitlərdən, banklardakı tələbli depozitlərdən

və ilkin yerləşdirmə tarixindən etibarən ödəmə müddəti üç ay və ya daha az olan, dəyərinin dəyişməsi üzrə cüzi risk daşıyan yüksək likvidli maliyyə investisiyalarından ibarətdir.

**Uçot və Qiymətləndirmə:**

Bu aktivlər amortizasiya edilmiş dəyərlə (AD) uçota alınır, çünki:

**Biznes modeli:** Onlar müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin toplanması məqsədilə saxlanılır;

**SPPI testi:** Onların müqavilə şərtləri yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişlərindən (YƏMFÖ) ibarətdir;

**Təsnifat:** Bu aktivlər MZVƏD (mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyər) kimi müəyyən edilməmişdir.

**Qanunvericilik Təsirləri:**

Yalnız qanunvericilikdən irəli gələn xüsusiyyətlər (məsələn, müəyyən ölkələrdəki təminat qaydaları) müqavilənin spesifik şərtlərinə daxil edilmədiyi təqdirdə, YƏMFÖ testinin nəticələrinə təsir göstərmir. Bu, qanunvericilik aktlarında sonradan edilə biləcək dəyişikliklərin aktivin cari təsnifatına maneə törətməməsini təmin edir.

### **Müştərilərə Verilmiş Kreditlər və Silinmə Siyasəti**

Cəmiyyət müştərilərə verilmiş kreditləri vəsaitlərin faktiki təqdim edildiyi (avans verildiyi) tarixdə tanıyır. Kreditlər biznes modelinə və müqavilə üzrə pul axınlarının xüsusiyyətlərinə (YƏMFÖ/SPPI testi) əsasən aşağıdakı kateqoriyalar üzrə təsnif edilir:

#### **1. Qiymətləndirmə Kateqoriyaları:**

**Amortizasiya edilmiş dəyər (AD):** Kreditlər müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin toplanması məqsədilə saxlanıldıqda, ödənişlər yalnız əsas borc və faizlərdən (YƏMFÖ) ibarət olduqda və könüllü olaraq MZVƏD kimi müəyyən edilmədikdə bu kateqoriyada uçota alınır.

**Mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyər (MZVƏD):** YƏMFÖ sınağından keçməyən və ya digər təsnifat meyarlarına cavab verməyən (məsələn, mənfəətə şərikli və ya indeksləşdirilmiş) kreditlər bu kateqoriyada əks olunur.

#### **2. Aktivlərin Balansdan Silinməsi (Write-offs):**

Maliyyə aktivlərinin tam və ya qismən bərpa edilməsi ilə bağlı əsaslı gözlənti olmadıqda, həmin aktivlər balansdan silinir. Bu proses tanınmanın dayandırılması hadisəsi hesab olunur.

**Meyar:** Borcalanın borcu ödəmək üçün kifayət qədər aktivinin və ya gəlir mənbəyinin olmadığı müəyyən edildikdə silinmə həyata keçirilir.

**Səviyyə:** Qiymətləndirmə hər bir maliyyə aktivini üzrə fərdi qaydada aparılır.

#### **3. Silinmədən Sonra Bərpa:**

Cəmiyyət balansdan silinmiş aktivlər üzrə borcların qaytarılması üçün hüquqi tədbirləri davam etdirə bilər. Bu tədbirlər nəticəsində əldə olunan vəsaitlər daxilolma tarixində GKİ (Gözlənilən Kredit Zərərləri) üzrə ehtiyatın azalması kimi mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda tanınır.

### **Maliyyə Öhdəlikləri, Kapital və Törəmə Alətlər**

#### **1. Təsnifat və Qiymətləndirmə**

**Öhdəlik vs Kapital:** Maliyyə alətləri hüquqi formasından asılı olmayaraq, iqtisadi mahiyyətinə görə təsnif edilir. Nağd vəsaitin ödənilməsi üzrə qaçılmaz öhdəlik yaradan alətlər maliyyə öhdəliyi, müəssisənin aktivlərindəki qalıq payı təmsil edən alətlər isə kapital hesab olunur.

Borc Vəsaitləri: İlk tanınma zamanı birbaşa əməliyyat xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyərlə, sonradan isə effektiv faiz dərəcəsi metodu ilə amortizasiya edilmiş dəyərlə ölçülür.

## 2. Tanınmanın Dayandırılması və Modifikasiya

Öhdəlik yerinə yetirildikdə, ləğv edildikdə və ya müddəti bitdikdə balansdan silinir.

Əhəmiyyətli dəyişiklik: Borc şərtləri köklü şəkildə dəyişdirildikdə (məsələn, faiz və ya müddət əhəmiyyətli dərəcədə fərqləndikdə), köhnə öhdəlik silinir və yeni öhdəlik tanınır. Yaranan fərq dərhal mənfəət və ya zərər kimi uçota alınır.

## 3. Törəmə Maliyyə Alətləri

Xarakteristikası: Təşkilatın birjadankənar (OTC) bazarda bağladığı valyuta törəmə alətləri (məsələn, forvard müqavilələri) bazar dəyişənlərindən (məzənnə, faiz) asılı olaraq qiymətləndirilir.

Uçot qaydası: Törəmə alətlər ədalətli dəyərlə uçota alınır. Bazar şəraitindən asılı olaraq onlar maliyyə aktivləri (əlvərişli şərtlər) və ya maliyyə öhdəliyi (əlvərişsiz şərtlər) kimi təqdim olunur.

Forvardlar: Gələcək tarix üçün müəyyən edilmiş qiymətlə maliyyə alətinin alqı-satqısını nəzərdə tutan fərdiləşdirilmiş müqavilələrdir. Onların ədalətli dəyərindəki dəyişikliklər vaxtaşırı hesabatlarda əks etdirilir.

## İcarə Uçotu Siyasəti (İcarəçi üzrə)

Təşkilat qısa müddətli icarələr (12 ay və ya daha az) və aşağı dəyərli aktivlərin icarəsi istisna olmaqla, bütün icarə müqavilələri üçün vahid model tətbiq edir. Bu model çərçivəsində İstifadə Hüququ olan Aktiv (İHA) və İcarə Öhdəliyi tanınır.

### 1. İstifadə Hüququ olan Aktivlər (İHA)

Təşkilat İHA-nı icarənin başlanğıc tarixində (aktivin istifadəyə verildiyi an) tanıyır.

İlkin ölçülmə: Maya dəyərində icarə öhdəliyinin ilkin məbləği, başlama tarixinə qədər edilmiş ödənişlər və birbaşa ilkin xərclər daxil edilir (alınmış təşviqlər çıxılır).

Sonrakı ölçülmə: Aktiv yığılmış amortizasiya və dəyərsizləşmə zərərləri çıxılmaqla uçota alınır.

Amortizasiya: Adətən icarə müddəti və aktivin faydalı ömründən daha qısa olanı ərzində düz xətt metodu ilə hesablanır. Əgər mülkiyyət hüququnun keçməsi və ya alış opsiyonu əminliyi varsa, amortizasiya aktivin tam faydalı ömrü boyu hesablanır.

### 2. İcarə Öhdəlikləri

İcarənin başlanğıc tarixində öhdəlik hələ ödənilməmiş icarə ödənişlərinin cari dəyəri ilə ölçülür.

Diskontlaşdırma: Ödənişləri cari dəyərə gətirmək üçün müqavilədəki daxili faiz dərəcəsi, bu mümkün olmadıqda isə Təşkilatın əlavə borclanma faiz dərəcəsi tətbiq olunur.

Ödənişlərin tərkibi: Bura sabit ödənişlər, indeksə/dərəcəyə bağlı dəyişkən ödənişlər, qalıq dəyər zəmanəti üzrə gözlənilən ödənişlər və satınalma/xitam cərimələri (əgər icrası ehtimal olunursa) daxildir.

Dəyişkən ödənişlər: İndeksə bağlı olmayan dəyişkən ödənişlər baş verdiyi dövrdə birbaşa xərc kimi tanınır.

### 3. Yenidən Qiymətləndirmə və Modifikasiya

İcarə öhdəliyi aşağıdakı hallarda yenidən ölçülür və müvafiq düzəliş İHA-nın balans dəyərində əks etdirilir:

İcarə müddətinin dəyişməsi;

Gələcək icarə ödənişlərinin təyin edilməsi üçün istifadə olunan indeks və ya faiz dərəcəsinin dəyişməsi;

Satınalma opsiyonunun qiymətləndirilməsində dəyişiklik.

### **Maddi və Qeyri-maddi Aktivlərin Uçot Siyasəti**

#### **1. Torpaq, Tikili və Avadanlıqlar (TTA)**

TTA obyektləri yığılmış amortizasiya və dəyərsizləşmə zərərləri çıxılmaqla, ilkin dəyər (maya dəyəri) modeli ilə uçota alınır.

Təmir və texniki qulluq: Cari xidmət xərcləri çəkildiyi dövrdə mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda tanınır.

Tanınmanın dayandırılması: Aktiv hesabdan silindikdə və ya gələcəkdə iqtisadi mənfəət gətirməyəcəyi gözlənildikdə balansdan çıxarılır. Satışdan yaranan gəlir və ya zərər xalis satış daxilolmaları ilə aktivin balans dəyəri arasındakı fərq kimi müəyyən edilir.

#### **2. Qeyri-maddi Aktivlər (QMA)**

Bura proqram təminatı və fərdiləşdirmə xərcləri daxildir.

Müəyyən istifadə müddəti olan QMA: İlkin dəyərdən yığılmış amortizasiya çıxılmaqla göstərilir və düz xətt metodu ilə xərcə silinir.

Qeyri-müəyyən istifadə müddəti olan QMA: Amortizasiya olunmur, lakin hər il (və ya dəyərsizləşmə əlaməti olduqda) test edilir.

#### **3. Amortizasiya Normaları**

Aktivlərin faydalı istifadə müddətləri, qalıq dəyərləri və amortizasiya metodları hər il nəzərdən keçirilir. Dəyişikliklər perspektiv (gələcəyəönümlü) tətbiq olunur:

<b>Aktivin növü</b>	<b>İllik amortizasiya dərəcəsi</b>
Mebel və ofis avadanlıqları	20% – 33%
Kompüter avadanlıqları	33%
Digər aktivlər	20%
İstifadə hüququ olan aktivlər (İHA)	İcarə müqaviləsinin müddəti üzrə

#### **4. Aktivlərin Dəyərsizləşməsi (MHS 36)**

Hər hesabat tarixində aktivlərin dəyərsizləşmə əlamətləri (fiziki aşınma, bazar dəyərinin düşməsi və s.) yoxlanılır.

Bərpa edilən məbləğ: Aktivin satış xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyəri ilə istifadə dəyərindən (gələcək pul axınlarının cari dəyəri) daha yüksək olanıdır.

Uçot qaydası: Əgər balans dəyəri bərpa edilən məbləği aşarsa, aktiv həmin məbləğə qədər silinir və zərər dərhal mənfəət və zərər hesabatında tanınır.

Nağd pul əmələ gətirən vahidlər (NPÖV): Fərdi aktiv üzrə bərpa edilən məbləği təyin etmək mümkün olmadıqda, qiymətləndirmə aktivin aid olduğu ən kiçik vahid (biznes sahəsi) üzrə aparılır.

### **Müsadirə Edilmiş Girovların Uçotu Siyasəti**

Cəmiyyət kredit risklərini azaltmaq məqsədilə müştərilərin öhdəlikləri müqabilində girov təminatı qəbul edir. Borcalan tərəfindən öhdəliklər yerinə yetirilmədikdə, müvafiq aktivlər borcun bərpası məqsədilə müsadirə olunur.

#### **1. İlkin Tanınma**

Müsadirə edilmiş girov (əmlak) balansda ilk dəfə tanınarkən, həmin girovun aid olduğu kreditin balans dəyərində (və ya müqavilə şərtlərindən asılı olaraq ədalətli dəyərində) bərabər məbləğdə uçota alınır. Bu

proses faktiki olaraq maliyyə aktivinin (kreditin) qeyri-maliyyə aktivinə çevrilməsini təmsil edir.

## 2. Sonrakı Ölçülmə

Müsadirə edilmiş aktivlər balansda aşağıdakı iki məbləğdən daha kiçik olanı ilə əks etdirilir:

Balans dəyəri;

Satış xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyər.

Əgər aktivin satış xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyəri onun balans dəyərindən aşağı düşərsə, yaranan fərq mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda dəyərsizləşmə zərəri kimi tanınır.

## 3. Təyinat üzrə Təsnifat

Müsadirə edilmiş aktivlər onların gələcək istifadə məqsədindən asılı olaraq qruplaşdırılır:

Satış məqsədli aktivlər: Tez bir zamanda realizasiya edilməsi nəzərdə tutulan əmlaklar (adətən "Digər aktivlər" tərkibində);

İnvestisiya əmlakı: İcarə gəliri və ya dəyər artımı məqsədilə saxlanılan daşınmaz əmlaklar.

## Vergi Uçotu Siyasəti

Cəmiyyətin vergi xərcləri cari və təxirə salınmış vergi xərclərinin cəmindən ibarətdir.

### 1. Cari Vergi Xərci

Cari vergi xərci hesabat dövrü ərzində qüvvədə olan vergi qanunvericiliyinə əsasən hesablanmış vergi mənfəəti üzrə ödənilməli olan məbləğdir.

Fərqlilik: Vergi mənfəəti bəzi gəlir və xərclərin vergi bazasına daxil edilməməsi (daimi fərqlər) və ya fərqli dövrlərdə tanınması (müvəqqəti fərqlər) səbəbindən mühasibat mənfəətindən fərqlənir.

### 2. Təxirə Salınmış Vergi (TSV)

Təxirə salınmış vergi, aktiv və öhdəliklərin balans dəyəri ilə onların vergi bazası arasındakı müvəqqəti fərqlər üzrə "öhdəlik üsulu" ilə hesablanır.

TSV Öhdəliyi: Gələcəkdə vergi ödənişlərini artıran bütün vergi tutulan müvəqqəti fərqlər üçün tanınır.

TSV Aktiv: Gələcəkdə vergi ödənişlərini azaldan çıxılan müvəqqəti fərqlər üçün tanınır. Bu aktiv yalnız gələcəkdə ondan istifadə etməyə imkan verən kifayət qədər vergi mənfəətinin əldə ediləcəyi ehtimal olunduğu halda tanınır.

### 3. Tanınma üzrə İstisnalar və Qiymətləndirmə

İlkin tanınma istisnası: Biznes kombinasiyaları (birləşmələr) istisna olmaqla, aktiv və ya öhdəliyin ilkin tanınması zamanı yaranan və nə mühasibat, nə də vergi mənfəətinə təsir etməyən müvəqqəti fərqlər üzrə TSV tanınmır.

Qudvil: Qudvilin ilkin tanınması zamanı yaranan müvəqqəti fərqlər üzrə TSV öhdəliyi tanınır.

Dərəcələrin tətbiqi: TSV aktiv və öhdəlikləri, aktivin realizasiya olunduğu və ya öhdəliyin yerinə yetirildiyi dövrdə qüvvədə olacağı gözlənilən (hesabat tarixinə qüvvəyə minmiş) vergi dərəcələri ilə ölçülür.

### 4. Aktivlərin Yenidən Qiymətləndirilməsi

Təxirə salınmış vergi aktivinin balans dəyəri hər hesabat tarixində nəzərdən keçirilir. Əgər gələcəkdə aktivi reallaşdırmaq üçün kifayət qədər vergi mənfəətinin əldə edilməsi artıq ehtimal olunmursa, aktivin balans dəyəri müvafiq məbləğdə azaldılır.

### **Faiz Gəliri və Xərcinin Tanınması Siyasəti**

Cəmiyyət amortizasiya edilmiş dəyərlə və ya DMGVƏD kateqoriyasında uçota alınan borc alətləri üzrə faiz gəliri və xərclərini Effektiv Faiz Dərəcəsi (EFD) metodundan istifadə etməklə tanıyır.

#### **1. Effektiv Faiz Dərəcəsi (EFD) Metodu**

EFD maliyyə alətinin gözlənilən istismar müddəti ərzində gələcək pul ödənişlərini və ya daxilolmalarını aktivin xalis balans dəyərinə diskontlaşdırılan dərəcədir. Bu dərəcəyə aşağıdakılar daxildir:

Müqavilə tərəfləri arasında ödənilmiş və ya alınmış bütün komissiya və haqlar;

Sövdələşmə (əməliyyat) xərcləri;

Digər bütün mükafat (premium) və ya güzəştlər (diskontlar).

#### **2. EFD-nin Tərkib Hissəsi Olan Komissiyalar**

Aktivin yaradılması və ya öhdəliyin buraxılması ilə birbaşa bağlı olan aşağıdakı haqlar EFD-yə daxil edilərək alətin ömrü boyu amortizasiya olunur:

Borcalanın ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi;

Zəmanətlərin və ya girovun dəyərləndirilməsi və qeydiyyatı;

Alətin şərtlərinin razılaşdırılması və sənədləşmə xərcləri.

Kredit öhdəlikləri üzrə qeyd: Bazar faizləri ilə kredit verilməsi üzrə öhdəlik üçün alınan haqlar, əgər kreditin veriləcəyi ehtimal olunursa və Təşkilat onu qısa müddətdə satmağı planlaşdırmırsa, EFD-nin tərkib hissəsi kimi tanınır.

#### **3. Faiz Gəlirinin Hesablanma Qaydası**

Faiz gəliri aktivin vəziyyətindən asılı olaraq iki fərqli məbləğ üzrə hesablanır:

<b>Aktivin Vəziyyəti</b>	<b>Hesablama Bazası</b>
Standart aktivlər (1-ci və 2-ci Mərhələ)	Ümumi balans dəyəri (Gross Carrying Amount) üzrə
Kredit üzrə dəyərsizləşmiş aktivlər (3-cü Mərhələ)	Amortizasiya edilmiş dəyər (GKI ehtiyatı çıxıldıqdan sonra qalan xalis məbləğ) üzrə
SƏKD Aktivlər (Satın alındıqda dəyərsizləşmiş)	Amortizasiya edilmiş dəyər üzrə (kredit üzrə düzəliş edilmiş EFD tətbiq olunmaqla)

#### **4. Xüsusi Kateqoriya: SƏKD Aktivlər**

Satın alındıqda və ya yaradıldıqda kredit üzrə dəyərsizləşmiş (SƏKD) aktivlər üçün EFD ilkin tanınma zamanı ehtimal olunan pul axınlarını (ilkin gözlənilən kredit zərərləri daxil olmaqla) aktivin ədalətli dəyərinə diskontlaşdırmaqla müəyyən edilir. Bu halda EFD "kredit üzrə tənzimlənmiş" hesab olunur.

### **Haqq və Komissiya Gəlirlərinin Tanınması**

Cəmiyyət komissiya gəlirlərini onların xarakterindən asılı olaraq iki əsas üsulla tanıyır:

#### **1. Effektiv Faiz Dərəcəsinə (EFD) daxil edilənlər:**

Kredit komissiyaları: Kreditin verilməsi ilə birbaşa bağlı olan haqlar və xərclər təxirə salınır (balansda kapitallaşdırılır) və kreditin ömrü boyu EFD-nin tərkib hissəsi kimi gəlirə daxil edilir.

Kredit öhdəliyi haqları: Əgər gələcəkdə kreditin veriləcəyi ehtimal olunursa, bu haqlar da təxirə salınır və kredit istifadə edildikdən sonra EFD-yə düzəliş kimi tanınır.

2. Birbaşa Mənfəət və ya Zərərdə tanınanlar:

Xidmət haqları: Müştərilərə göstərilən konkret xidmətlər (məsələn, hesabların idarə edilməsi, köçürmələr) icra edildiyi anda gəlir kimi tanınır.

İstifadə olunmayan öhdəliklər: Əgər kredit öhdəliyinin reallaşması ehtimal olunmursa, haqq öhdəlik müddəti ərzində (düz xətt metodu ilə) tanınır.

Xitam verilmiş öhdəliklər: Kredit verilmədən öhdəlik müddəti başa çatarsa, təxirə salınmış komissiya dərhal gəlirə silinir.

#### **İşçilər üzrə Öhdəliklər və Təqaüd Proqramları**

Dövlət Sosial Təminatı:

Təşkilatın işçilərin sosial təminatı üzrə öhdəlikləri yalnız Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə müəyyən edilmiş məcburi dövlət sosial sığorta haqlarının ödənilməsi ilə məhdudlaşır.

Uçot qaydası: Bu haqlar müvafiq əmək haqqı xərclərinin yarandığı dövrdə mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda tanınır.

Təqaüd öhdəlikləri: İşçilər təqaüdə çıxdıqdan sonra onlara ödənişlərin edilməsi üzrə bütün məsuliyyət Dövlət Sosial Müdafiə Fondunun (DSMF) üzərinə düşür.

Digər Müavinətlər:

Təşkilatın dövlət sistemindən kənarında hər hansı xüsusi təqaüd proqramı, pensiya planı və ya işçilər üçün nəzərdə tutulmuş digər mühüm kompensasiya öhdəlikləri (məsələn, müəyyən edilmiş ödəniş planları) mövcud deyildir.

#### **Digər Əməliyyat Vergiləri**

Təşkilatın fəaliyyəti çərçivəsində mənfəət vergisindən kənar yaranan digər vergi öhdəlikləri (məsələn: əmlak vergisi, torpaq vergisi, ƏDV-nin əvəzləşdirilməyən hissəsi və s.) əməliyyat xərcləri kimi təsnif edilir.

Uçot qaydası: Bu vergilər hesablandığı dövr üzrə mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda müvafiq xərc maddələrində tanınır.

Təqdimat: Vergi xərclərinin bu hissəsi "Mənfəət vergisi" sətirində deyil, ümumi və inzibati xərclərin tərkibində əks etdirilir.

#### **Ehtiyatlar**

Tanınma Meyarları:

Təşkilat aşağıdakı üç şərt eyni anda ödənildikdə ehtiyat tanıyır:

Mövcud öhdəlik: Keçmiş hadisə nəticəsində yaranan hüquqi və ya konstruktiv öhdəlik;

Ehtimal olunan çıxış: Öhdəliyin yerinə yetirilməsi üçün iqtisadi mənfəətin axını (ödəniş) ehtimal edildikdə;

Etibarlı qiymətləndirmə: Öhdəlik məbləğinin dürüst hesablanma bilməsi.

Ölçülmə:

Ən düzgün təxmin: Ehtiyat hesabat tarixinə öhdəliyi bağlamaq üçün tələb olunan məbləğin risk və qeyri-

müəyyənliklər nəzərə alınmaqla ən real qiymətləndirilməsidir.

Diskontlaşdırma: Pulun zaman dəyəri əhəmiyyətli olduqda, ehtiyat gələcək pul axınlarının cari dəyəri (PV) ilə ölçülür.

### **Xarici Valyutanın Yenidən Qiymətləndirilməsi**

#### **1. İlk Tanınma:**

Xarici valyutadakı əməliyyatlar həyata keçirildiyi tarixdəki faktiki məzənnə ilə funksional valyutaya çevrilir.

#### **2. Hesabat Tarixinə Yenidən Qiymətləndirmə:**

Monetar aktiv və öhdəliklər: Hesabat dövrünün sonuna olan bağlanış məzənnəsi ilə;

Gəlir və xərclər: Əməliyyat tarixlərindəki məzənnə və ya iqtisadi cəhətdən uyğun gəlidiyi təqdirdə orta məzənnə ilə;

Kapitalın komponentləri: Tarixi məzənnə ilə uçota alınır.

#### **3. Məzənnə Fərqlərinin Uçotu:**

Valyuta çevrilməsi zamanı yaranan bütün fərqlər Digər Məcmu Gəlirdə (DMG) tanınır.

Xarici əməliyyat subyekti (filial və s.) üzərində nəzarət itirildikdə və ya satıldıqda, əvvəllər DMG-də toplanmış məzənnə fərqləri mənfəət və ya zərəyə (reklasifikasiya) transfer edilir.

Təşkilatın maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında istifadə olunan rəsmi məzənnələr aşağıdakı kimidir:

Valyuta / Dövr	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
1 ABŞ Dolları / AZN (Sona olan)	1.7000 (0.5882*)	1.7000 (0.5882*)
1 Avro / AZN (Sona olan)	1,7825	1,7724
1 ABŞ Dolları / AZN (İllik orta)	1,7000	1,7000

### **Əhəmiyyətli Uçot Təxminləri və Mühakimələr**

Şirkətin maliyyə vəziyyətinin düzgün əks etdirilməsi rəhbərliyin müəyyən subyektiv qiymətləndirmələr aparmasını tələb edir. Bu təxminlər faktiki nəticələrdən fərqlənə bilər və mütəmadi olaraq yenidən nəzərdən keçirilir.

#### **1. Gözlənilən Kredit İtkilərinin (GKI) Ölçülməsi**

GKI-nin hesablanması mürəkkəb modellərə və gələcəyə yönümlü fərziyələrə əsaslanır. Əsas komponentlər:

Kredit Riskinin Əhəmiyyətli Artımı (KRƏA): Hesabat tarixindəki defolt riskinin ilkin tanınma tarixindəki risklə nisbi müqayisəsi.

Kredit Modellərinin Girişləri: Defolt Ehtimalı (DE), Defolt Zamanı Məruz Qalınan Məbləğ (DZMQM) və Defolt Zamanı İtki Dərəcəsi (DZİD).

Makroiqtisadi Ssenarilər: Gələcək iqtisadi şəraitin (məsələn, ÜDM artımı, inflyasiya) ehtiyatların məbləğinə təsiri.

#### **2. Maliyyə Aktivlərinin Modifikasiyası və Silinməsi**

Kredit şərtləri dəyişdirildikdə (müddətin uzadılması, faiz güzəşti və s.), Şirkət bu dəyişikliyin əhəmiyyətli olub-olmadığını yoxlayır:

10% Testi (Kəmiyyət qiymətləndirməsi): Yeni şərtlərlə pul axınlarının indiki dəyəri ilkin şərtlərdən 10%-dən çox fərqlənsə, köhnə aktiv balansdan silinir (tanınması dayandırılır) və yeni aktiv tanınır.

Qeyri-əhəmiyyətli modifikasiya: Fərq 10%-dən azdırsa, aktiv balansdan silinmir, lakin balans dəyəri yenidən hesablanır və yaranan fərq mənfəət/zərəyə kimi tanınır.

### 3. Tanınmanın Dayandırılması (Derecognition)

Maliyyə aktivləri balansdan yalnız aşağıdakı hallarda çıxarılır:

Pul vəsaitləri üzrə müqavilə hüquqlarının müddəti bitdikdə;

Aktivlə bağlı bütün risk və faydalar əsaslı şəkildə başqa tərəfə ötürüldükdə.

### **İcarə üzrə Əhəmiyyətli Mühakimə və Təxminlər**

MHBS 16 standartının tətbiqi maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda aktiv və öhdəliklərin dəqiq əks olunması üçün aşağıdakı sahələrdə peşəkar mülahizələrin yürüdülməsini tələb edir:

#### 1. Müqavilənin İcarə Olub-olmadığının Müəyyən Edilməsi

Şirkət müqavilənin aktivdən istifadə hüququnu ötürüb-ötürmədiyini qiymətləndirir. Bu zaman iki əsas meyar yoxlanılır:

Eyniləşdirilmiş aktiv: Müqavilədə konkret aktivin (məsələn, müəyyən ofis sahəsi və ya avadanlıq) mövcudluğu;

Nəzarət hüququ: Şirkətin həmin aktivdən istifadə nəticəsində yaranan bütün iqtisadi səmərələri əldə etmək və onun istifadəsini istiqamətləndirmək hüququnun olması.

#### 2. İcarə Müddətinin Təyin Edilməsi

İcarə müddəti icarənin ləğv edilə bilməyən dövrünü, habelə aşağıdakıları əhatə edir:

Yeniləmə opsiyonu: Əgər Şirkət icarəni uzatmaq hüququndan istifadə edəcəyinə əsaslı dərəcədə əmindirsə;

Xitam opsiyonu: Əgər Şirkət icarəni ləğv etmək hüququndan istifadə etməyəcəyinə əsaslı dərəcədə əmindirsə.

Mühakimə faktoru: Bu qiymətləndirmə zamanı bazar şəraiti, obyektə aparılmış təmir xərcləri (leasehold improvements) və aktivin Şirkətin fəaliyyəti üçün əhəmiyyəti kimi iqtisadi stimullar nəzərə alınır.

#### 3. Diskont Dərəcəsinin Müəyyən Edilməsi (IBR)

İcarə öhdəliklərini ölçmək üçün gələcək ödənişlər cari dəyərə gətirilməlidir.

Əgər icarə müqaviləsində nəzərdə tutulan faiz dərəcəsini (implicit rate) müəyyən etmək mümkün deyilsə, Şirkət özünün əlavə borclanma faiz dərəcəsindən (IBR) istifadə edir.

Qiymətləndirmə faktoru: IBR oxşar müddətə, oxşar təminatla və oxşar iqtisadi mühitdə vəsait cəlb etmək üçün tələb olunan dərəcəni əks etdirməlidir.

#### 4. İstifadə Hüququ Aktivlərinin (İHA) Qiymətləndirilməsi

İHA-nın ilkin dəyəri müəyyən edilərkən gələcək sökülmə və bərpa xərcləri (decommissioning costs) üzrə ehtiyatların yaradılması və icarə müddətinin sonunda aktivin qalıq dəyəri ilə bağlı mülahizələr aparılır.

### **4 YENİ VƏ YA YENİDƏN İŞLƏNMİŞ STANDARTLARIN VƏ ONLARA DAİR ŞƏRHLƏRİN TƏTBİQİ**

Şirkət, 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan hesabat dövrü üçün Beynəlxalq Mühasibat Standartları Şurası (IASB) və MHBS-nin Təfsilat Komitəsi (IFRIC) tərəfindən qəbul edilmiş və fəaliyyətinə aid olan bütün yeni və dəyişdirilmiş Standart və Təfsilatları tətbiq etmişdir.

#### 1. Hesabat dövründə tətbiq edilən mühüm dəyişikliklər:

IAS 1 "Maliyyə Hesabatlarının Təqdimatı" standartına edilmiş düzəlişlərə uyğun olaraq, Şirkət artıq

"əhəmiyyətli mühasibat uçotu siyasətləri" yerinə "material mühasibat uçotu siyasəti məlumatları" açıqlamasını təqdim edir. Bu yanaşmanın məqsədi maliyyə hesabatı istifadəçiləri üçün qərar qəbul etmə prosesində mahiyyət kəsb etməyən (qeyri-material) texniki məlumatları azaldaraq, yalnız Şirkətin xüsusi əməliyyatları üçün həlledici olan uçot qaydalarını vurğulamaqdır.

2. 2025-ci il yanvarın 1-dən qüvvəyə minmiş digər düzəlişlər:

Aşağıdakı düzəlişlər və təfsilatlar hesabat dövrü üçün qüvvəyə minmişdir, lakin onlar Şirkətin maliyyə vəziyyətinə və ya fəaliyyətinin nəticələrinə əhəmiyyətli təsir göstərməmişdir:

IAS 21 "Xarici Valyuta Məzənnələrində Dəyişikliklərin Təsiri" (Mübadilə qabiliyyətinin olmaması üzrə düzəlişlər): Bir valyutanın digərinə mübadilə edilə bilmədiyi hallarda tətbiq olunan uçot qaydalarını müəyyən edir.

IFRS 7 və IAS 7 (Təchizatçı maliyyələşdirmə mexanizmləri): Təchizatçı maliyyələşdirməsi üzrə əlavə açıqlamaların verilməsini tələb edir.

IFRS 16 "Lizinqlər" (Satış və geri lizinq əməliyyatları): Satıcı-lizinq alanın bu növ əməliyyatları sonradan ölçməsi üzrə tələbləri aydınlaşdırır.

3. Gələcəkdə qüvvəyə minəcək, lakin hələ tətbiq edilməmiş standartlar:

Şirkət dərc edilmiş, lakin hələ qüvvəyə minməmiş bəzi yeni standartların (məsələn, IFRS 18 "Maliyyə Hesabatlarında Təqdimat və Açıqlama") gələcək təsirlərini qiymətləndirməyə davam edir. İlk təhlillərə əsasən, bu standartların gələcək dövrlərdə maliyyə hesabatlarının yalnız təqdimat formatına təsir edəcəyi, lakin tanınma və ölçülmə prinsiplərinə ciddi təsir göstərməyəcəyi gözlənilir.

## 5 Pul Vəsaitləri

PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKİVALENTLƏRİ	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Rezident banklardakı cari hesablar	16,71	11,83
Nağd pul vəsaitləri		22,07
Tranzitdə nağd pul vəsaitləri		-
<b>Cəmi pul vəsaitləri və ekvivalentləri</b>	<b>16,71</b>	<b>33,90</b>

Gözlənilən kredit itkilərinin (GKI) qiymətləndirilməsi məqsədilə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri 1-ci Mərhələyə (Stage 1) təsnif edilmişdir. Təşkilatın vəsaitlərinin saxlanıldığı bankların yüksək kredit reytinglərini və bu aktivlərin qısamüddətli xarakterini nəzərə alaraq, hesablanmış GKI məbləği qeyri-material (əhəmiyyətsiz) hesab edilmişdir. Bu səbəbdən, hesabat tarixinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri üzrə kredit zərərləri ehtiyatı tanınmamışdır.

## 6 Müştərilərə Verilmiş Kreditlər

**Tanınma və qiymətləndirmə:** Kredit təşkilatı tərəfindən bilavasitə borcalanlara təqdim edilən kreditlər və avanslar, nağd vəsaitlər borcalanlara verildiyi tarixdə amortizasiya edilmiş dəyərlə tanınır. Ticarət məqsədilə saxlanılmayan bu aktivlər müqavilə üzrə pul axınlarının əldə edilməsi biznes modeli çərçivəsində idarə olunur.

**Kredit xarakterli öhdəliklər:** Təşkilatın fəaliyyəti zamanı yaranan akkreditivlər və maliyyə zəmanətləri

kimi balansarxası öhdəliklər üzrə kredit itkiləri ehtimal edildikdə, IFRS 9 standartlarına uyğun olaraq müvafiq ehtiyatlar formalaşdırılır.

MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Hüquqi Şəxslərə Verilmiş Ticarət Kredisi	153,03	649,64
Fiziki Şəxslərə Verilmiş Ticarət Kredisi	2.608,58	9,90
Yaşayış Sahəsinin Alınmasına Verilmiş Kredit	117,66	111,11
Yaşayış Sahəsinin Tikinti və Təmirinə Verilmiş Kredit	921,71	1.766,09
Şəxsi İstehlak	9.245,97	8.025,15
Avtomobil Kredisi	-	1.350,00
Hesablanmış Alınası Faizlər	-	-
<b>Ümumi müştərilərə verilmiş kreditlər</b>	<b>13.046,95</b>	<b>11.911,89</b>
Çıxılın: GKİ üzrə ehtiyat	473,47	173,16
<b>Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər, xalis</b>	<b>12.573,48</b>	<b>11.738,73</b>

### Müştərilərə verilmiş kreditlər

Kredit təşkilatının müştərilərə verdiyi kreditlərin tərkibi və keyfiyyət qrupları üzrə təsnifatı aşağıdakı kimidir:

Müştəri kreditləri, cəmi 2025 ci il	Ümumi məbləğ	Standart (Qənaətbəxş)	Qeyri-qənaətbəxş	Təhlükəli	Ümidsiz	Xüsusi ehtiyatlar
		<b>13.046,95</b>	<b>12.538,66</b>	<b>280,59</b>	<b>81,43</b>	<b>146,27</b>
1. Hüquqi şəxslər, cəmi	153,03	103,87	49,16	-	-	13,33
2. Sahibkar fiziki şəxslər	2.608,58	2.587,72	20,86	-	-	34,35
3. Şəxsi istehlak, cəmi	10.285,34	9.847,07	210,57	81,43	146,27	425,79
- Yaşayış sahəsi (alınma)	117,66	117,66	-	-	-	1,62
- Yaşayış sahəsi (təmir) tiki	921,71	818,83	102,88	-	-	36,29
- Şəxsi istehlak	9.245,97	8.910,58	107,69	81,43	146,27	387,88

Müştəri kreditləri, cəmi 2024 cü il	Ümumi məbləğ	Standart (Qənaətbəxş)	Qeyri-qənaətbəxş	Təhlükəli	Ümidsiz	Xüsusi ehtiyatlar
		<b>11.911,89</b>	<b>11.540,22</b>	<b>243,16</b>	<b>43,38</b>	<b>85,13</b>
1. Hüquqi şəxslər, cəmi	649,64	649,64	-	-	-	-
2. Sahibkar fiziki şəxslər	9,90	8,00	-	1,90	-	1,90
3. Şəxsi istehlak, cəmi	11.252,35	10.882,58	243,16	41,48	85,13	171,26
- Yaşayış sahəsi (alınma)	111,11	111,11	-	-	-	-
- Yaşayış sahəsi (təmir) tiki	1.766,09	1.642,93	123,16	-	-	32,69
- Şəxsi istehlak	8.025,15	7.778,54	120,00	41,48	85,13	138,57
- Avtomobil	1.350,00	1.350,00	-	-	-	-

#### 1. Kredit portfelinin strukturu

31 dekabr 2025-ci il tarixinə müştərilərə verilmiş ümumi kreditlər 13,046.95 min AZN (2024: 11,911.89 min AZN) təşkil etmişdir. İl ərzində portfelin ümumi həcmində 9.5% artım müşahidə olunmuşdur. Hesabat dövrü ərzində fiziki şəxs olan sahibkarlara verilən kreditlərin payı əhəmiyyətli dərəcədə artaraq portfelin diversifikasiyasına səbəb olmuşdur.

#### 2. Kreditlərin keyfiyyəti və ehtiyatlar

Təşkilat kredit risklərini idarə etmək məqsədilə kreditləri keyfiyyət qrupları üzrə təsnifləşdirir və ehtimal olunan kredit itkiləri üzrə ehtiyatlar yaradır:

Standart (Qənaətbəxş) kreditlər: Portfelin 96.1%-i (12,538.66 min AZN) vaxtında ödənilən və aşağı riskli kreditlərdən ibarətdir.

Qeyri-standart kreditlər: 31 dekabr 2025-ci il tarixinə vaxtı keçmiş və dəyərsizləşmiş (Qeyri-qənaətbəxş,

Təhlükəli və Ümidsiz) kreditlərin cəmi 508.29 min AZN təşkil edir.

Xüsusi ehtiyatlar: Müəssisə ehtimal olunan itkilərin qarşılınması üçün 473.47 min AZN məbləğində xüsusi ehtiyat formalaşdırmışdır. Ehtiyatların ümumi portfeldəki payı ötən illə müqayisədə 1.45%-dən 3.63%-ə yüksəlmişdir ki, bu da rəhbərliyin kredit risklərinə qarşı daha mühafizəkar yanaşmasını əks etdirir. Müştərilərə verilmiş kredit və avansların faiz dərəcəsi 0%-38% təşkil edir. 31 Dekabr 2025-ci il tarixinə verilən kreditlər üzrə götürülmüş girovun məbləği 26.569,36 min manat təşkil edir.

**Kreditlərin Zəmanətlər üzrə Qruplanması.** Aşağıdakı cədvəldə müştərilərə verilmiş kreditlərin balans dəyəri Cəmiyyət tərəfindən əldə edilən girovun növü üzrə təhlil edilir:

(Azərbaycan Manatı ilə) Min Manatla	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Təminatlı kreditlər	226,05	309,91
Zəmanətlə təmin olunmuş kreditlər	12.820,89	11.601,97
<i>Kreditlər - mal-material təminatı ilə</i>	<i>8.821,56</i>	<i>7.612,20</i>
<i>Kreditlər - daşınmaz əmlak təminatı ilə</i>	<i>1.088,53</i>	<i>1.877,21</i>
<i>Kreditlər - nəqliyyat vasitələri təminatı ilə</i>	<i>2.910,81</i>	<i>2.112,56</i>
<b>Müştərilərə verilmiş ümumi kreditlər</b>	<b>13.046,95</b>	<b>11.911,89</b>
Çıxılın: ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat	473,47	173,16
<b>Müştərilərə verilmiş cəmi kreditlər, xalis</b>	<b>12.573,48</b>	<b>11.738,73</b>

## 7 Əsas Vəsaitlər

(Azərbaycan Manatı ilə) Min Manatla	Maşın ve avadanlıq	Nəqliyyat vasitələri	Digər əsas vəsaitlər	Cəmi
<b>31 dekabr 2023-ci il tarixinə balans dəyəri</b>	<b>29,68</b>	<b>29,08</b>	<b>4,08</b>	<b>62,85</b>
Daxilolmalar	46,17	-	2,30	48,46
Köhnəlmə xərci	(15,17)	(7,27)	(1,28)	(23,72)
Xaricəlmələr			(1,90)	(1,90)
Xaricəlmələr üzrə köhnəlmə				-
<b>31 dekabr 2024-ci il tarixinə balans dəyəri</b>	<b>60,68</b>	<b>21,81</b>	<b>3,21</b>	<b>85,70</b>
Daxilolmalar	31,31	24,00	1,08	56,39
Köhnəlmə xərci	(18,40)	(11,45)	(1,25)	(31,10)
Xaricəlmələr		-	3,17	3,17
Xaricəlmələr üzrə köhnəlmə				-
<b>31 dekabr 2025-cü il tarixinə balans dəyəri</b>	<b>73,59</b>	<b>34,36</b>	<b>6,21</b>	<b>114,16</b>

## 10 Maliyyə İnstitutlarından Borç Götürülmüş Vəsaitlər

(Azərbaycan Manatı ilə) Min Manatla	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
<b>Bank Kreditləri</b>	<b>3.177,12</b>	<b>2.271,24</b>
Rezident	3.161,74	2.260,05
Qeyri Rezident	-	-
Mərkəzi İdarəetmə Orqanları Vəsaitləri	-	-
Hesablanmış Ödənilməmiş Faizlər	15,38	11,19

Rezident Banklardan Cəlb olunan vəsaitlərin faiz dərəcəsi 13,90-15% olmuşdur.

## 11 Digər Qısamüddətli Öhdəliklər

Digər Qısamüddətli Öhdəliklər	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
(Azərbaycan Manatı ilə) Min Manatla		
Kreditor Borçlar	62,69	355,30
Hesablanmış Ödəniləsi Vergilər	297,42	343,73
Gələcək Dövrün Gəlirləri	1.951,30	1.649,42
Digər Öhdəliklər	6.404,07	6.163,70
<b>Cəmi Digər Qısamüddətli Öhdəliklər</b>	<b>8.715,48</b>	<b>8.512,15</b>

## 12 Kapital

KAPITAL	31 dekabr 2025-cü il	31 dekabr 2024-cü il
Nizamname kapitalı	300,00	300,00
Kecmis illerin xalis menfeeti (zereri)	-	-
Cari ilin xalis menfeeti (zereri)	1.094,97	1.297,93
Digər Kapital Ehtiyatları	-	-
<b>Kapitalin cəmi</b>	<b>1.394,97</b>	<b>1.597,93</b>

Nizamnamə kapitalı: Hesabat dövrü ərzində nizamnamə kapitalında hər hansı dəyişiklik baş verməmiş və 300,00 min AZN məbləğində sabit qalmışdır. Bu məbləğ Şirkətin təsis sənədlərinə və dövlət qeydiyyatı məlumatlarına uyğundur.

Mənfəətlilik trendi: Şirkət 2025-ci maliyyə ilini 1 094,97 min AZN xalis mənfəətlə başa vurmuşdur.

Kapitalın dinamikası: Ümumi kapitalın 1 923,70 min AZN-dən 1 668,71 min AZN-ə düşməsi, cari ilin mənfəətinin bölüşdürülməsi zamanı həm dividendlərin ödənilməsi, həm də müvafiq ehtiyat ayırmalarının reallaşdırılması ilə bağlıdır.

## 13 Xalis Faiz Gəliri

Faiz gəlir və xərcləri mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda hesablama metodu əsasında tanınır və MHBS 9 "Maliyyə Alətləri" standartına uyğun olaraq Effektiv Faiz Dərəcəsi (EFD) metodu tətbiq edilməklə hesablanır.

EFD metodu maliyyə aktivinin və ya maliyyə öhdəliyinin amortizasiya edilmiş dəyərinin hesablanması və faiz gəlirinin/xərcinin müvafiq dövr üzrə bölüşdürülməsi üsuludur. Effektiv faiz dərəcəsi maliyyə alətinin gözlənilən xidmət müddəti ərzində qiymətləndirilmiş gələcək nağd ödənişləri və ya daxilolmaları maliyyə aktivinin netto balans dəyərində qədər diskont edən dərəcədir.

Faiz gəlirlərinin hesablanmasına Effektiv Faiz Dərəcəsinin tərkib hissəsi olan bütün mükafat və diskontlar, habelə əməliyyat xərcləri daxildir. Kreditlərin dəyərsizləşməsi (qiymətdən düşməsi) baş verdiyi təqdirdə, faiz gəliri MHBS 9-un tələblərinə əsasən aktivin xalis balans dəyərində (ehtiyat

çıxıldıqdan sonra) tətbiq edilməklə müəyyən edilir.

#### Xalis Faiz Gəliri

(Azərbaycan Manatı ilə) Min Manatla	31 dekabr 2025-cü il	31 dekabr 2024-cü il
<b>Amortizasiya dəyəri ilə uçota alınmış maliyyə aktivləri üzrə faiz gəlirləri aşağıdakılardan ibarətdir:</b>		
- Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə faiz gəlirləri	4.075,32	3.348,07
<b>Cəmi amortizasiya dəyəri ilə uçota alınmış maliyyə aktivləri üzrə faiz gəlirləri</b>	<b>4.075,32</b>	<b>3.348,07</b>
<b>Amortizasiya dəyəri ilə uçota alınmış maliyyə öhdəlikləri üzrə faiz xərcləri aşağıdakılardan ibarətdir:</b>		
- borc alınmış vəsaitlər üzrə faiz xərcləri	(413,21)	(256,92)
- Sair götürülmüş vəsaitlər üzrə faiz xərclər	(884,65)	(587,70)
- icarə öhdəlikləri üzrə faiz xərcləri		
<b>Cəmi amortizasiya dəyəri ilə uçota alınmış maliyyə öhdəlikləri üzrə faiz xərcləri</b>	<b>(1.297,86)</b>	<b>(844,62)</b>
<b>Xalis faiz gəlirləri</b>	<b>2.777,46</b>	<b>2.503,45</b>

#### 14 İnzibati və Əməliyyat Xərcləri

İnzibati və əməliyyat xərcləri aşağıdakı bəndlərdən ibarətdir:

(Azərbaycan Manatı ilə) Min Manatla	31 dekabr 2025-cü il	31 dekabr 2024-cü il
Əmək Haqqı Xərcləri	(788,38)	(629,47)
Sosial Sığorta Haqqı Xərcləri	(146,63)	(116,54)
İcarə xərcləri	(168,46)	(80,24)
Enerji xərcləri	(10,50)	(2,15)
Yanacaq xərcləri	(1,50)	-
Su və kanalizasiya xərcləri	(3,65)	(0,10)
Rabitə xərci	(78,74)	(74,42)
Bank xidməti üzrə xərclər	(161,16)	(149,73)
Mühafizə xərcləri	(7,83)	(13,18)
Biləvasitə Malların Təqdim edilməsi	-	(36,22)
Reklam Xərci	(2,91)	(0,76)
Amortizasiya Xərcləri	(34,67)	(22,78)
Nəqliyyat Xərcləri	-	(3,80)
Sığorta xərcləri	(5,01)	(3,20)
Diğər Xərclər	(120,91)	(33,59)
Gəlirdən Çıxılan Vergilər	(1,00)	-
<b>Cəmi İnzibati və Əməliyyat Xərcləri</b>	<b>(1.531,36)</b>	<b>(1.166,17)</b>

#### 15 Mənfəət Vergisi

Tətbiq edilən Uçot Prinsipləri: Şirkət mənfəət vergisi üzrə öhdəliklərini Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinə və MHBS (IAS) 12 "Mənfəət Vergiləri" standartına əsasən müəyyən edir. Hesabatda əks olunan vergi xərci həm cari dövrün ödənilməli olan vergisini, həm də təxirə salınmış vergi aktiv və öhdəliklərindəki hərəkəti ehtiva edir.

- Cari Vergi: Vergiyə cəlb olunan mənfəət əsasında hesablanır və 20% dərəcəsi ilə tətbiq edilir. Mühəsibat mənfəəti ilə vergi mənfəəti arasındakı daimi fərqlər bu hesablama nəzərə alınır.
- Təxirə Salınmış Vergi: Maliyyə hesabatları məqsədləri üçün aktiv və öhdəliklərin balans dəyəri ilə onların vergi bazası arasındakı müvəqqəti fərqlərin gələcək vergi nəticələrini əks etdirir. Şirkət təxirə salınmış vergi aktivini yalnız gələcəkdə bu aktivin reallaşması üçün kifayət qədər vergi mənfəətinin yaranacağı ehtimal edildiyi təqdirdə tanıyır.

## 16 Əlaqəli Tərəflərlə Aparılan Əməliyyatlar

Şirkət əlaqəli tərəflərlə münasibətlərin müəyyən edilməsində BMS (IAS) 24 "Əlaqəli tərəflərlə bağlı açıqlamalar" standartının tələblərini rəhbər tutur. Tərəflər arasında nəzarət imkanı və ya maliyyə-əməliyyat qərarlarına əhəmiyyətli təsir göstərmək qabiliyyəti mövcud olduqda, həmin tərəflər əlaqəli hesab edilir.

## 17 Təəhhüdlər və Şərti Öhdəliklər

### Maliyyə alətləri və balansdankənar risklər

Cəmiyyət özünün gündəlik əməliyyat fəaliyyəti çərçivəsində müştərilərin tələbatlarını təmin etmək məqsədilə müxtəlif maliyyə alətlərindən istifadə edir ki, bu da balansdankənar risklərin yaranmasına səbəb ola bilər. Sözügedən alətlər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda birbaşa tanınmasa da, onlar müəyyən dərəcədə kredit riskləri daşıyır. Cəmiyyət bu növ öhdəliklərin idarə edilməsində balans maddələri üçün müəyyən edilmiş mövcud kredit nəzarəti və daxili idarəetmə prosedurlarını tətbiq edir.

### Hüquqi məsələlər

Cəmiyyətin adi iş fəaliyyəti zamanı müqavilə tərəfləri və ya digər şəxslər tərəfindən irəli sürülən müxtəlif iddialar yarana bilər. Rəhbərliyin hazırkı qiymətləndirməsinə görə, bu iddialar üzrə ciddi maliyyə itkilərinin baş verməsi gözlənilmir. Bu səbəbdən də mövcud maliyyə hesabatlarında sözügedən məsələlər üzrə hər hansı ehtiyatın yaradılmasına zərurət görülməmişdir.

### Vergi qanunvericiliyi və riskləri

Azərbaycan Respublikasının vergi mühiti qanunvericiliyin və normativ aktların tez-tez dəyişməsi, eləcə də rəsmi orqanlar tərəfindən fərqli təfsir edilməsi ilə xarakterizə olunur. Son dövrlərin təcrübəsi göstərir ki, vergi orqanları qanunvericiliyin tətbiqi və icrası məsələlərində daha sərt və qəti mövqe nümayiş etdirirlər. Bu isə əvvəlki dövrlərdə etiraz doğurmayan əməliyyatların indi riskli hesab olunmasına gətirib çıxara bilər.

Vergi qanunvericiliyinə əsasən, vergi illəri audit yoxlamaları üçün üç təqvim ili ərzində (bəzi xüsusi hallarda daha uzun müddətə) açıq qalır. Rəhbərlik hesab edir ki, bütün vergi öhdəlikləri mövcud qanunvericiliyə və məhkəmə praktikasına uyğun olaraq tam və adekvat şəkildə əks etdirilmişdir. Buna baxmayaraq, səlahiyyətli orqanların təfsirləri Təşkilatın yanaşmasından fərqlənərsə, bunun maliyyə göstəricilərinə təsiri əhəmiyyətli ola bilər.

## 18 Maliyyə Risklərinin İdarə Olunması Strategiyası

Cəmiyyətin daxili idarəetmə strukturu çərçivəsində maliyyə risklərinin (kredit, bazar, coğrafi, valyuta, likvidlik və faiz dərəcəsi) monitorinqi və tənzimlənməsi mərkəzləşdirilmiş qaydada həyata keçirilir. Risk menecmenti funksiyasının təməl hədəfi, müəyyən edilmiş limitlər daxilində risk dərəcəsini optimallaşdırmaq və sabit maliyyə nəticələrini təmin etməkdir.

### Risk növləri üzrə açıqlamalar:

**Kredit Riski:** Borcalanların öz müqavilə öhdəliklərini (əsas borc və faizlər) vaxtında və tam həcmdə icra edə bilməməsi ehtimalını ifadə edir. Bu riski minimuma endirmək üçün Cəmiyyət fərdi borcalanlar, iqtisadiyyatın müxtəlif sektorları və coğrafi zonalar üzrə risk konsentrasiyasına dair daxili limitlər müəyyən edir.

**Bazar Riski:** Faiz dərəcələrinin, valyuta məzənnələrinin və kapital bazarlarındakı qiymətlərin dəyişməsi nəticəsində yaranan riskləri əhatə edir. İdarə Heyəti tərəfindən təsdiq edilmiş risk iştahı çərçivəsində gündəlik nəzarət mexanizmləri tətbiq olunur ki, bu da bazar dalğalanmalarının maliyyə sabitliyinə mənfi təsirini önləməyə xidmət edir.

**Xarici Valyuta Riski:** Valyuta məzənnələrinin qeyri-sabitliyi səbəbindən Cəmiyyətin aktiv və öhdəliklərinin dəyərində baş verə biləcək itkiləri əks etdirir. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Cəmiyyətin xarici valyuta üzrə mövqeyi daxili limitlər çərçivəsində idarə olunmuşdur.

Aktivlər	31.12.2025 Tarixinə		31.12.2024 Tarixinə	
	2025 Cəmi	2025 Xarici Valyutada	2024 Cəmi	2024 Xarici Valyutada
Nağd vəsaitlər və bank qalıqları	16,71	-	33,90	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər	12.573,48	-	11.738,73	-
Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlər	137,25	-	103,10	-
Digər aktivlər (ehtiyatlar çıxılmaqla)	560,13	-	505,59	-
<b>Aktivlərin cəmi</b>	<b>13.287,57</b>	<b>-</b>	<b>12.381,32</b>	<b>-</b>
Öhdəliklər	31.12.2025 Tarixinə		31.12.2024 Tarixinə	
	2025 Cəmi	2025 Xarici Valyutada	2024 Cəmi	2024 Xarici Valyutada
Banklardan alınmış kreditlər	3.161,74	-	2.271,24	-
Digər öhdəliklər	8.730,86	-	8.512,15	-
<b>Öhdəliklərin cəmi</b>	<b>11.892,60</b>	<b>-</b>	<b>10.783,39</b>	<b>-</b>
<b>Xalis mövqe</b>	<b>1.394,97</b>	<b>-</b>	<b>1.597,93</b>	<b>-</b>

#### Coğrafi Risk Konsentrasiyası

31 dekabr 2025-ci il tarixinə aktiv və öhdəliklərin coğrafi bölgüsü aşağıdakı kimidir (min AZN):

Region	2024 Cəmi aktivlər	2024 Cəmi öhdəliklər	31.12.2024 Xalis mövqe
Azərbaycan	12.381,32	10.783,39	1.597,93
İƏİT ölkələri	-	-	-

Region	2025 Cəmi aktivlər	2025 Cəmi öhdəliklər	31.12.2025 Xalis mövqe
Azərbaycan	13.287,57	11.892,60	1.394,97
İƏİT ölkələri	-	-	-

**Likvidlik riski.** Likvidlik riski, aktiv və öhdəliklərin (passivlərin) ödəmə tarixləri uzlaşmayan hallarda ortaya çıxan risk kimi müəyyən edilir. Kredit təşkilatı bu riskin idarə edilməsində, aktiv və öhdəliklərin idarə olunması prosesinin bir hissəsi olan müştəri və bank əməliyyatları üzrə gələcəkdə gözlənilən nağd pul vəsaitlərinin axınının gündəlik monitorinqini həyata keçirir.

Aktiv və passivlərin ödəmə müddətlərinin və faiz dərəcələrinin uyğunluğu və/və ya nəzarət altında saxlanılan qeyri-uyğunluğu Kredit təşkilatının idarə edilməsi üçün mühüm məsələdir. Ümumiyyətlə, banklar çox nadir hallarda müddətlər və dərəcələr üzrə tam uzlaşmaya nail olurlar, çünki əməliyyatlar çox vaxt qeyri-müəyyən müddətdə aparılır və müxtəlif növlərə aid olur. Qeyri-uyğunluq mövqeyi potensial olaraq gəllirliliyi artırır, lakin zərər riskini də yüksəldə bilər. Aktiv və passivlərin ödəmə müddətləri, habelə faiz hesablanan passivlərin ödəmə müddətləri tamamlananda onları münasib qiymətlə əvəz etmək imkanı Kredit təşkilatının likvidliyinin, faiz və mübadilə dərəcələrinin dəyişməsi riskinin qiymətləndirilməsində önəmli amildir.

31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə Kredit təşkilatının likvidlik mövqeyi aşağıdakı kimidir:

31.12.2025 Tarixinə Likvidlik Tablosu									
Sıra	Aktivlər	0-30	31-90	91-180	181-270	271-365 (366)	1 ildən 2 ilədək	2 ildən artıq	Cəmi
1	Nağd vəsaitlər və hesab qalıqları	16,71	-	-	-	-	-	-	16,71
	<i>Nağd Vəsait</i>	-							-
	<i>Cari Hesablar</i>	16,71							16,71
2	Müştərilərə verilən kreditlər	98,79	12,05	19,23	46,83	119,40	7.072,76	5.677,89	13.046,95
3	Müştəri kredit üzrə mümkün zərərli ödənmə üçün xüsusi ehtiyat	473,47							473,47
	Xalis Kreditlər	(374,68)	12,05	19,23	46,83	119,40	7.072,76	5.677,89	12.573,48
4	Əsas vəsaitlər	-	-	-	-	114,16	-	-	114,16
5	Qeyri Maddi Aktivlər				23,09				23,09
6	Digər aktivlər (ehtiyat çıxılmaqla)	453,64	-	-	-	-	-	-	453,64
7	Hesablanmış Alınacaq Faizlər	106,49							106,49
	<b>Aktivlərin cəmi</b>	<b>202,16</b>	<b>12,05</b>	<b>19,23</b>	<b>69,92</b>	<b>233,56</b>	<b>7.072,76</b>	<b>5.677,89</b>	<b>13.287,57</b>
Sıra	Öhdəliklər və Kapital	0-30	31-90	91-180	181-270	271-365 (366)	1-2 il	2 ildən artıq	Cəmi
1	Bankların kreditləri	-	-	-	-	822,00	1.010,79	1.328,95	3.161,74
2	Digər öhdəliklər	8.730,86	-	-	-	-	-	-	8.730,86
3	Kapital	-	-	-	-	-	-	1.394,97	1.394,97
	Cəmi passivlər (Öhdəliklər və kapital)	8.730,86	-	-	-	822,00	1.010,79	2.723,92	13.287,57
	<b>Xalis aktivlər və passivlər (GAP)</b>	<b>(8.511,12)</b>	<b>12,05</b>	<b>19,23</b>	<b>65,78</b>	<b>(605,09)</b>	<b>6.061,97</b>	<b>2.957,18</b>	<b>0,00</b>

31.12.2024 Tarixinə Likvidlik Tablosu									
Sıra	Aktivlər	0-30	31-90	91-180	181-270	271-365 (366)	1 ildən 2 ilədək	2 ildən artıq	Cəmi
1	Nağd vəsaitlər və hesab qalıqları	33,90	-	-	-	-	-	-	33,90
	<i>Nağd Vəsait</i>	22,07							22,07
	<i>Cari Hesablar</i>	11,83							11,83
2	Müştərilərə verilən kreditlər	197,38	319,66	1.028,01	1.466,10	2.417,20	2.670,54	3.813,00	11.911,89
3	Müştərilərə verilən kreditlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyat	173,16							173,16
	Xalis Kreditlər	24,22	319,66	1.028,01	1.466,10	2.417,20	2.670,54	3.813,00	11.738,73
4	Əsas vəsaitlər	-	-	-	-	85,70	-	-	85,70
5	Qeyri Maddi Aktivlər				17,40				17,40
6	Digər aktivlər (ehtiyat çıxılmaqla)	430,72	-	-	-	-	-	-	430,72
7	Hesablanmış Alınacaq Faizlər	74,87							74,87
	<b>Aktivlərin cəmi</b>	<b>563,71</b>	<b>319,66</b>	<b>1.028,01</b>	<b>1.483,50</b>	<b>2.502,90</b>	<b>2.670,54</b>	<b>3.813,00</b>	<b>12.381,32</b>
Sıra	Öhdəliklər və Kapital	0-30	31-90	91-180	181-270	271-365 (366)	1-2 il	2 ildən artıq	Cəmi
2	Bankların kreditləri	-	1.671,77	-	-	-	588,28	-	2.260,05
2	Digər öhdəliklər	8.197,57	-	-	-	-	-	-	8.197,57
3	Kapital	-	-	-	-	-	-	1.923,70	1.923,70
	Cəmi passivlər (Öhdəliklər və kapital)	8.197,57	1.671,77	-	-	-	588,28	1.923,70	12.381,32
	<b>Xalis aktivlər və passivlər (GAP)</b>	<b>(7.633,86)</b>	<b>(1.352,11)</b>	<b>1.028,01</b>	<b>1.483,50</b>	<b>2.502,90</b>	<b>2.082,26</b>	<b>1.889,30</b>	<b>0,00</b>

**Faiz dərəcəsi riski** – bazar faiz dərəcələrində baş verən dəyişikliklər nəticəsində Kredit təşkilatının maliyyə alətləri üzrə gələcək pul axımlarının və ya onların ədalətli dəyərinin tərəddüd etməsi riskidir. Təşkilatın maliyyə vəziyyəti və nağd vəsaitlərinin hərəkəti birbaşa olaraq bazar faiz dərəcələrinin volatilliyinə məruz qalır.

Faiz marjaları bu cür dəyişikliklər nəticəsində arta bilsə də, bazar konyunkturunda baş verən gözlənilməz rəqslər xalis faiz gəlirlərinin azalmasına və ya potensial itkilərin yaranmasına səbəb ola bilər. Rəhbərlik

faiz dərəcəsi riskini aktiv və öhdəliklərin yenidən qiymətləndirilməsi müddətlərinin (repricing gap) təhlili vasitəsilə mütəmadi olaraq qiymətləndirir və idarə edir.

#### 19 Maliyyə Alətlərinin Ədalətli Dəyəri

**Ədalətli dəyər** – aktivin satışı zamanı əldə edilən və ya öhdəliyin ötürülməsi zamanı bazar iştirakçıları arasında adi əməliyyat çərçivəsində ödənilən məbləğdir. Ədalətli dəyərin ən etibarlı göstəricisi aktiv bazarda kotirovka olunan bazar qiymətidir.

Aktiv bazar mövcud olmadıqda, rəhbərlik ədalətli dəyəri müəyyən etmək üçün müvafiq qiymətləndirmə metodologiyalarından və fərziyyələrdən istifadə edir. Lakin nəzərə alınmalıdır ki, bazardakı məhdud məlumatlar şəraitində hesablanmış ədalətli dəyər həmin aktivin təcili satışı zamanı realizasiya oluna bilən dəyərini tam əks etdirməyə bilər.

Satış üçün saxlanılan (FVOCI) və mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərlə qiymətləndirilən (FVTPL) maliyyə aktivləri balans hesabatında ədalətli dəyərlə əks olunur. Aktiv bazar qiymətləri mövcud olmayan maliyyə alətləri üçün rəhbərlik daxili qiymətləndirmə modellərindən və ya balans dəyərinə əsaslanan hesablamalardan istifadə edir.

#### Xarici valyuta əməliyyatları

Xarici valyutada həyata keçirilən əməliyyatlar həmin əməliyyat tarixinə mövcud olan rəsmi məzənnə ilə funksional valyutaya (Azərbaycan Manatı) çevrilir. Hesabat tarixinə xarici valyutada olan monetar aktiv və öhdəliklərin qalıqları Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının (ARMB) elan etdiyi rəsmi məzənnə ilə yenidən qiymətləndirilir.

Yenidən qiymətləndirmə nəticəsində yaranan məzənnə fərqləri mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda əks etdirilir. 31 dekabr 2025-ci və 31 dekabr 2024 tarixlərinə tərtib edilən rəsmi mübadilə məzənnələri aşağıdakı kimidir:

Valyuta / Dövr	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
1 ABŞ Dolları / AZN (Sona olan)	1.7000 (0.5882*)	1.7000 (0.5882*)
1 Avro / AZN (Sona olan)	1,7825	1,7724
1 ABŞ Dolları / AZN (İllik orta)	1,7000	1,7000

#### Maliyyə aktiv və öhdəliklərinin əvəzləşdirilməsi

Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri yalnız o halda əvəzləşdirilir və xalis məbləğ balans hesabatında əks olunur ki, təşkilatın həmin məbləğləri əvəzləşdirmək üçün hüquqi icrası mümkün olan əsas olsun və ya o, hesablaşmaları xalis əsasda həyata keçirmək, yaxud aktivin realizasiyası ilə öhdəliyin icrasını eyni vaxtda yerinə yetirmək niyyətində olsun.

#### Ehtiyatlar

Ehtiyatlar o halda tanınır ki, keçmiş hadisələrin nəticəsi kimi Kredit təşkilatının mövcud hüquqi və ya konstruktiv öhdəliyi yaransın, bu öhdəliyin icrası üçün iqtisadi mənfəət kəsb edən vəsaitlərin çıxış edilməsi ehtimalı yüksək olsun və öhdəliyin məbləği etibarlı şəkildə qiymətləndirilə bilsin.

#### 20 Kapital Risklərinin İdarə Olunması

Təşkilat öz kapitalını, fəaliyyətinin fasiləsizliyi prinsipini qorumaqla yanaşı, borc və xüsusi kapitalın balansını optimallaşdırmaq yolu ilə səhmdarların gəlirliliyinin maksimallaşdırılmasını təmin edəcək şəkildə idarə edir.

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının (ARMB) müvafiq normativ hüquqi aktlarının tələblərinə əsasən, Təşkilat minimum 300 min AZN məbləğində məcmu kapital tələbinə riayət etməlidir. Hesabat dövrü ərzində Təşkilat bu normativ tələbi tam yerinə yetirmişdir.

Rəhbərlik kapitalın idarə edilməsi çərçivəsində aşağıdakı strateji hədəfləri rəhbər tutur:

Təşkilatın fəaliyyətinin fasiləsizliyini təmin etmək qabiliyyətinin qorunması;

Kreditorlar və investorlar ilə bağlanmış müqavilə şərtlərinə (koventantlara) ciddi riayət olunmasının təmin edilməsi.

Kapitalın idarə edilməsi prosesi gündəlik əsasda proqnozlaşdırılan və faktiki məlumatların təhlili vasitəsilə həyata keçirilir. Bundan əlavə, kapitalın adekvatlığına dair hesablamalar aylıq hesabatlar formasında hazırlanır, İdarə Heyəti və Baş mühasib tərəfindən imzalanaraq təsdiq edilir.

## 21 Risklərin İdarə Edilməsi Siyasəti

**Strateji Yanaşma:** Təşkilatın fəaliyyəti öz mahiyyəti etibarilə müxtəlif maliyyə risklərinə məruz qalır. Risklərin idarə edilməsi siyasətinin əsas məqsədi risk və gəlirlilik arasında optimal balansı qorumaq, Təşkilatın maliyyə dayanıqlığını təmin etmək və fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipinə (Going Concern) riayət etməkdir.

**İdarəetmə Strukturu:** Risklərin idarə olunması iyerarxik struktur əsasında həyata keçirilir:

İdarə Heyəti ümumi risk strategiyasını təsdiq edir;

Audit Komitəsi daxili nəzarət sistemlərinin effektivliyinə nəzarət edir;

AÖİK (Aktiv və Öhdəliklərin İdarə Olunması Komitəsi) likvidlik və bazar risklərini tənzimləyir;

Daxili Audit iş proseslərinin müstəqil qiymətləndirilməsini həyata keçirir.

### Əsas Risk Kategoriyaları üzrə Tədbirlər:

**Kredit Riski:** Təşkilat 9 sayılı MHBS (IFRS 9) standartına uyğun olaraq 3 mərhələli GKİ (ECL) modelini tətbiq edir. Risk dərəcələri Defolt Ehtimalı (DE/PD), LGD və EAD parametrləri əsasında, həmçinin gələcək yönümlü makroiqtisadi ssenarilər nəzərə alınmaqla hesablanır. Kredit riskini azaltmaq üçün diversifikasiya və təminat (girov) siyasəti tətbiq olunur.

**Likvidlik Riski:** Aktiv və öhdəliklərin ödəmə müddətləri arasındakı fərqlər (gap analysis) gündəlik monitorinq edilir. Təşkilat tənzimləyici orqanın (ARMB) müəyyən etdiyi likvidlik normativlərinə və daxili limitlərə ciddi riayət edir.

**Bazar Riski:** Valyuta mövqeyi və faiz dərəcələrindəki dəyişikliklərin xalis faiz gəlirinə təsiri həssaslıq təhlilləri vasitəsilə mütəmadi qiymətləndirilir.

**Əməliyyat Riski:** Səlahiyyətlərin bölünməsi, IT təhlükəsizliyi və daxili prosedurların avtomatlaşdırılması vasitəsilə insan amili və sistem xətələrindən qaynaqlanan risklər minimallaşdırılır.

**Yekun:** Rəhbərlik hesab edir ki, mövcud risk idarəetmə sistemləri Təşkilatın üzləşə biləcəyi potensial itkilərin vaxtında müəyyən edilməsi və onlara qarşı adekvat tədbirlərin görülməsi üçün kifayətdir.

## 22 Hesabat Dövründən sonra Baş Vermiş Hadisələr

Rəhbərliyin fikrincə, 31 dekabr 2025-ci il tarixinə bitən il üzrə maliyyə hesabatlarının təsdiqləndiyi tarixə qədər Təşkilatın maliyyə vəziyyətinə və ya fəaliyyətinin nəticələrinə əhəmiyyətli təsir göstərə biləcək hər hansı ciddi hadisə baş verməmişdir.

BOKT "KREDEX" QSC-nin

Direktoru:



Baxışov Namiq Məmməd oğlu

# MÜSTƏQİL AUDİTOR HESABATI

## BOKT "KREDEX" QSC-nin Səhmdarlarına və Rəhbərliyinə

### 1. Rəy

Biz, **BOKT "KREDEX" Qapalı səhmdar cəmiyyətinin** (bundan sonra – "Təşkilat") 31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatından, həmin tarixdə başa çatmış il üzrə mənfəət və ya zərər və digər məcmun gəlirlər haqqında hesabatından, kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabatından və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatından, habelə əhəmiyyətli uçot siyasətinin xülasəsi daxil olmaqla maliyyə hesabatlarına qeydlərdən ibarət olan əlavə edilmiş maliyyə hesabatlarının auditini apardıq.

Bizim fikrimizcə, əlavə edilmiş maliyyə hesabatları Təşkilatın 31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə başa çatmış il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini **Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarına (BMHS/IFRS)** uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlərdə dürüst əks etdirir.

### 2. Rəy üçün əsaslar

Biz auditi Beynəlxalq Audit Standartlarına (BAS/ISA) uyğun aparmışıq. Bu standartlar üzrə bizim məsuliyyətlərimiz hesabatın "Auditorun maliyyə hesabatlarının auditi üçün məsuliyyəti" bölməsində daha ətraflı təsvir edilir. Biz Peşəkar Mühəsiblərin Etika Məcəlləsinin tələblərinə uyğun olaraq Təşkilatdan asılı deyilik və etik öhdəliklərimizi bu tələblərə uyğun yerinə yetirmişik. Həsab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutları rəyimizi əsaslandırmaq üçün kifayət və münasibdir.

### 3. Əsas Audit Məsələləri

BOKT-lar üçün əsas audit məsələsi adətən **BMHS 9 (IFRS 9)** standartına uyğun olaraq müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə ehtimal olunan kredit zərərlərinin (ECL) qiymətləndirilməsidir.

- **Məsələ:** Kredit portfeli üzrə ehtiyatların yaradılması rəhbərliyin ciddi mühakimələrini və subyektiv qiymətləndirmələrini tələb edir.
- **Audit proseduru:** Biz ehtiyatların hesablanması modelini, gecikmədə olan kreditlərin təsnifatını və girovların qiymətləndirilməsinin düzgünlüyünü yoxlamışıq.

### 4. Rəhbərliyin Maliyyə Hesabatları üçün Məsuliyyəti

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının BMHS-ə uyğun olaraq hazırlanmasına və dürüst təqdim edilməsinə, habelə fırıldaqçılıq və ya səhvlər nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olmadığı maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına imkan verən daxili nəzarət sisteminin təşkilinə görə məsuliyyət daşıyır.

### 5. Auditorun Maliyyə Hesabatlarının Auditi üçün Məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz maliyyə hesabatlarında bütövlükdə fırıldaqçılıq və ya səhvlər nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olub-olmadığına dair ağlabatan əminlik əldə etmək və rəyimizi daxil

edən auditor hesabatını təqdim etməkdir. Ağlabatan əminlik yüksək əminlik səviyyəsidir, lakin o, BAS-a uyğun aparılmış auditin əhəmiyyətli təhrifləri hər bir halda aşkar edəcəyinə zəmanət vermir.

“GRAUDİT” MMC

Direktor:

Tarix: 27 Aprel 2026-cı il Ünvan: Bakı şəhəri



Qalib Rəhimov

## TƏHVİL - QƏBUL AKTI

Biz, aşağıda imza edənlər, “GR AUDİT” MMC-nin direktoru **Rəhimov Qalib Zakir oğlu** şəxsində bir tərəfdən (bundan sonra – “İcraçı”) və BOKT “KREDEX” QSC-nin direktoru **Baxışov Namiq Məmməd oğlu** şəxsində digər tərəfdən (bundan sonra – “Sifarişçi”), bu Aktı aşağıdakı məzmununda tərtib etdik: 03 dekabr 2025-ci il tarixli № 010/GR25 sayılı müqavilənin şərtlərinə uyğun olaraq, “İcraçı” tərəfindən audit yoxlaması audit standartlarına uyğun qaydada aparılmışdır. Auditin yekunu olaraq aşağıdakı sənədlər “Sifarişçi”yə tam şəkildə təhvil verilmişdir:

1. **Auditor Hesabatı** – 2 səhifə;
2. **Auditor xidməti göstərilməsi barədə müqavilə** – 3 səhifə;
3. **Auditor Rəyi** – 3 səhifə.

Bu Aktın imzalanması ilə “İcraçı” tərəfindən müqavilə öhdəliklərinin yerinə yetirildiyi və audit nəticələrinin (Hesabat və Rəy) “Sifarişçi”yə təqdim edildiyi təsdiq olunur. Əlavələr bu Aktın tərkib hissəsi hesab olunur.

Tərəflərin bir-birinə qarşı hər hansı maddi və ya hüquqi iddiası yoxdur.

Təhvil Verdi:

“İcraçı”



Təhvil aldı:

“Sifarişçi”

