

"Kəpəz" Bank Olmayan Kredit Təşkilatı Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətinin
2023-cü ilik ilk 6 ayı üzrə idarəetmə
Hesabatı

1. Emitentin tam və qısaldılmış adı, vergi ödəyicisinin eyniləşdirmə nömrəsi (VÖEN), dövlət qeydiyyatının tarixi və nömrəsi	"Kəpəz Bank Olmayan Kredit Təşkilatı" Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti "Kəpəz BOKT" MMC VÖEN: 1402564861
2. emitentin hüquqi ünvanı və olduğu yer;	AZ1065, Bakı şəhəri, Yasamal rayonu, M.F.Axundov küçəsi 177
3. adında dəyişikliklər olduqda, emitentin bütün əvvəlki adları, habelə onların qeydiyyatı alındığı tarixlər, emitent digər hüquqi şəxsin bölünməsi və ya tərkibindən ayrılması şəklinə yenidən təşkil yolu ilə yaradıldıqda, yenidən təşkilin forması, həmin hüquqi şəxsin adı, emitent hüquqi şəxslərin birləşməsi və ya çevrilmə şəklinə yenidən təşkil yolu ilə yaradıldıqda, yenidən təşkilin forması, həmin hüquqi şəxslərin adları;	Yoxdur
4. emitentin hesabat dövrü ərzində yaranmış və ləğv edilmiş filialları və nümayəndəliklərinin adı, olduqları yer və qeydiyyatları haqqında məlumatlar;	Yoxdur
5. emitentin hesabat dövrü ərzində yaranmış və ya ləğv edilmiş hər bir törəmə cəmiyyətinin adı, təşkilatı-hüquqi forması, hüquqi ünvanı, qeydiyyatı haqqında məlumatlar, nizamnamə kapitalında emitentin payı, hüquqi şəxsin emitentin törəmə cəmiyyəti hesab olunması üçün əsas olan müqavilənin bağlanma tarixi və qüvvədə olma müddəti;	Yoxdur
6. emitent şirkətlər qrupunun bir hissəsi olduğu təqdirdə qrupun (emitent daxil olmaqla iqtisadiyyatın müxtəlif sahələrində fəaliyyət göstərən bir və ya daha artıq törəmə təşkilatı olan qrupdur) adı;	Yoxdur

7.emitentin məşğul olduğu fəaliyyət istiqamətləri;	Bank olmayan kredit təşkilatları haqqında qanunun 15-ci maddəsinə əsasən
8.emitent lisenziya və ya icazəyə malik olduqda, onlar üzrə fəaliyyət növləri və qüvvədə olma müddətləri;	Bank olmayan kredit təşkilatları haqqında qanunun 15-ci maddəsinə əsasən və müddətsiz
9.emitentin təklif etdiyi məhsullar və xidmətlər;	Təminatlı və təminatsız kreditlərin verilməsi, borc öhdəliklərinin alqı-satqısı (faktoring, forfeiting), lizing, veksellərin uçuotu, qarantiyanın verilməsi, sığorta agentli xidmətinin göstərilməsi borc alanlara, o cümlədən birgə borcalan qruplarına maliyyə, texniki və idarəetmə məsələləri üzrə məsləhət xidmətinin göstərilməsi.
10.emitentin işçilərinin sayı və onun rüblük dinamikası;	16 (on altı) nəfər
11. emitentin idarəetmə orqanları haqqında məlumat: direktorlar şurası (müşahidə şurası) (olduqda), icra orqanı, audit komitəsi (olduqda), onların üzvlərinin adı, soyadı, atasının adı;	Müşahidə Şurası: sədr Əliyev Əbülfəz Əlihəsən oğlu, üzv Əliyev Kazım Sultan oğlu, Direktor: Əliyev Rəşad Əbülfəz oğlu, Audit komitəsinin üzvü: Əliyev Azad Əbülfəz oğlu
12.emitentin fiziki və hüquqi şəxs olan səhmdarlarının (payçılarının) ayrı-ayılıqda sayı;	Payçılar: fiziki şəxs Əliyev Əbülfəz Əlihəsən oğlu – 65.64 faiz, 1 312 800 manat və fiziki şəxs Əliyev Kazım Sultan oğlu – 34.36 faiz, 687 200 manat
13. nizamnamə kapitalında emitentin payı beş faizdən az olmayan hüquqi şəxslər (hüquqi şəxsin adı, olduğu yer, VÖEN-i, nizamnamə kapitalında emitentin payı);	Yoxdur
14.emitentin səhmdarlarının (payçılarının) hesabat dövrü ərzində keçirilmiş yığıncaqları barədə məlumat: yığıncağın keçirilmə tarixi və yeri (ünvan); ümumi yığıncaqda qəbul edilmiş qərarlar.	Bakı şəhəri, 07 mart 2023-cü il Daşınmaz əmlakın satılması
15.emitentin dövriyyədə olan investisiya qiymətli kağızlarının buraxılışları haqqında məlumat (investisiya qiymətli kağızların hər buraxılışı ayrı-ayrılıqda göstərilir): -investisiya qiymətli kağızın növü və forması;	faizli, təminatsız, sənədsiz, adlı istiqrazlar AZ2008020805 – 22 avqust 2022-ci il

<ul style="list-style-type: none"> - investisiya qiymətli kağızlar buraxılışının dövlət qeydiyyat nömrəsi və qeydiyyat tarixi; - investisiya qiymətli kağızların miqdarı və nominal dəyəri; - investisiya qiymətli kağızlar buraxılışının məcmu nominal dəyəri; - hesabat ili ərzində emitent tərəfindən səhmlər üzrə ödənilmiş dividendlər 	<p>AZ2009020804 – 22 avqust 2022-ci il</p> <p>1 000 (bir min) ədəd, 1 000 000 (bir milyon) manat</p> <p>1 000 (bir min) ədəd, 1 000 000 (bir milyon) manat</p> <p>2 000 000 (iki milyon) manat</p> <p>Divident ödənişi olmayıb</p>
<p>haqqında məlumat (hesabat ilində səhmlərin hər növü üzrə ödənilmiş dividendlərin məbləği göstərilir);</p> <ul style="list-style-type: none"> - faizli istiqrazlar buraxılışı haqqında məlumatda - istiqrazlar üzrə gəlirliyin illik faiz dərəcəsi; - investisiya qiymətli kağızların yerləşdirildiyi və ya tədavüldə olduğu fond birjasının adı və olduğu yer (olduqda). 	<p>Yoxdur</p> <p>İllik 16 (on altı) faiz</p> <p>İllik 14 (on dörd) faiz</p> <p>Bakı Fond Birjası</p>
<p>16.emitent tərəfindən bağlanmış xüsusi əhəmiyyətli əqdlər barədə məlumatlar: əqdin məbləği; hesabat tarixinə əqdin ödənilməmiş hissəsi.</p>	<p>1. ARMB-dan illik 0.1 faiz dərəcəsi ilə alınmış 5959.63 manat məbləğində kredit. Hal hazırda həmin kredit üzrə qalıq 2 979.81 manat təşkil edir.</p> <p>2. "Paşa Bank" ASC-dən illik 12.5 faiz dərəcəsi ilə alınmış 600 000 manat məbləğində kredit. Hal hazırda həmin kredit üzrə qalıq 458 108.58 manat təşkil edir.</p> <p>3. "Paşa Bank" ASC-dən illik 12.5 faiz dərəcəsi ilə alınmış 800 000 manat məbləğində kredit. Hal hazırda həmin kredit üzrə qalıq 610 385.41 manat təşkil edir.</p> <p>4. "Paşa Bank" ASC-dən illik 12.5 faiz dərəcəsi ilə alınmış 200 000 manat məbləğində kredit. Hal hazırda həmin kredit üzrə qalıq 164 810.99 manat təşkil edir.</p>
<p>17.emitent tərəfindən aidiyyəti şəxslərlə bağlanmış əqdlər barədə məlumatlar:</p> <ul style="list-style-type: none"> - bağlanmış əqdin mahiyyəti, tarixi və məbləği; - aidiyyəti şəxs barədə məlumat və emitentlə aidiyyət əlaqəsi. 	<p>Yoxdur</p>

18.yarımillik hesabatın təsdiq edildiyi ümumi yığıncağın tarixi;	
19.hesabatın açıqlanma mənbəyi haqqında məlumat.	https://www.cbar.az/meas



Direktor:

Əliyev Rəşad Əbülfəz oğlu

Baş Mühasib:

Rəhimov Elvin Əli oğlu

"KƏPƏZ" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI
MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİNİN

2023-cü il yarımillik

Mənfəət və zərərlər haqqında hesabat (min manatla)

Faiz gəlirlər, cəmi	1 202.02
Verilmiş kreditlər üzrə	1 202.02
Sənaye	0.00
Kənd təsərrüfatı	0.00
Tikinti	0.00
Nəqliyyat	0.00
Şəxsi məqsədlər üçün fiziki şəxslərə	1 202.02
Avtomobil	0.00
Digər	1 202.02
Maliyyə institutlarına verilən kreditlər üzrə gəlirlər	0.00
İnvestisiyalar üzrə gəlirlər	0.00
Qiymətli kağızlar üzrə gəlirlər	0.00
Faiz xərcləri, cəmi	411.86
Banklardan cəlb olunmuş kreditlər	85.14
Girov əmənatı üzrə	0.00
Qiymətli kağızlar üzrə	326.72
Digər faiz xərcləri	0.00
Xalis faiz gəliri (zərər)	790.16
Qeyri faiz gəlirləri cəmi	667.38
Digər faiz gəlirləri	667.38
Qeyri faiz xərcləri, cəmi	413.15
əmək haqqı və digər kompensasiya növləri cəmi	172.99
BOKT fəaliyyətində istifadə olunan əsas vəsaitlərlə bağlı xərclər cəmi	28.86
İcarə haqqları	23.45
Amortizasiya	0.00
əsas vəsaitlərin saxlanması üçün maddi texniki təminat xərcləri	5.41
əsas vəsaitlərlə bağlı sair xərclər	0.00
Göstərilmiş xidmətlər üzrə haqqları	9.28
Digər qeyri faiz xərcləri	202.02
Əməliyyat mənfəəti (zərəri)	1 044.39
Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatın yaradılmasına ayırmalar	196.26
Kredit itkiləri üzrə ehtiyata ayırmalar	196.26
İnvestisiya və qiymətli kağızlar üzrə ehtiyata ayırmalar	0.00
Digər aktivlər üzrə ehtiyata ayırmalar	0.00
Vergilər və gözlənilməz xərclər ödənilənədək xalis mənfəət (zərər)	848.13
Vergilər ödənildikdən sonra xalis mənfəət (zərər)	848.13

"Kəpəz" BOKT MMC-nin Direktoru R.Ə.Əliyev

"Kəpəz" BOKT MMC-nin baş mühasibi E.Ə.Rəhimov



"KƏPƏZ" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI
MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİNİN

2023-cü il yarımillik

Maliyyə Vəziyyəti Haqqında Hesabat

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri - milli valyutada	60 583.12
Rezident fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər - milli valyutada	8 576 232,47
Rezident fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər - milli valyutada	786 376,74
Rezident fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər üzrə ehtiyatlar - milli valyutada	-2 033 161,94
Lizing əməliyyatları - milli valyutada	45 568,14
Lizing əməliyyatları üzrə hesablanmış alınacaq faizlər - milli valyutada	606,90
Faktoring əməliyyatları - milli valyutada	215 771,93
Cari mənfəət vergisi üzrə hesablaşmalar - milli valyutada	32 904,71
Digər debitorlar və digər aktivlər - milli valyutada	828 884,39
Əsas vəsaitlər - milli valyutada	147 177,91
Qeyri maddi aktivlər - milli valyutada	26 025,30
	8 686 969,67
Rezident banklardan alınmış kreditlər - milli valyutada	1 273 323,24
Rezident banklardan alınmış kreditlər üzrə hesablanmış ödəniləcək faizlər - milli valyutada	8 878,44
İstiqrazlar - milli valyutada	4 452 000,00
İstiqrazlar üzrə hesablanmış ödəniləcək faizlər - milli valyutada	43 942,80
Digər ödənilməkdə olan məbləğlər - milli valyutada	41 734,54
Nizamnamə kapitalı	2 000 000,00
Bölüşdürülməmiş mənfəət	867 090,65
	8 686 969,67

"Kəpəz" BOKT MMC-nin Direktoru R.Ə.Əliyev

"Kəpəz" BOKT MMC-nin baş mühasibi E.Ə.Rəhimov



"KƏPƏZ" BANK OLMAYAN KREDIT TƏŞKİLATI
MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİNİN

2023-cü il yarımillik

Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat

Əməliyyat fəaliyyətindən yaranan pul vəsaitlərinin hərəkəti	
Müştərilərə verilmiş kreditlərdən alınmış faizlər	1 019 025,90
İstiqraz faizlərinə ödənilib	(308 997,84)
Alınmış öhdəliklər üzrə ödənilmiş faizlər	(89 822,30)
Qeyri faizlərdən mədaxil	684 635,55
Vergi ödənilib	-
Əməliyyat fəaliyyətindən yaranan pul (istifadə olunan) vəsaiti	1 304 841,31
Əməliyyat fəaliyyətindən aktiv və öhdəliklər üzrə dəyişikliklər	
Verilmiş kreditlər	(4 444 124,99)
Verilmiş kreditlər üzrə əsas borc məbləğindən ödənişlər	3 611 472,89
Sahibkarlıqdan cəlb olunan	-
Maliyyə sektorundan cəlb olunan	-
İstiqrazlardan daxil olmalar	-
Əməliyyat fəaliyyətindən yaranan pul (istifadə olunan) vəsaiti	(832 652,10)

"Kəpəz" BOKT MMC-nin Direktoru R.Ə.Əliyev

"Kəpəz" BOKT MMC-nin baş mühasibi E.Ə.Rəhimov



"KƏPƏZ" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI
MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİNİN

2023-cü il yarımillik
Kapitalda Dəyişikliklər haqqında Hesabat

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	Nizamnamə Kapitalı	Bölüşdürülməmiş mənfəət	Cəmi kapital
31 dekabr 2021-ci il tarixinə qalıq	1 185 000	109 235	1 294 235
İl üzrə məcmu gəlir	-	772 511	772 511
31 dekabr 2022-ci il tarixinə qalıq	1 185 000	881 746	2 066 746
İl üzrə məcmu gəlir	-	881 746	881 746
30 iyun 2023-cü il tarixinə qalıq	2 000 000	867 090.65	2 867 090.65

"Kəpəz" BOKT MMC-nin Direktoru R.Ə.Əliyev

"Kəpəz" BOKT MMC-nin baş mühasibi E.Ə.Rəhimov

