

“Assist Finance İnvestisiya Şirkəti” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

2025-ci il üzrə İdarəetmə hesabatı

1. Emitentin tam və qısaldılmış adı, vergi ödəyicisinin eyniləşdirmə nömrəsi (VÖEN), dövlət qeydiyyatının tarixi və nömrəsi:	Emitentin tam adı: “Assist Finance İnvestisiya Şirkəti” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti; Emitentin qısaldılmış adı: “Assist Finance İnvestisiya Şirkəti”ASC Dövlət qeydiyyat tarixi: 15.02.2018 Dövlət qeydiyyat nömrəsi (VÖEN): 2004868781
2. Emitentin hüquqi ünvanı və olduğu yer:	Ünvan: AZ1025, Azərbaycan Respublikası, Bakı şəhəri, Xocalı pr 37
3. Emitentin adında dəyişikliklər olduqda, emitentin bütün əvvəlki adları, habelə onların qeydiyyata alındığı tarixlər, emitent digər hüquqi şəxsin bölünməsi və ya tərkibindən ayrılması şəklində yenidən təşkil yolu ilə yaradılıqda, yenidən təşkilin forması, həmin hüquqi şəxsin adı, emitent hüquqi şəxslərin birləşməsi və ya çevrilmə şəklində yenidən təşkil yolu ilə yaradılıqda, yenidən təşkilin forması, həmin hüquqi şəxslərin adları:	-
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:	-
7. Emitentin məşğul olduğu fəaliyyət istiqamətləri:	İnvestisiya şirkəti
8. Emitent lisenziya və ya icazəyə malik olduqda, onlar üzrə fəaliyyət növləri və qüvvədə olma müddətləri:	12 oktyabr 2018-cu il tarixli İŞ-03 sayılı investisiya fəaliyyətinin həyata keçirilməsi üçün lisenziyası. Fəaliyyət növləri: Əsas investisiya xidmətləri (əməliyyatları) aşağıdakılardır: - Qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə aparılan əməliyyatlarla bağlı müştəri sifarişlərinin qəbul və icra edilməsi; - Fərdi investorların portfelinin idarə edilməsi; - İnvestisiya məsləhətlərinin verilməsi; - Qiymətli kağızların öhdəlik götürmədən yerləşdirilməsi

	<p>və anderraytinqi;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Qiymətli kağızların öhdəlik götürməklə yerləşdirilməsi və anderraytinqi; - Mərkəzi depozitarın və fond birjasının üzvü qismində öz hesabına qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə əməliyyatlar aparılması; - Marja ticarəti. <p>Yardımcı investisiya xidmətləri (əməliyyatları):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Müştərisinin qiymətli kağızlar hesablarının idarə edilməsi, o cümlədən qiymətli kağızların və ya törəmə maliyyə alətlərinin öhdəliklərlə yüklənməsi ilə bağlı əməliyyatların həyata keçirilməsi; - İnvestorlara qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə həyata keçirdiyi əqdlərin bağlanması üçün kredit və ya digər formada borc verilməsi; - Qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə bağlı investisiya tədqiqatı və maliyyə təhlilinin aparılması; - Təmin edilmiş istiqrazlar üzrə təminatın sərəncamçısı xidmətinin həyata keçirilməsi; - Əsas investisiya xidmətlərinin (əməliyyatlarının) həyata keçirilməsi ilə bağlı xarici valyuta mübadiləsi. <p>Lisənziya müddətsizdir.</p>
<p>9.Emitentin təklif etdiyi məhsullar və xidmətlər:</p>	<p>Əsas investisiya xidmətləri (əməliyyatları) aşağıdakılardır:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə aparılan əməliyyatlarla bağlı müştəri sifarişlərinin qəbul və icra edilməsi; - Fərdi investorların portfelinin idarə edilməsi; - İnvestisiya məsləhətlərinin verilməsi; - Qiymətli kağızların öhdəlik götürmədən yerləşdirilməsi və anderraytinqi; - Qiymətli kağızların öhdəlik götürməklə yerləşdirilməsi və anderraytinqi; - Mərkəzi depozitarın və fond birjasının üzvü qismində öz hesabına qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə əməliyyatlar aparılması; - Marja ticarəti. <p>Yardımcı investisiya xidmətləri (əməliyyatları):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Müştərisinin qiymətli kağızlar hesablarının idarə edilməsi, o cümlədən qiymətli kağızların və ya törəmə maliyyə alətlərinin öhdəliklərlə yüklənməsi ilə bağlı əməliyyatların həyata keçirilməsi; - İnvestorlara qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə həyata keçirdiyi əqdlərin bağlanması üçün kredit və ya digər formada borc verilməsi; - Qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə bağlı investisiya tədqiqatı və maliyyə təhlilinin aparılması; - Təmin edilmiş istiqrazlar üzrə təminatın sərəncamçısı xidmətinin həyata keçirilməsi;

	- Əsas investisiya xidmətlərinin (əməliyyatlarının) həyata keçirilməsi ilə bağlı xarici valyuta mübadiləsi.
10. Emitentin işçilərinin sayı və onun rüblük dinamikası:	İşçi sayı: 15 nəfər 2025-ci ilin I rübün sonuna – 13 nəfər 2025-ci ilin II rübün sonuna - 14 nəfər 2025-ci ilin III rübün sonuna - 14 nəfər 2025-ci ilin IV rübün sonuna – 15 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: Cəfərov Ruslan Nazim (sədr) Məmmədova Elvira Xanlar (üzv) Xəlilov Nicat Nizami (üzv) Audit Komitəsi: Məmmədova Elvira Xanlar (sədr) Novruzov İlham Sülüymanşah (üzv) İsmayılov Ayaz Allahverən (üzv) Direktor: İbrahimov Cəfər Qəməddin
12. Emitentin fiziki və hüquqi şəxs olan səhmdarlarının (payçılarının) ayrı-ayılıqda sayı;	100% payçı-Ruslan Cəfərov Nazim oğlu-1 nəfər
13. Emitentin nizamnamə kapitalının beş faizi və daha artıq həcmdə səsli səhmlərinə (paylara) malik olan şəxslər (fiziki şəxsin soyadı, adı, atasının adı; hüquqi şəxsin adı, olduğu yer və VÖEN-i), onların hər birinə məxsus olan səhmlərin sayı (səhmlərin hər növü üzrə ayrı-ayılıqda göstərilir) və emitentin nizamnamə kapitalında payı;	100% payçı-Ruslan Cəfərov Nazim oğlu-1143 ədəd səhmə sahibdir.
14. Nizamnamə kapitalında emitentin payı beş faizdən az olmayan hüquqi şəxslər (hüquqi şəxsin adı, olduğu yer, VÖEN-i, nizamnamə kapitalında emitentin payı);	-
15. Emitentin səhmdarlarının (payçılarının) hesabat dövrü ərzində keçirilmiş yığıncaqları barədə məlumat:	
15.1. Yığıncağın keçirilmə tarixi və yeri (ünvanı);	15.04.2025-ci il tarixində Bakı şəhəri, Xətai r, Xocalı pr.37 ünvanında keçirilən səhmdarların illik ümumi yığıncağı; 15.09.2025-ci il tarixində Bakı şəhəri, Xətai r, Xocalı pr.37 ünvanında keçirilən səhmdarların növbədənənar ümumi yığıncağı;
15.2. Ümumi yığıncaqda qəbul edilmiş qərarlar;	15.04.2025-ci il tarixində keçirilən ümumi yığıncaqda qəbul edilən qərarlar: -2024-cü il üzrə illik hesabatların təsdiqi haqqında 15.09.2025-ci il tarixində keçirilən növbədənənar yığıncaqda qəbul edilən qərarlar: -Müşahidə Şurasının tərkibinə dəyişiklik edilməsi haqqında -Xüsusi əhəmiyyətli əqdlərin bağlanması haqqında -Korporativ qiymətli kağızlara ediləcək investisiyalar haqqında

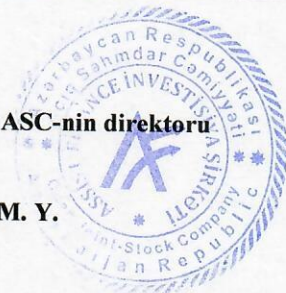
16. Emitentin dövriyyədə olan investisiya qiymətli kağızlarının buraxılışları haqqında məlumat (investisiya qiymətli kağızların hər buraxılışı ayrı-ayrılıqda göstərilir):	1 143 ədəd adi səhm
16.1. investisiya qiymətli kağızın növü və forması:	1 143 ədəd sənədsiz adlı adi səhm
16.2. investisiya qiymətli kağızların buraxılışının dövlət qeydiyyat nömrəsi və qeydiyyat tarixi:	dövlət qeydiyyat nömrəsi: AZ1001020366 qeydiyyat tarixi: 25 aprel 2018-ci il
16.3. investisiya qiymətli kağızların miqdarı və nominal dəyəri:	1 143 ədəd sənədsiz adlı adi səhm bir səhmin nominal dəyəri: 350 manat
16.4. investisiya qiymətli kağızların buraxılışının məcmu nominal dəyəri:	Sənədsiz adlı adi səhm : 400 050 AZN
16.5. hesabat ili ərzində emitent tərəfindən səhmlər üzrə ödənilmiş dividendlər haqqında məlumat (hesabat ilində səhmlərin hər növü üzrə ödənilmiş dividendlərin məbləği göstərilir):	Hesabat ili ərzində 280446,48 manat dividend ödənilmişdir
16.6. faizli istiqrazların buraxılışı haqqında məlumatda - istiqrazların üzrə gəlirliyin illik faiz dərəcəsi:	Buraxılmamışdır.
16.7. investisiya qiymətli kağızların yerləşdirildiyi və ya tədavüldə olduğu fond birjasının adı və olduğu yer (olduqda):	Adi adlı səhmlər Bakı Fond Birjasında buraxılmışdır. Ünvan : Həsənbəy Zərdabi 2A
17. emitent tərəfindən bağlanmış xüsusi əhəmiyyətli əqdlər barədə məlumatlar:	Emitent tərəfindən bağlanmış xüsusi əhəmiyyətli əqdlərin həcmi 111,424,355.05 manat təşkil etmişdir.
17.1. əqdin məbləği;	
17.2. hesabat tarixinə əqdin ödənilməmiş hissəsi.	
18. emitent tərəfindən aidiyyəti şəxslərlə bağlanmış əqdlər barədə məlumatlar:	-
18.1. bağlanmış əqdin mahiyyəti, tarixi və məbləği;	
18.2. aidiyyəti şəxs barədə məlumat və emitentlə aidiyyət əlaqəsi.	
19. illik hesabatın təsdiq edildiyi ümumi yığıncağın tarixi:	"Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" ASC-nin Səhmdarlarının 10.05.2026-ci il tarixli Növbəti Ümumi Yığıncağı
20. hesabatın açıqlanma mənbəyi haqqında məlumat	"Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" ASC-nin rəsmi saytı Bakı Fond Birjasının rəsmi saytı

Təsdiq etdi:

Assist Finance İnvestisiya Şirkəti ASC-nin direktoru

İbrahimov Cəfər

M. Y.





"Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə
Maliyyə Hesabatları
və Müstəqil Auditorun Hesabat

Mündəricat

Müstəqil auditorun hesabatı	3
Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabat	5
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat.....	6
Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat.....	7
Pul hərəkətləri haqqında hesabat	8
1. Giriş.....	9
2. Uçot siyasətləri	10
3. Mühüm mühakimələr və təxminlər	28
4. Əməliyyat gəliri	29
5. İşçi heyəti ilə bağlı xərclər	29
6. Haqq və komissiya xərcləri	29
7. Digər əməliyyat xərcləri.....	30
8. Faiz xərcləri.....	30
9. Mənfəət vergisi.....	31
10. Pul və pul ekvivalentləri.....	31
11. Ticarət hesabında olan pul vəsaitləri	32
12. Yüklü olan maliyyə aktivləri.....	32
13. Investisiya qiymətli kağızları	32
14. Debitor borclar	33
15. Müştərilərin investisiya portfeli	33
16. Digər aktivlər.....	33
17. İstifadə hüquqları.....	34
18. Əsas vəsaitlər.....	35
19. Qeyri-maddi aktivlər.....	36
20. Kreditor borcları.....	36
21. Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər.....	37
22. Repo müqavilələri əsasında borc alınmış vəsaitlər.....	37
23. Lizing öhdəlikləri.....	38
24. Səhmdar kapitalı	38
25. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi	38

Müstəqil auditorun hesabatı

"Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" ASC-in səhmdarlarına və rəhbərliyinə

Rəy

Biz "Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" ASC-in (bundan sonra "Şirkət") 31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini haqqında hesabatdan və həmin tarixdə bitən il üzrə mənfəət və ya zərər və digər ümumi gəlir, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatlardan, habelə mühüm mühasibat uçotu siyasətləri daxil olmaqla qeydlərdən ibarət olan maliyyə hesabatlarının auditini apardıq.

Bizim fikrimizcə, əlavə olunmuş maliyyə hesabatları 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Şirkətin maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə başa çatan il üzrə maliyyə nəticələrini və pul hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına ("MHBS") uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlər üzrə düzgün əks etdirir.

Rəy üçün əsas

Biz auditi Beynəlxalq Audit Standartları ("BAS") əsasında aparmışıq. Bizim həmin standartlar üzrə öhdəliklərimiz hesabatımızın "Auditorun maliyyə hesabatlarının auditini üzrə məsuliyyəti" bölməsində təsvir olunur. Mühasiblər üçün Beynəlxalq Etika Standartları Şurasının "Peşəkar mühasiblərin etika məcəlləsinə (Beynəlxalq Müstəqillik Standartları daxil olmaqla) ("MBESŞ Məcəlləsi") uyğun olaraq biz Şirkətdən müstəqillik və MBESŞ Məcəlləsinə uyğun olaraq etika ilə bağlı digər öhdəliklərimizi yerinə yetirmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutu rəyin bildirilməsi üçün yetərli və uyğun əsası təmin edir.

Rəhbərliyin və idarəetmə səlahiyyətləri olan şəxslərin maliyyə hesabatlarına dair məsuliyyəti

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının MHBS-na uyğun hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi, həmçinin saxtakarlıq və ya səhv nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhriflərin olmadığı maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün zəruri saydığı daxili nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarını hazırlayarkən, rəhbərlik Şirkəti ləğv etmək və ya fəaliyyətini dayandırmaq niyyətində olduğu və ya bunu etməkdən başqa heç bir real alternativini olmadığı hallar istisna olmaqla, Şirkətin fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə, müvafiq hallarda fasiləsizliklə bağlı məsələlərin açıqlanmasına və mühasibat uçotunu fasiləsizlik prinsipi əsasında aparmasına görə məsuliyyət daşıyır.

İdarəetmə səlahiyyətləri olan şəxslər Şirkətin maliyyə hesabatlılığı prosesinə nəzarət edir.

Maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorun məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz bütövlükdə maliyyə hesabatlarında saxtakarlıq və ya səhv nəticəsində yarana biləcək əhəmiyyətli təhriflərin olmamasına dair yetərli əminlik əldə etmək və auditorun hesabatında bu barədə rəy bildirməkdir. Yetərli əminlik əminliyin yüksək dərəcəsini ifadə edir, lakin BAS-a uyğun olaraq aparılmış audit nəticəsində mövcud olan bütün təhriflərin üzə çıxarılmasına zəmanət vermir. Təhriflər saxtakarlıq və ya səhv nəticəsində yarana bilər və fərdi ya məcmu olaraq istifadəçilərin maliyyə hesabatlarının əsasında qəbul edəcəyi iqtisadi qərarlara təsir göstərmək ehtimalı olduğu halda əhəmiyyətli sayılır.

Aparılmış audit və onun nəticəsində təqdim edilmiş bu audit hesabatı üzrə məsuliyyət daşıyan auditor Davud Məmmədovdur.

24 aprel 2026

Bakı, Azərbaycan




"Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabat

(min Azərbaycan manatı ilə)

	Qeyd	2025	2024
Əməliyyat gəliri	4	1,000	2,161
CƏMI GƏLİRLƏR		1,000	2,161
İşçi heyəti ilə bağlı xərclər	5	(332)	(282)
Haqq və komissiya xərcləri	6	(267)	(404)
Digər əməliyyat xərcləri	7	(128)	(271)
CƏMI ƏMƏLİYYAT XƏRCLƏRİ		(727)	(957)
XALIS ƏMƏLİYYAT MƏNFƏƏTİ		273	1,204
Faiz gəlirləri		145	26
Faiz xərcləri	8	(39)	(351)
Xarici valyuta məzənnələri üzrə fərqlər		(5)	(3)
CƏMI QEYRİ-ƏMƏLİYYAT GƏLİRLƏRİ VƏ XƏRCLƏRİ		101	(328)
VERGİDƏN ƏVVƏLKİ MƏNFƏƏT		374	876
Mənfəət vergisi	9	(74)	(176)
XALIS MƏNFƏƏT		300	700

Rəhbərlik adından:


Cəfər İbrahimov
Direktor



"Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat

(min Azərbaycan manatı ilə)

	Qeyd	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Pul və pul ekvivalentləri	10	223	228
Ticarət hesabında olan pul vəsaitləri	11	5	10
Yüklü olan maliyyə aktivləri	12	-	6,500
İnvestisiya qiymətli kağızları	13	933	1,110
Debitor borcları	14	27	41
Müştərilərin investisiya portfeli	15	118	985
Digər aktivlər	16	83	-
CƏMİ CARİ AKTİVLƏR		1,389	8,874
İstifadə hüquqları	17	125	112
Əsas vəsaitlər	18	10	11
Qeyri-maddi aktivlər	19	96	96
CƏMİ UZUNMÜDDƏTLİ AKTİVLƏR		231	219
CƏMİ AKTİVLƏR		1620	9,093
Kreditor borcları	20	29	48
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	21	122	124
Lizinq öhdəlikləri	23	96	56
Repo müqavilələri əsasında borc alınmış vəsaitlər	22	-	6,546
Qısamüddətli investisiyalar üzrə öhdəliklər		-	872
Mənfəət vergisi üzrə öhdəlik		-	66
Digər öhdəliklər		12	15
CƏMİ CARİ ÖHDƏLİKLƏR		259	7,727
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəliyi	9	9	10
Lizinq öhdəlikləri	23	-	24
CƏMİ UZUNMÜDDƏTLİ ÖHDƏLİKLƏR		9	34
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR		268	7,761
Səhmdar kapitalı	24	400	400
Bölüşdürülməmiş mənfəət		952	932
CƏMİ KAPİTAL		1,352	1,332
CƏMİ KAPİTAL VƏ ÖHDƏLİKLƏR		1,620	9,093

Rəhbərlik adından:

Cəfər İbrahimov

Direktor



"Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" ASC
31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat
(min Azərbaycan manatı ilə)

Qeyd	Səhmdar kapitalı	Bölüşdürülməmiş mənfəət	CƏMİ
31 DEKABR 2023-CÜ İL TARİXİNƏ QALIQ	350	840	1,190
Elan edilmiş dividendlər	-	(608)	(608)
Kapital qoyuluşu	50	-	50
İl üzrə mənfəət	-	700	700
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNƏ QALIQ	400	932	1,332
Elan edilmiş dividendlər	-	(280)	(280)
İl üzrə mənfəət	-	300	300
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNƏ QALIQ	400	952	1,352

Rəhbərlik adından:



Cəfər İbrahimov
Direktor



1. Giriş

"Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" ASC (bundan sonra "Şirkət") 15 fevral 2018-ci il tarixində Azərbaycan Respublikasının qanunlarına uyğun olaraq təsis edilmiş açıq səhmdar cəmiyyətidir. Şirkət dövlət qeydiyyatına 2004868781 VÖEN-i ilə alınmışdır. Şirkətin baş ofisi AZ1025, Bakı şəhəri Xətai rayonu, Xocalı pr., ev 37, Dəmirçi Plaza ünvanında yerləşir. "Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" ASC 15 fevral 2018-ci il tarixində Azərbaycan Respublikasında qeydiyyata alınmış və təsis olunmuş "BTB Kapital İnvestisiya Şirkəti" ASC-nin hüquqi varisidir. "BTB Kapital İnvestisiya Şirkəti" ASC-yə Azərbaycan Respublikası Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatası tərəfindən verilmiş 12 oktyabr 2018-ci il tarixli İŞ-03 sayılı investisiya şirkəti fəaliyyətinə lisenziya əvəzinə hüquqi varis olan Cəmiyyət Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən 20 iyun 2023-cü il tarixində verilmiş lisenziya əsasında fəaliyyət göstərir.

Şirkətin əsas fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasında qiymətli kağızlar bazarına, eləcə də beynəlxalq səviyyədə maliyyə bazarları alətlərinə investisiya yatırmaq istəyən müştərilərə vasitəçilik xidmətləri və diler xidmətlərinin göstərilməsindən ibarətdir. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Şirkətdə 2024-cü ilin dekabr ayına nisbətən 38 faiz işçi artımı baş vermişdir.

Şirkət tərəfindən göstərilən əsas investisiya xidmətləri aşağıdakılardır:

- qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə aparılan əməliyyatlarla bağlı müştəri sifarişlərinin qəbul və icra edilməsi;
- fərdi investorların portfelinin idarə edilməsi;
- investisiya məsləhətlərinin verilməsi;
- qiymətli kağızların öhdəlik götürmədən yerləşdirilməsi və anderraytinqi;
- qiymətli kağızların öhdəlik götürməklə yerləşdirilməsi və anderraytinqi;
- mərkəzi depozitarın və fond birjasının üzvü qismində öz hesabına qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə əməliyyatlar aparılması;
- marja ticarəti;
- yardımçı investisiya xidmətləri.

2. Uçot siyasətləri

Tərtibatın əsasları

Şirkətin hazırkı maliyyə hesabatları Beynəlxalq Mühasibatlıq Standartları Şurası ("BMSŞ") tərəfindən dərc edilmiş Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartları ("MHBS") əsasında hazırlanmışdır.

Maliyyə hesabatları ilkin dəyər prinsipi əsasında hazırlanmışdır. Başqa qeyd olmazsa maliyyə hesabatlarının bütün məbləğləri min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir.

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarını təsdiq edərkən, Şirkətin yaxın gələcəkdə fəaliyyətini davam etdirmək üçün adekvat resurslara malik olduğuna dair əsaslı gözləntilərə malikdir. Beləliklə, Şirkət maliyyə hesabatlarını onun fəaliyyətini fasiləsiz olaraq davam etdirəcəyi əsasında hazırlamışdır.

Xarici valyutalar

Şirkətin maliyyə hesabatlarını onun funksional valyutası olan Azərbaycan manatı ilə təqdim olunur.

Xarici valyuta ilə əməliyyatlar ilkin olaraq əməliyyatın tanınma hüququ qazandığı tarixdə müvafiq əməliyyat valyutanın spot məzənnələri ilə qeydə alınır. Hesabat tarixində xarici valyutada ifadə olunmuş monetar aktivlər və öhdəliklər hesabat tarixinə əməliyyat valyutanın spot məzənnələri ilə çevrilir.

Valyuta	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
USD	1.7000	1.7000
EUR	2.0022	1.7724

Bu cür əməliyyatların ödənilməsindən və monetar aktivlərin və öhdəliklərin çevrilməsindən yaranan bütün gəlir və zərərlər xalis əsasda mənfəət və ya zərərdə tanınır. Xarici valyutada ilkin dəyər ilə ölçülən qeyri-monetar maddələr təkrar çevrilmir. Borclara aid olan valyuta məzənnələrindən gələn gəlir və zərərlər maliyyə xərcləri daxilində mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda təqdim olunur.

Cari və ya uzunmüddətli kateqoriyaya təsnifat

Şirkət aktivləri və öhdəlikləri maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda cari/uzunmüddətli təsnifatına əsasən təqdim edir. Aşağıdakı hallarda aktivlər cari aktiv kimi təsnif edilir:

- Adi əməliyyat dövründə satılmaq və ya istifadə üçün saxlanıldıqda və ya realizasiya olunması ehtimal olunduqda;

- Əsasən alqı-satqı məqsədləri üçün saxlandıqda;
- Hesabat tarixindən sonra on iki ay müddətində realizasiya ediləcəyi ehtimal olunduqda; və ya
- Hesabat tarixindən sonra ən az on iki ay müddətində mübadiləsinə və ya istifadəsinə məhdudiyət qoyulmayan pul vəsaiti və ya onun ekvivalenti formasında olduqda.

Bütün digər aktivlər uzunmüddətli aktivlər kimi təsnif edilir.

Öhdəlik aşağıdakı hallarda cari hesab olunur:

- Ödənilməsi adi əməliyyat dövründə nəzərdə tutulduqda;
- Əsasən alqı-satqı məqsədləri üçün saxlandıqda;
- Hesabat tarixindən etibarən on iki ay ərzində ödənilməli olduqda; və ya
- Öhdəliyin yerinə yetirilməsini hesabat tarixindən ən azı on iki ay uzatmaq kimi şərtsiz hüquqa malik olmadıqda.

Şirkət bütün digər öhdəlikləri uzunmüddətli öhdəliklər kimi təsnif edir.

Təxirə salınmış vergi aktivləri və öhdəlikləri uzunmüddətli aktivlər və öhdəliklər kimi təsnif edilir.

Gəlir

Səhmlər və ya digər qiymətli kağızların alınması, yaxud biznes müəssisələrinin alınması və ya satılması zamanı aparılan danışıqlar, verilən məsləhətlər, təlimlər və ya üçüncü tərəflər üçün danışıqlarda iştirak etmək nəticəsində yaranmış və əsas əməliyyatın icrası zamanı qazanılmış komissiyalar və haqlar icra başa çatdığı zaman uçota alınır.

Bütün borc alətləri üzrə faiz gəlirləri mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda effektiv faiz metodundan istifadə etməklə hesablama metodu ilə qeydə alınır. Bu metoda əsasən, faiz gəlirləri müqavilə tərəfləri arasında ödənilmiş və ya alınmış və effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsi olan bütün komissiya və haqlar, sövdələşmə xərcləri, eləcə də bütün digər mükafat və ya güzəştlər daxildir.

Əsas vəsaitlər

Əsas vəsaitlər, yığılmış amortizasiya və varsa, yığılmış dəyərsizləşmə zərərləri çıxılmaqla, ilkin dəyərlə göstərilir. Tarixi maya dəyərində obyektlərin alınması ilə birbaşa əlaqəli olan xərclər daxildir. Sonrakı məsrəflər aktivin balans dəyərində daxil edilir və ya müvafiq olaraq, yalnız həmin maddə ilə bağlı gələcək iqtisadi səmərələrin Şirkətə daxil olması ehtimalı olduqda və həmin maddənin dəyəri etibarlı şəkildə ölçülə bildikdə, ayrıca aktiv kimi tanınır. Ayrı-ayrı aktiv kimi uçota alınan hər hansı komponentin

"Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" ASC

31 dekabr 2025-ci il başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(min Azərbaycan manatı ilə)

balans dəyəri dəyişdirildikdə tanınması dayandırılır. Bütün digər təmir və texniki xidmətlər baş verdikləri hesabat dövründə mənfəət və ya zərərə aid edilir.

Amortizasiya aşağıdakı kimi aktivlərin təxmin edilən faydalı istifadə müddəti üzrə düz xətt əsasında hesablanır:

Aktivin kateqoriyası	Faydalı istismar müddəti
Kömpüter avadanlıqları	5 il
Mebel və qurğular	5 il

Təxmin edilən faydalı xidmət müddətləri, qalıq dəyərlər və amortizasiya metodu hər bir hesabat dövrünün sonunda nəzərdən keçirilir və təxminlərdə hər hansı dəyişikliklərin təsiri perspektiv əsaslarla nəzərə alınır.

Əsas vəsaitlər obyektə xaric edildikdə və ya aktivin davamlı istifadəsindən gələcək iqtisadi səmərə gözlənilmədikdə tanınır. Aktivin xaric edilməsi və ya silinməsi nəticəsində yaranan gəlir və ya zərər satışdan əldə olunan gəlirlə aktivin balans dəyəri arasındakı fərq kimi müəyyən edilir və mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Yüklü olan maliyyə aktivləri

Ayrılıqda alınmış yüklü olan maliyyə aktivləri ilkin tanınma zamanı ilkin dəyərlə ölçülür. İlkin tanındıqdan sonra yüklü olan maliyyə aktivləri hər hansı yığılmış amortizasiya və yığılmış dəyərsizləşmə zərərləri çıxılmaqla ilkin dəyərlə uçota alınır. Kapitallaşdırılmış inkişaf xərcləri istisna olmaqla, daxili şəkildə yaradılan yüklü olan maliyyə aktivləri kapitallaşdırılmır və müvafiq xərclər xərclərin çəkildiyi dövrdə mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir.

Yüklü olan maliyyə aktivlərinin faydalı istifadə müddəti sonlu və ya qeyri-müəyyən müddət kimi qiymətləndirilir. Məhdud istifadə müddəti olan yüklü olan maliyyə aktivləri faydalı iqtisadi istifadə müddəti ərzində amortizasiya edilir və aktivin dəyərsizləşmə biləcəyinə dair əlamətlər olduqda dəyərsizləşmə üçün qiymətləndirilir. Məhdud faydalı istifadə müddəti olan qeyri-maddi aktiv üçün amortizasiya müddəti və amortizasiya metodu ən azı hər hesabat dövrünün sonunda nəzərdən keçirilir. Gözlənilən faydalı istifadə müddətində və ya aktivdə təcəssüm olunan gələcək iqtisadi səmərələrin gözlənilən istehlak modelində dəyişikliklər müvafiq hallarda amortizasiya müddətinə və ya metoduna dəyişiklik etmək üçün nəzərdə tutulur və uçot təxminlərində dəyişikliklər kimi nəzərə alınır. Son istifadə müddəti olan yüklü olan maliyyə aktivləri üzrə amortizasiya xərcləri mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda tanınır.

Qeyri-müəyyən faydalı istifadə müddəti olan yüklü olan maliyyə aktivləri amortizasiya edilmir, lakin hər il fərdi və ya pul vəsaitlərini yaradan vahidlər səviyyəsində dəyərsizləşmə üçün yoxlanılır. Qeyri-müəyyən ömrün qiymətləndirilməsi qeyri-müəyyən ömrün dəstəklənməyə davam edib-etmədiyini müəyyən etmək üçün hər il nəzərdən keçirilir. Əks halda, faydalı istifadə müddətinin qeyri-müəyyən müddətdən sonluya dəyişməsi perspektiv əsasda həyata keçirilir.

Qeyri-maddi aktiv xaric edildikdə (yəni, alıcının nəzarəti əldə etdiyi tarixdə) və ya onun istifadəsi və ya xaric edilməsindən gələcək iqtisadi səmərə gözlənilmədikdə tanınması dayandırılır. Aktivin tanınmasının dayandırılması zamanı yaranan hər hansı gəlir və ya zərər (aktivin xaric edilməsindən əldə edilən xalis gəlirlə balans dəyəri arasında fərq kimi hesablanır) mənfi və ya zərər hesabatına daxil edilir.

Qeyri-maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi

Şirkət hər hesabat tarixində aktivin dəyərsizləşməsinə dair əlamətin olub-olmamasını qiymətləndirir. Hər hansı əlamət mövcud olduqda və ya aktiv üçün illik dəyərsizləşmə testi tələb olunduqda, Şirkət aktivin bərpa edilə bilən dəyərini təxmin edir. Aktivin bərpa oluna bilən dəyəri aktivin və ya CGU-nun xaric edilmə xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyərindən və onun istifadə dəyərindən daha yüksək olanıdır. Bərpa edilə bilən məbləğ, aktiv digər aktivlərdən və ya aktiv qruplarından əhəmiyyətli dərəcədə asılı olmayan pul vəsaitlərinin daxilolmaları yaratmadığı halda, fərdi aktiv üçün müəyyən edilir. Aktivin və ya KGI-nin balans dəyəri onun bərpa edilə bilən dəyərindən artıq olduqda, aktiv dəyərsizləşmiş hesab edilir və bərpa edilə bilən dəyərə qədər silinir.

İstifadə dəyərinin qiymətləndirilməsində, təxmin edilən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkəti pulun vaxt dəyərinin və aktivə xas olan risklərin cari bazar qiymətləndirmələrini əks etdirən vergidən əvvəlki diskont dərəcəsindən istifadə etməklə onların cari dəyərinə diskont edilir. Satış xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyərin müəyyən edilməsində son bazar əməliyyatları nəzərə alınır. Əgər belə əməliyyatlar müəyyən edilə bilməzsə, müvafiq qiymətləndirmə modelindən istifadə edilir. Bu hesablamalar qiymətləndirmə qatları, açıq şəkildə satılan şirkətlər üçün kotirovka edilmiş səhm qiymətləri və ya digər mövcud ədalətli dəyər göstəriciləri ilə təsdiqlənir.

Şirkət dəyərsizləşmənin hesablanmasını ən son büdcələrə və fərdi aktivlərin bölüşdürüldüyü Şirkətin hər biri üçün ayrıca hazırlanmış proqnoz hesablamalarına əsaslanır. Bu büdcələr və proqnoz hesablamaları ümumiyyətlə beş illik dövrü əhatə edir. Uzunmüddətli artım tempi hesablanır və beşinci ildən sonra gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətini layihələndirmək üçün tətbiq edilir.

Davam edən əməliyyatlar üzrə dəyərsizləşmə zərərləri, əvvəllər DMG-də yenidən qiymətləndirmə ilə yenidən qiymətləndirilmiş əmlaklar istisna olmaqla, mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda tanınır. Bu cür əmlaklar üçün dəyərsizləşmə əvvəlki hər hansı yenidən qiymətləndirmənin məbləğinə qədər DMG-də tanınır.

Qudvil istisna olmaqla aktivlər üçün, əvvəllər tanınmış dəyərsizləşmə zərərlərinin artıq mövcud olmadığı və ya azaldığına dair əlamətin olub-olmadığını müəyyən etmək üçün hər hesabat tarixində qiymətləndirmə aparılır. Belə bir əlamət mövcud olarsa, Şirkət aktivin və ya CGU-nun bərpa edilə bilən məbləğini təxmin edir. Əvvəllər tanınmış dəyərsizləşmə zərəri yalnız sonuncu dəyərsizləşmə zərərinin tanınmasından sonra aktivin bərpa edilə bilən dəyərini müəyyən etmək üçün istifadə edilən fərziyyələrdə dəyişiklik olduqda ləğv edilir. Aktivin balans dəyəri onun bərpa edilə bilən dəyərini və ya əvvəlki illərdə aktiv üçün dəyərsizləşmə zərəri tanınmasaydı, amortizasiya çıxılmaqla müəyyən ediləcək balans dəyərindən artıq olmamaq üçün məhdudlaşdırılır. Aktiv yenidən qiymətləndirilmiş dəyərlə uçota alınmadıqda, bu cür ləğv mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda tanınır və bu halda, ləğvetmə yenidən qiymətləndirmə artımı kimi nəzərə alınır.

İcarə

Şirkət qısamüddətli icarələr və aşağı dəyərli aktivlərin icarəsi istisna olmaqla, bütün icarələr üçün vahid tanınma və ölçmə yanaşmasını tətbiq edir. Şirkət icarə ödənişlərini həyata keçirmək üçün lizinq öhdəliklərini və əsas aktivlərdən istifadə hüquqlarını təmsil edən istifadə hüququ tanıyır.

İstifadə hüquqları

Şirkət istifadə hüquqlarını icarənin başladığı tarixdə tanıyır (yəni, əsas aktivin istifadəyə verildiyi tarix). İstifadə hüquqları yığılmış amortizasiya və dəyərsizləşmə itkiləri çıxılmaqla ilkin dəyərlə ölçülür və lizinq öhdəliklərinin hər hansı yenidən ölçülməsinə düzəliş edilir. İstifadə hüquqlarının dəyərində tanınan lizinq öhdəliklərinin məbləği, çəkilmiş ilkin birbaşa məsrəflər və alınan hər hansı icarə stimulları çıxılmaqla, başlama tarixində və ya ondan əvvəl həyata keçirilmiş icarə ödənişləri daxildir. İstifadə hüquqları icarə müddəti və aktivlərin təxmin edilən faydalı istifadə müddətindən daha qısa olanı əsasında düz xətt əsasında amortizasiya edilir.

İcarəyə götürülmüş aktivin mülkiyyət hüququ icarə müddətinin sonunda Şirkətə keçirsə və ya dəyəri satınalma opsiyasının həyata keçirilməsini əks etdirirsə, amortizasiya aktivin təxmin edilən faydalı istifadə müddətindən istifadə etməklə hesablanır. İstifadə hüquqları da dəyərsizləşməyə məruz qalır.

Lizinq öhdəlikləri

İcarənin başladığı tarixdə Şirkət icarə müddəti ərzində həyata keçiriləcək icarə ödənişlərinin diskontlaşdırılmış dəyəri ilə ölçülən lizinq öhdəliklərini tanıyır. İcarə ödənişlərinə hər hansı icarə üzrə debitor borcları çıxılmaqla sabit ödənişlər (maddi sabit ödənişlər daxil olmaqla), indeksdən və ya dərəcədən asılı olan dəyişkən icarə ödənişləri və qalıq dəyər zəmanətləri altında ödənilməsi gözlənilən məbləğlər daxildir. İcarə ödənişlərinə, həmçinin, Şirkət tərəfindən həyata keçiriləcəyi ağılabatan şəkildə müəyyən edilən satınalma opsiyonunun icra qiyməti və icarə müddəti Şirkətin ləğv etmək opsiyasından istifadə etdiyini əks etdirirsə, icarəyə xitam verilməsi üçün cərimələrin ödənişlərini də əhatə edir.

İndeksdən və ya dərəcədən asılı olmayan dəyişkən icarə ödənişləri ödənişi şərtləndirən hadisə və ya vəziyyətin baş verdiyi dövrdə xərclər kimi tanınır (ehtiyatların istehsalı üçün çəkilmədiyi halda).

İcarə ödənişlərinin diskontlaşdırılmış dəyərini hesablayarkən Şirkət icarənin başlanması tarixində artan borc faizindən istifadə edir, çünki icarədə nəzərdə tutulan faiz dərəcəsi asanlıqla müəyyən edilə bilməz. Başlama tarixindən sonra lizinq öhdəliklərinin məbləği faizlərin yığılmasını əks etdirmək üçün artırılır və edilən icarə ödənişləri üçün azaldılır. Bundan əlavə, icarə müddətində dəyişiklik, dəyişiklik, icarə ödənişlərində dəyişiklik (məsələn, belə icarə ödənişlərini müəyyən etmək üçün istifadə olunan indeks və ya dərəcənin dəyişməsi nəticəsində gələcək ödənişlərə dəyişikliklər) və ya əsas aktivin alınması üçün opsiyonun qiymətləndirilməsində dəyişiklik olduqda lizinq öhdəliklərinin balans dəyəri yenidən ölçülür.

Qısamüddətli icarə və aşağı dəyərli aktivlərin icarəsi

Şirkət qısamüddətli icarənin tanınması azadlığını müxtəlif aktivlərin qısamüddətli icarələrinə tətbiq edir (yəni, icarə müddəti başlama tarixindən etibarən 12 ay və ya daha az olan və satınalma seçimini ehtiva etməyən icarələr). O, həmçinin aşağı dəyərli aktivlərin icarəsinə tanınma azadlığını aşağı dəyərli hesab edilən aktivlərin icarəsinə tətbiq edir. Qısamüddətli icarələr və aşağı dəyərli aktivlərin icarəsi üzrə icarə ödənişləri icarə müddəti ərzində düz xətt metodu əsasında xərc kimi tanınır.

Pul və pul ekvivalentləri

Pul və pul ekvivalentləri banklardakı və kassadakı nağd pul vəsaitləri, banklardakı və digər maliyyə institutlarındakı tələbsiz əmanətlər və üç ay və ya daha az müddətə qısamüddətli yüksək likvidli, asanlıqla məlum məbləğdə pul vəsaitinə çevrilə bilən və dəyər dəyişikliyi riskinə məruz qalan qısamüddətli investisiyalardan ibarətdir. Pul və

pul ekvivalentləri investisiya və ya digər məqsədlər üçün daha çox qısamüddətli pul öhdəliklərini yerinə yetirmək məqsədi ilə həyata keçirilir.

Debitor borclar

Debitor borclar adi iş prosesində satılan mallara və ya göstərilən xidmətlərə görə müştərilərdən alınacaq məbləğlərdir. Onlar ümumiyyətlə bir ay ərzində ödənilməlidir və buna görə də hamısı cari kimi təsnif edilir.

Debitor borclar o zaman tanınır ki, Şirkətin kompensasiya almaq üçün qeyd-şərtsiz hüququ var və bu kompensasiyanın ödənilməsi vaxtı çatana qədər yalnız vaxtın keçməsi tələb olunur. Əhəmiyyətli maliyyə komponenti olmayan debitor borclar ilkin olaraq onların əməliyyat qiyməti ilə ölçülür. Əhəmiyyətli maliyyə komponentini və digər debitor borclarını ehtiva edən debitor borclar ilkin olaraq ədalətli dəyər üstəgəl əməliyyat xərcləri ilə ölçülür. Bütün debitor borcları sonradan amortizasiya olunmuş maya dəyərində əks etdirilir.

Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri

Maliyyə aktivləri.

İlkin tanınma zamanı maliyyə aktivini ya amortizasiya edilmiş dəyərdə, ya sair məcmu gəlirlərdə əks olunan ədalətli dəyərdə, ya da mənfəət və ya zərərdə əks olunan ədalətli dəyərdə qiymətləndirilən aktiv kimi təsnif edilir. Maliyyə aktivini aşağıdakı şərtlərə cavab verdikdə və mənfəət və ya zərərdə əks olunan ədalətli dəyər kateqoriyasına aid olmadıqda amortizasiya edilmiş dəyərdə qiymətləndirilir:

- aktiv məqsədi müqavilə üzrə pul vəsaitlərini toplamaq olan biznes modeli çərçivəsində saxlanılır; və
- maliyyə aktivini üzrə müqavilə şərtləri müəyyən edilmiş tarixlərdə sırf əsas borc və faiz ödəmələrindən ibarət pul vəsaitlərinin daxil olmasına səbəb olur.

Borc aləti yalnız aşağıdakı şərtlərə cavab verdikdə və mənfəət və ya zərərdə əks olunan ədalətli dəyər kateqoriyasına aid olmadıqda sair məcmu gəlirdə əks olunan ədalətli dəyərdə qiymətləndirilir:

- aktiv məqsədi müqavilə üzrə pul vəsaitlərini toplamaq və maliyyə aktivlərini satmaq olan biznes modeli çərçivəsində saxlanılır; və
- maliyyə aktivini üzrə müqavilə şərtləri müəyyən edilmiş tarixlərdə əsas borc və faiz ödəmələrindən ibarət pul vəsaitlərinin daxil olmasına səbəb olur.

Amortizasiya edilmiş dəyərdə ölçülən maliyyə aktivləri kimi mənfəət və ya zərərdə tanınan aşağıdakılar istisna olmaqla, sair məcmu gəlirdə əks olunan ədalətli dəyərdə qiymətləndirilən borc maliyyə aktivləri üzrə mənfəət və zərər sair məcmu gəlirdə tanınır:

- effektiv faiz metodundan istifadə etməklə faiz gəliri;
- gözlənilən kredit zərərləri və əvəzləşdirmələr; və
- xarici valyuta mübadiləsi üzrə gəlirlər və zərərlər.

Sair məcmu gəlirdə ədalətli dəyərdə ölçülən borc maliyyə aktivinin tanınması dayandırıldıqda sair məcmu gəlirdə tanınan gəlir və ya zərər cəmi kapitaldan silinərək mənfəət və ya zərəre aid edilir. Ticarət üçün saxlanılmayan kapital investisiyasının ilkin tanınması zamanı Şirkət ədalətli dəyərdə baş verəcək əlaqədar dəyişiklikləri sair məcmu gəlirdə təqdim etmək barədə dəyişməz seçim edə bilər. Bu seçim hər investisiya üçün fərdi qaydada edilir.

Belə kapital alətləri üzrə gəlirlər və zərərlər heç zaman mənfəət və ya zərərdə təkrar təsnif edilmir və mənfəət və ya zərərdə heç bir dəyərsizləşmə tanınmır. Dividendlər mənfəət və ya zərərdə tanınır. İnvestisiya xərclərinin bir qisminin bərpasını aydın əks etdirən dividendlər istisnadır. Belə ki, bu halda onlar sair məcmu gəlirdə tanınır. Sair məcmu gəlirdə tanınan gəlirlər və zərərlərin cəmi investisiya ləğv edilərkən bölüşdürülməmiş mənfəətə köçürülür. Bütün digər maliyyə aktivləri mənfəət və ya zərərdə əks olunan ədalətli dəyərlə qiymətləndirilən kateqoriyasına təsnif edilir.

Biznes modelinin qiymətləndirilməsi

Şirkət aktivin portfel səviyyəsində saxlandığı biznes modelin məqsədini qiymətləndirir, belə ki, bu biznesin necə idarə edildiyini və rəhbərliyə təqdim edilən məlumatı daha yaxşı əks etdirir. Bu zaman aşağıdakı məlumat nəzərə alınır:

-portfel üçün müəyyən edilən siyasət və məqsədlər və bu siyasətlərin təcrübədə tətbiqi. Xüsusilə də rəhbərliyin strategiyasının müqavilə üzrə faiz gəlirlərinin qazanılmasına, müəyyən faiz dərəcəsini saxlamağa, maliyyə aktivlərinin müddətinin bu aktivləri maliyyələşdirən öhdəliklərin müddətinə uyğunlaşdırmağa və ya aktivləri satmaqla pul vəsaitlərini reallaşdırmağa yönəldiyi və ya yönəlmədiyini;

-portfelin fəaliyyəti necə qiymətləndirilir və Şirkət rəhbərliyinə necə hesabat verilir;

-biznes modelinin işinə (və bu biznes modeli çərçivəsində saxlanan maliyyə aktivlərinə) təsir göstərən risklər və bu risklər necə idarə edilir;

-biznes rəhbərlərinin haqqı necə ödənilir, məs., bu haqq idarə edilən aktivlərin ədalətli dəyərində yoxsa müqavilə üzrə yığılan pul vəsaitlərinə əsaslanır və;

-əvvəlki dövrlərdə satış tezliyi, həcmi və vaxtı, belə satışların səbəbi və gələcək satış fəaliyyəti barədə yaratdığı gözləntilər. Bununla belə, satış fəaliyyəti haqqında məlumata ayrıca deyil, Şirkətin maliyyə aktivlərini idarə etmək üçün müəyyən etdiyi məqsədə necə nail olunmasının və pul vəsaitlərinin necə əldə edilməsinin ümumi qiymətləndirilməsinin bir hissəsi kimi baxılır.

Ticarət məqsədləri üçün saxlanılan və ya fəaliyyəti ədalətli dəyər əsasında qiymətləndirilən maliyyə aktivləri mənfəət və ya zərərdə əks olunan ədalətli dəyərdə qiymətləndirilir, belə ki, onlar nə müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin toplanması, nə də eyni zamanda həm müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin toplanması, həm də maliyyə aktivlərinin satışı üçün saxlanılır.

Müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin sırf əsas borc və faiz ödənişlərindən ibarət olub-olmadığının qiymətləndirilməsi

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

Müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin sırf əsas borc və faiz ödənişləri olub-olmadığını qiymətləndirərkən Şirkət alətin müqavilə şərtlərini nəzərə alır. Bura maliyyə aktivləri üzrə müqavilədə pul vəsaitlərinin müddətini və ya məbləğini dəyişərək əsas borc və faiz ödənişi meyarına cavab verməməsinə səbəb olacaq şərtin olub-olmadığının qiymətləndirilməsi daxildir. Qiymətləndirmə zamanı Şirkət aşağıdakıları nəzərə alır:

- pul axınlarının məbləği və müddətini dəyişəcək şərti hadisələr;
- maliyyə levereci;
- vaxtından əvvəl ödəniş və müddətin uzadılması şərtləri;
- Şirkətin müəyyən aktivlərdən gələn pul axınlarına olan iddialarını məhdudlaşdıran şərtlər (məs., repressiz aktivlər); və
- pulun zaman dəyərini dəyişən xüsusiyyətlər, məsələn, faiz dərəcələrinin mütəmadi yenilənməsi.

Təkrar təsnifat

Maliyyə aktivləri Şirkətin maliyyə aktivlərini idarə etdiyi biznes modelini dəyişdikdən sonrakı dövr istisna olmaqla, ilkin tanınmadan sonra təkrar təsnif edilmir.

Maliyyə öhdəlikləri

Şirkət maliyyə təminatları və kredit öhdəliklərindən fərqli maliyyə öhdəliklərini amortizasiya edilmiş dəyərdə və ya mənfəət və ya zərərdə əks olunan ədalətli dəyərdə qiymətləndirir. Maliyyə öhdəlikləri (maliyyə təşkilatları və müştərilərin əmanətləri, müddətli borc vəsaitləri və sair maliyyə öhdəlikləri daxil olmaqla) ilkin olaraq əməliyyat xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyərdə, daha sonra effektiv faiz metodu ilə və faiz xərcləri faktiki gəlir əsasında tanınmaqla amortizasiya edilmiş dəyərdə qiymətləndirilir.

Təkrar təsnifat

Maliyyə öhdəlikləri ilkin tanınmadan sonra təkrar təsnif edilmir.

Tanınmanın dayandırılması

Maliyyə aktivləri

Şirkət maliyyə aktivini tanımağı o zaman dayandırır ki, maliyyə aktivindən gələn pul vəsaitlərinə olan müqavilə hüquqlarının müddəti bitir və ya əməliyyatda müqavilə üzrə pul vəsaitlərini almaq hüququnu ötürür ki, bu halda maliyyə aktivlərin əsahib olmaqla bağlı bütün risklər və faydalar da ötürülür və ya Şirkət sahibliklə bağlı bütün riskləri və faydaları nə ötürür, nə də özündə saxlayır və maliyyə aktivinə nəzarəti özündə saxlamır.

Maliyyəaktivinin tanınması dayandırıldıqda aktivin ümumi balans dəyəri (və ya aktivin tanınması dayandırılmış hissəsinə aid edilən ümumi balans dəyəri) və (i) əldə edilmiş məbləğ (o cümlədən əldə edilmiş hər hansı yeni aktiv, çıxılсын götürülmüş hər hansı yeni öhdəlik) və (ii) sair məcmu gəlirdə tanınan hər hansı toplam gəlir və zərərin cəmi arasındakı fərq mənfəət və ya zərərdə tanınır. Sair məcmu gəlirdə əks olunan ədalətli dəyərdə təyin olunan kapital investisiya qiymətli kağızları ilə əlaqəli sair məcmu gəlirdə tanınan toplam gəlir/zərar belə qiymətli kağızların tanınması dayandırılarkən mənfəət və ya zərərdə tanınmır. Şirkət tərəfindən yaradılan və ya saxlanılan tanınması dayandırılmalı olan köçürülən maliyyə aktivləri üzrə faiz ayrıca aktiv və ya öhdəlik kimi tanınır.

Şirkət maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatında tanınan aktivlərin ötürüldüyü əməliyyatlarda iştirak edir, lakin ötürülən aktivlər və ya onların bir qisminə aid risk və faydaların ya hamısını, ya da əhəmiyyətli hissəsini saxlayır. Belə hallarda ötürülən

aktivlərin tanınması dayandırılır. Belə əməliyyatlara misal kimi qiymətli kağızların icarəsini və satış və repo əməliyyatlarını göstərmək olar. Şirkətin maliyyə aktivləri üzrə risk və mülkiyyət hüquqlarının əhəmiyyətli hissəsini saxlamadığı, ötürmədiyi və aktiv üzərində nəzarəti saxladığı əməliyyatlarda Şirkət ötürülən aktivin dəyərindəki dəyişikliklərin təsirinə məruz qaldığı dərəcədə aktivləri tanımaqda davam edir.

Maliyyə öhdəlikləri

Şirkət müqavilə üzrə öhdəlikləri yerinə yetirildikdə və ya ləğv edildikdə və ya müddəti bitdikdə maliyyə öhdəliyini tanımağı dayandırır.

Maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərinin modifikasiyası

Maliyyə aktivləri

Maliyyə aktivinin şərtləri dəyişərsə, Şirkət dəyişmiş aktiv üzrə pul vəsaitlərinin əhəmiyyətli dərəcədə dəyişib-dəyişmədiyini qiymətləndirir. Pul vəsaitlərində əhəmiyyətli fərqlər olduğu təqdirdə ("əhəmiyyətli modifikasiya") ilkin maliyyə aktivləri üzrə pul vəsaitlərinə dair müqavilə üzrə hüquqların vaxtı keçmiş sayılır. Belə olan halda ilkin maliyyə aktivinin tanınması dayandırılır və yeni maliyyə aktivləri müvafiq əməliyyat xərcləri daxil olmaqla ədalətli dəyərdə tanınır. Modifikasiya ilə əlaqədar daxil olan istənilən haqların uçotu aşağıdakı şəkildə aparılır:

- yeni aktivin ədalətli dəyərinin müəyyən edilməsi zamanı nəzərə alınan haqlar və müvafiq əməliyyat xərclərinin ödəniş haqları aktivin ilkin qiymətləndirilməsinə daxil edilir; və
- sair haqlar tanınmanın dayandırılması üzrə gəlir və ya zərərin bir hissəsi kimi mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Mövcud maliyyə aktivləri və ya maliyyə öhdəlikləri üzrə pul vəsaitlərində modifikasiya mövcud müqavilə şərtlərindən qaynaqlandığı təqdirdə modifikasiya sayılır. Məsələn, kredit sövdələşməsi Şirkətdən tələb etdiyi təqdirdə ARMB-nin əsas faiz dərəcələrindəki dəyişikliklərə görə Şirkətin faiz dərəcələrinə tətbiq etdiyi modifikasiyalar.

Şirkət modifikasiyanın əhəmiyyətli olub-olmadığına, yəni ilkin maliyyə aktivləri və dəyişikliyə uğramış və ya yeri dəyişdirilmiş maliyyə aktivləri üzrə pul vəsaitlərinin əhəmiyyətli dərəcədə fərqləndiyinə dair kəmiyyət və keyfiyyət qiymətləndirməsi aparır. Şirkət kəmiyyət və keyfiyyət amillərinə əsaslanaraq modifikasiyanın əhəmiyyətli olub-olmadığını növbəti ardıcılıqda qiymətləndirir: keyfiyyət amilləri, kəmiyyət amilləri, keyfiyyət və kəmiyyət amillərinin birləşmiş təsiri. Pul vəsaitləri əhəmiyyətli dərəcədə fərqləndiyi təqdirdə ilkin maliyyə aktivləri üzrə pul vəsaitlərinə dair müqavilə

hüquqlarının vaxtı bitmiş sayılır. Bu qiymətləndirmə zamanı Şirkət maliyyə öhdəliklərinin tanınmasının dayandırılması təlimatını nümunə götürür. Şirkət aşağıdakı keyfiyyət amillərinə əsaslanaraq modifikasiyanın əhəmiyyətli olduğu qənaətinə gəlir:

–maliyyə aktivinin valyutasının dəyişməsi;

–girov və digər kredit təminatlarının dəyişməsi;

–maliyyə aktivinin şərtlərində əsas məbləğ və faiz ödəmələri (SPPI) meyarına uyğunsuzluqla nəticələnən dəyişiklik (məs., konvertasiya funksiyasının əlavə edilməsi).

Pul vəsaitləri borcalanın maliyyə çətinlikləri yaşadığı zaman modifikasiya edilərkən, adətən modifikasiyanın məqsədi şərtləri əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənən yeni aktiv yaratmaq deyil, ilkin müqavilə şərtlərinin mümkün qədər bərpa edilməsidir. Şirkət maliyyə aktivini pul vəsaitlərinin bağışlanması ilə nəticələnəcək şəkildə dəyişməyi planlaşdırdıqda ilk öncə aktivin bir hissəsinin modifikasiyadan əvvəl silinib-silinməyəcəyini nəzərə alır (borcların silinməsi siyasəti aşağıda təqdim edilib). Bu yanaşma kəmiyyət qiymətləndirməsinə təsir göstərir və belə hallarda tanınmanın dayandırılması meyarlarının heç də həmişə nəzərə alınmadığını göstərir. Daha sonra Şirkət modifikasiyanın əhəmiyyətli olub-olmadığına dair keyfiyyət qiymətləndirməsi aparır.

Amortizasiya edilmiş dəyərdə və ya sair məcmu gəlirdə əks olunan ədalətli dəyərdə qiymətləndirilən maliyyə aktivinin modifikasiyası maliyyə aktivinin tanınmasının dayandırılması ilə nəticələnmədikdə Şirkət ilk öncə aktivin ilkin effektiv faiz dərəcəsi ilə istifadə etməklə maliyyə aktivinin ümumi balans dəyərini təkrar hesablayır və alınmış düzəlişi mənfəət və ya zərərdə modifikasiya üzrə gəlir və ya zərər kimi tanıyır. Dəyişkən dərəcəli maliyyə aktivlərində modifikasiya üzrə gəlir və ya zərəri hesablamaq üçün istifadə edilən ilkin effektiv faiz dərəcəsinin modifikasiya anında mövcud bazar şərtlərini əks etdirməsi məqsədilə düzəlişlər edilir. Modifikasiyanın bir hissəsi olan istənilən ödənilmiş xərclər və haqlar və alınan haqlar modifikasiya edilmiş maliyyə aktivinin ümumi balans dəyərində əks etdirilir və modifikasiya edilmiş maliyyə aktivinin qalan müddəti boyu amortizasiya edilir.

Modifikasiya borcalanın maliyyə çətinlikləri ilə bağlı həyata keçirildiyi təqdirdə gəlir və ya zərər dəyərsizləşmə zərərləri ilə birlikdə təqdim edilir. Digər hallarda isə effektiv faiz metodundan istifadə etməklə hesablanmış faiz gəliri kimi təqdim edilir. Borcalanın kredit məbləğini vaxtından əvvəl əhəmiyyətli cəriməyə məruz qalmadan faizsiz ödəmək seçimi olduğu sabit dərəcəli kreditlər üçün Şirkət faiz dərəcəsinə dəyişkən dərəcəli

maliyyə alətləri üzrə təlimatdan çıxış edərək cari bazar dərəcəsinə uyğun dəyişir. Bu o deməkdir ki, effektiv faiz dərəcəsinə də gözləntilərə uyğun düzəlişlər edilir.

Maliyyə öhdəlikləri

Şirkət maliyyə öhdəliyinin tanınmasını şərtləri dəyişdikdə və dəyişmiş öhdəlik üzrə pul vəsaitləri əhəmiyyətli fərqləndikdə dayandırır. Belə olan halda dəyişmiş şərtlər əsasında yeni maliyyə öhdəliyi ədalətli dəyerdə tanınır. Maliyyə öhdəliyinin balans dəyərindəki fərq ləğv edilir və yeni maliyyə öhdəliyi dəyişmiş şərtlərlə mənfəət və ya zərərdə tanınır. Ödənilmiş kompensasiyaya ötürülmüş qeyri-maliyyə aktivləri (əgər varsa) və yeni dəyişdirilmiş maliyyə öhdəliyi daxil olmaqla öhdəliklər daxildir.

Şirkət keyfiyyət amilləri, kəmiyyət amilləri və birlikdə keyfiyyət və kəmiyyət amillərini nəzərə alaraq modifikasiyanın əhəmiyyətli olub-olmadığının kəmiyyət və keyfiyyət qiymətləndirməsini aparır. Şirkət aşağıdakı keyfiyyət amillərinə əsaslanaraq modifikasiyanın əhəmiyyətli olduğu qərarına gəlir:

- maliyyə öhdəliyinin valyutasının dəyişməsi;
- girov və digər kredit təminatlarının dəyişməsi;
- konvertasiya funksiyasının daxil edilməsi;
- maliyyə öhdəliyində subordinasianın dəyişməsi.

Yeni şərtlərə əsasən, alınmış haqlar çıxılmaqla ödənilmiş haqlar daxil və ilkin effektiv faiz dərəcəsinə diskontlaşdırılmış cari dəyər ilkin maliyyə öhdəliyi üzrə qalan pul vəsaitlərinin diskontlaşdırılmış cari dəyərindən ən azı 10 faiz fərqləndikdə kəmiyyət qiymətləndirməsinin şərtləri əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənir. Maliyyə öhdəliyində modifikasiya tanınmanın dayandırılmasına səbəb olmadıqda öhdəliyin amortizasiya edilmiş dəyəri dəyişikliyə uğramış pul vəsaitlərinin ilkin effektiv faiz dərəcəsinə diskontlaşdırılması və alınan gəlir və ya zərərin mənfəət və ya zərərdə tanınması ilə təkrar hesablanır. Dəyişkən dərəcəli maliyyə öhdəlikləri üçün dəyişmiş gəlir və ya zərəri hesablamaq məqsədilə istifadə edilən ilkin effektiv faiz dərəcəsinə modifikasiya zamanı cari bazar şərtlərini əks etdirməsi üçün düzəlişlər edilir. Bununla bağlı yaranan hər hansı xərclər və yahaqlar öhdəliyin balans dəyərinə düzəliş kimi tanınır və alətin effektiv faiz dərəcəsinin təkrar hesablanması yolu ilə dəyişikliyə uğramış maliyyə öhdəliyinin qalan müddəti üzrə amortizasiya edilir.

Dəyərsizləşmə

Şirkət mənfəət və ya zərərdə əks olunan ədalətli dəyerdə qiymətləndirilən növbəti maliyyə alətlərinin gözlənilən kredit zərərləri üçün zərər ehtiyatı tanıyır:

"Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" ASC

31 dekabr 2025-ci il başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatları üzrə qeydlər
(min Azərbaycan manatı ilə)

- amortizasiya edilmiş dəyərdə ölçülən borc alətləri olan maliyyə aktivləri;
- maliyyə təminatı üzrə müqavilələr; və
- verilən kreditlər.

Şirkət zərər ehtiyatlarını, 12 aylıq gözlənilən kredit zərəri kimi hesablanan aşağıdakılar istisna olmaqla, bütün müddət üçün gözlənilən kredit zərəri məbləğinə bərabər qiymətləndirir:

- hesabat tarixində kredit riski aşağı müəyyən edilən borc investisiya qiymətli kağızları;
- ilkın tanınmadan sonra kredit riski əhəmiyyətli dərəcədə artmayan digər maliyyə alətləri.

Şirkət kreditin risk dərəcəsi qlobal olaraq qəbul edilmiş "investisiya dərəcəsi" anlayışına bərabər olduğu təqdirdə borc investisiya qiymətli kağızlarının kredit riskinin aşağı olduğunu qəbul edir. 12 aylıq gözlənilən kredit zərəri hesabat tarixindən sonra 12 ay ərzində maliyyə alətinin defolt hadisəsindən yaranması gözlənilən kredit zərəri hissəsidir.

12 aylıq gözlənilən kredit zərəri tanınan maliyyə alətləri "1-ci mərhələ" maliyyə aləti adlandırılır. Bütün müddət üçün gözlənilən kredit zərəri maliyyə alətinin gözlənilən müddəti ərzində mümkün bütün defolt hadisələrindən yaranan gözlənilən kredit zərərləridir. Bütün müddət üçün gözlənilən kredit zərəri tanınan maliyyə alətləri "2-ci mərhələ" və "3-cü mərhələ" maliyyə alətləri adlandırılır.

Gözlənilən kredit zərərlərinin ölçülməsi

Gözlənilən kredit zərərləri kredit zərərlərinin ehtimal əsasında qiymətləndirilməsidir və aşağıdakı kimi ölçülür:

- hesabat tarixində kredit üzrə dəyərsizləşməmiş maliyyə aktivləri: bütün gözlənilən əldə edilməmiş pul vəsaitlərinin cari dəyəri
- yəni müqavilə əsasında müəssisəyə ödənilməli pul axınları ilə Şirkətin əldə etməyi gözlədiyi pul axınları arasındakı fərq;
- hesabat tarixində kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri: ümumi balans dəyəri ilə hesablanmış gələcək pul axınları arasındakı fərq;
- istifadə edilməmiş kredit öhdəlikləri: kredit istifadə edildikdə Şirkətə ödənilməli pul vəsaitləri ilə Şirkətin əldə etməyi gözlədiyi pul vəsaitləri arasındakı fərqi cari dəyəri; və

– maliyyə zəmanəti üzrə müqavilələr: Şirkətin bərpa etməyi gözlədiyi məbləğlər çıxılmaqla ödənilməsi gözlənilən borcların cari dəyəri.

Maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi

Debitor borcları üçün Şirkət ECL-lərin hesablanması sadələşdirilmiş yanaşma tətbiq edir. Buna görə də, Şirkət kredit riskindəki dəyişiklikləri izləmir, əksinə, hər hesabat tarixində ömür boyu ECL-lərə əsaslanan zərər ehtiyatını tanıyır.

Şirkət öz tarixi kredit itkisi təcrübəsinə əsaslanan, borclulara və iqtisadi mühitə xas olan perspektiv amillərə uyğunlaşdırılmış ehtiyat matrisi yaratmışdır. Müqavilə üzrə ödənişlər vaxtı 90 gün keçdikdə Şirkət maliyyə aktivini defolt hesab edir. Bununla belə, müəyyən hallarda, Şirkət həmçinin maliyyə aktivini defolt hesab edə bilər ki, daxili və ya xarici məlumatlar Şirkət tərəfindən saxlanılan hər hansı kredit əlavələrini nəzərə almadan əvvəl ödənilməmiş müqavilə məbləğlərini tam şəkildə ala bilməyəcəyini göstərir.

Borclunun ciddi maliyyə çətinliyində olduğunu göstərən məlumatlar olduqda və real bərpa perspektivi olmadıqda Şirkət maliyyə aktivini silinir, məs., borclu ləğv edildikdə və ya iflas proseduruna başlandıqda. Müvafiq hallarda hüquqi məsləhətlər nəzərə alınmaqla, silinmiş maliyyə aktivləri hələ də Şirkətin bərpa prosedurları çərçivəsində icra tədbirlərinə məruz qala bilər. Əldə edilmiş hər hansı bərpa mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Qısamüddətli investisiyalar üzrə öhdəliklər

Qısamüddətli investisiyalar üzrə öhdəliklər maliyyə ilinin sonuna qədər Şirkətə təqdim edilmiş və ödənilməmiş mal və xidmətlər üzrə öhdəlikləri əks etdirir. Hesabat dövründən sonra 12 ay ərzində ödəmə vaxtı olmadıqda, qısamüddətli investisiyalar üzrə öhdəliklər cari öhdəliklər kimi təqdim edilir. Onlar ilkin olaraq ədalətli dəyərlə tanınır və sonra effektiv faiz metodundan istifadə etməklə amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülür.

Kapital qoyuluşu və dividendlər

Səhmdar kapitalı kapital elementi kimi təsnif edilir.

Şirkət dividend ödəmək öhdəliyini bölüşdürməyə icazə verildiyi zaman tanıyır və bölüşdürmə artıq Şirkətin ixtiyarında deyil. Müvafiq məbləğ birbaşa bölüşdürülməmiş mənfəətdə tanınır.

Vergilər

Cari mənfəət vergisi

Cari mənfəət vergisi haqqı Şirkətin fəaliyyət göstərdiyi və vergi tutulan gəlir əldə etdiyi ölkədə hesabat dövrünün sonunda qüvvəyə minmiş və ya mahiyyətə qüvvəyə minmiş vergi qanunları əsasında hesablanır. Azərbaycanda yerli vergi ödəyicisi kimi Şirkət 20% sabit dərəcə ilə mənfəət vergisinə cəlb edilir. Cari mənfəət vergisi aktivləri və öhdəlikləri vergi orqanlarından geri alınması və ya ödənilməsi gözlənilən məbləğlə ölçülür.

Təxirə salınmış vergi

Təxirə salınmış vergi, hesabat tarixinə aktiv və öhdəliklərin vergi bazası ilə onların balans dəyəri arasındakı müvəqqəti fərqlər üzrə öhdəlik metodundan istifadə etməklə təqdim edilir. Təxirə salınmış mənfəət vergisi, əməliyyat zamanı nə mühasibat uçotuna, nə də vergi tutulan mənfəət və ya zərərə təsir göstərməyən və bərabər vergi tutulan və çıxılan müvəqqəti fərqlərə səbəb olmayan, müəssisələrin birləşməsi istisna olmaqla, əməliyyatda aktiv və ya öhdəliyin ilkin tanınması nəticəsində yaranırsa, uçota alınır.

Təxirə salınmış vergi aktivləri bütün çıxıla bilən müvəqqəti fərqlər, istifadə olunmamış vergi kreditlərinin köçürülməsi və hər hansı istifadə olunmamış vergi zərərləri üçün tanınır. Təxirə salınmış vergi aktivləri, aşağıdakılar istisna olmaqla, çıxılan müvəqqəti fərqlərin və istifadə olunmamış vergi güzəştlərinin və istifadə olunmamış vergi zərərlərinin sonrakı köçürülməsindən istifadə oluna bilən vergi tutulan mənfəətin mövcud olacağı ehtimal edilən dərəcədə tanınır:

- Çıxılan müvəqqəti fərqə aid olan təxirə salınmış vergi aktivləri müəssisələrin birləşməsi olmayan əməliyyatda aktiv və ya öhdəliyin ilkin tanınması nəticəsində yarandıqda və əməliyyat zamanı nə mühasibat mənfəətinə, nə də vergi tutulan mənfəət və ya zərərə təsir etmədikdə;

- Törəmə müəssisələrə, assosiasiyalara və birgə razılaşmalardakı iştirak paylarına qoyulan investisiyalarla bağlı çıxılan müvəqqəti fərqlərə münasibətdə, təxirə salınmış vergi aktivləri yalnız müvəqqəti fərqlərin yaxın gələcəkdə bərpa olunacağı və müvəqqəti fərqlərin istifadə oluna biləcəyi vergi tutulan mənfəətin mövcud olacağı ehtimal edilən dərəcədə tanınır.

Təxirə salınmış vergi aktivlərinin balans dəyəri hər hesabat tarixində nəzərdən keçirilir və təxirə salınmış vergi aktivinin hamısının və ya bir hissəsinin istifadəsinə icazə vermək üçün kifayət qədər vergi tutulan mənfəətin olması ehtimalı artıq olmadığı dərəcədə azaldılır. Tanınmamış təxirə salınmış vergi aktivləri hər hesabat tarixində yenidən qiymətləndirilir və gələcək vergi tutulan mənfəətin təxirə salınmış vergi

aktivinin bərpasına imkan verəcəyi ehtimal olunan dərəcədə tanınır. Təxirə salınmış vergi aktivlərinin bərpa olunma qabiliyyətini qiymətləndirərkən Şirkət maliyyə hesabatlarında və digər idarəetmə hesabatlarında istifadə edilən eyni proqnoz fərziyyələrinə əsaslanır.

Təxirə salınmış vergi aktivləri və öhdəlikləri hesabat tarixində qüvvəyə minmiş və ya mahiyyətə qüvvəyə minmiş vergi dərəcələri (və vergi qanunları) əsasında aktivin realizə edildiyi və ya öhdəliyin ödənilməsi ildə tətbiq edilməsi gözlənilən vergi dərəcələri ilə ölçülür.

Cari və təxirə salınmış vergi, digər məcmu gəlirdə və ya bilavasitə kapitalda tanınan maddələrə aid olduğu hallar istisna olmaqla, mənfəət və ya zərərdə tanınır. Bu halda vergi həm də müvafiq olaraq digər məcmu gəlirdə və ya birbaşa kapitalda tanınır.

Təxirə salınmış vergi aktivləri və öhdəlikləri, cari vergi aktivləri və öhdəliklərini əvəzləşdirmək üçün qanuni hüquqa malik olduqda və təxirə salınmış vergi qalıqları eyni vergi orqanına aid olduqda əvəzləşdirilir. Cari vergi aktivləri və vergi öhdəlikləri o zaman əvəzləşdirilir ki, müəssisə qanuni olaraq əvəzləşdirilə bilən hüquqa malikdir və ya xalis əsasda hesablaşmalar aparmaq, ya da aktivini reallaşdırmaq və öhdəliyi eyni vaxtda yerinə yetirmək niyyətindədir.

Əlavə dəyər vergisi (ƏDV)

Əlavə dəyər vergisi (ƏDV) Azərbaycanda malların tədarükü və xidmətlərin göstərilməsi, malların idxalı zamanı tutulur. ƏDV-nin standart dərəcəsi 18% təşkil edir.

Bütün gəlirlər, xərclər və aktivlər aşağıdakılar istisna olmaqla, tətbiq olunan ƏDV çıxıldıqdan sonra uçota alınır:

- aktivlərin və ya xidmətlərin satın alınması zamanı ödənilmiş ƏDV-nin vergi orqanlarından geri qaytarıla bilməməsi halları, bu halda həmin aktivin alış dəyərinin bir hissəsi və ya xərc kimi təqdim edilir;
- ƏDV daxil olmaqla bildirilmiş debitor borcları və öhdəlikləri.

Vergi orqanlarından ödənilməli və ya ödənilməli olan ƏDV-nin xalis məbləği maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda Şirkətin cari aktivlərin və ya öhdəliklərin bir hissəsi kimi göstərilir.

İşçilərə ödənişlər

Müvafiq xidmətin göstərildiyi dövrdə əmək haqqı və əmək haqqı, illik məzuniyyət və xəstəlik məzuniyyəti ilə bağlı işçilərə hesablanan müavinətlər üçün öhdəlik həmin

xidmətin müqabilində ödənilməsi gözlənilən müavinətlərin güzəştisiz məbləğində tanınır.

Azərbaycan Respublikasının müvafiq qanunlarına əsasən, Şirkət məşğulluqdan əldə olunan gəlirlər, işsizlikdən sığorta ödənişləri və icbari tibbi sığorta üzrə məcburi sosial sığorta haqları ödəməyə borcludur. Şirkətin qanunla müəyyən edilmiş ödənişlər sistemi üzrə ödənişlərdən kənar pensiya və ya oxşar müavinət ödənişləri etmək üçün hüquqi və ya konstruktiv öhdəliyi yoxdur.

Ehtiyatlar

Ehtiyatlar o zaman tanınır ki, Şirkətin keçmiş hadisə nəticəsində cari öhdəliyi (hüquqi və ya konstruktiv) olduqda, Şirkətdən həmin öhdəliyi yerinə yetirmək tələb oluna bilər və öhdəliyin məbləği barədə etibarlı qiymətləndirmə aparıla bilər.

Ehtiyat kimi tanınan məbləğ, öhdəliyi əhatə edən risklər və qeyri-müəyyənliklər nəzərə alınmaqla, hesabat tarixinə cari öhdəliyin ödənilməsi üçün tələb olunan kompensasiyanın ən yaxşı təxminidir. Ehtiyat hazırkı öhdəliyi yerinə yetirmək üçün təxmin edilən pul vəsaitlərinin hərəkətindən istifadə etməklə qiymətləndirildikdə, onun balans dəyəri həmin pul vəsaitləri hərəkətinin diskontlaşdırılmış dəyəridir (pulun zaman dəyərinin təsiri əhəmiyyətli olduqda).

Ehtiyatın ödənilməsi üçün tələb olunan iqtisadi səmərələrin bir hissəsinin və ya hamısının üçüncü tərəfdən bərpa olunacağı gözlənildikdə, kompensasiyanın alınacağına faktiki olaraq əmin olduqda və debitor borcunun məbləği etibarlı şəkildə ölçülə bildikdə, debitor borc aktiv kimi tanınır.

Şirkət 01 yanvar 2024-cü il tarixindən başlayan illik hesabat dövrü üçün ilk dəfə olaraq aşağıdakı standartları və düzəlişləri tətbiq etmişdir:

- Öhdəliklərin şərtlərlə qısamüddətli və ya uzunmüddətli və uzunmüddətli öhdəliklər kimi təsnifatı – 1 №-li MUBS-a düzəlişlər;
- Satış və geri lizinq zamanı icarə öhdəliyi – MHBS 16-ya düzəlişlər;
- Təchizatçının maliyyələşdirilməsi üzrə razılaşmalar – MUBS 7 və MHBS 7-yə düzəlişlər.

Yuxarıda sadalanan standartlar və düzəlişlər əvvəlki dövrlərdə tanınmış məbləğlərə heç bir əhəmiyyətli təsir göstərməmişdir və cari və gələcək dövrlərə əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərəcəyi gözlənilmir.

3. Mühüm mühakimələr və təxminlər

Şirkətin maliyyə hesabatlarının hazırlanması rəhbərlikdən satış gəlirinin, xərclərin, aktivlərin və öhdəliklərin hesabatda göstərilən məbləğlərinə, habelə əlavə açıqlamalara və şərti öhdəliklərin açıqlanmasına təsir edən mülahizələri, təxminləri və fərziyyələri tələb edir. Bu fərziyyələr və təxminlər üzrə qeyri-müəyyənlik gələcək dövrlərdə təsirə məruz qalan aktiv və ya öhdəliklərin balans dəyərində əhəmiyyətli düzəliş tələb edən nəticələrlə nəticələnmə bilər. Aşağıda daha yüksək dərəcədə mühakimə və ya mürəkkəbliyə tələb edən sahələrin və təxminlərin və fərziyyələrin səhv çıxması səbəbindən əhəmiyyətli dərəcədə düzəliş edilmə ehtimalı yüksək olan maddələrin icmalı verilmişdir.

Gözlənilən kredit itkiləri üçün ehtiyat

Şirkət ticarət debitor borcları üçün ECL-ləri hesablamaq üçün ehtiyat matrisindən istifadə edir. Ehtiyat dərəcələri oxşar zərər nümunələrinə malik olan müxtəlif müştəri segmentlərinin qruplaşdırılması üçün vaxtı keçmiş günlərə əsaslanır (məsələn, coğrafiya, məhsul növü, müştəri növü və reytingi, akkreditivlər və kredit sığortasının digər formaları ilə əhatə dairəsi).

Ehtiyat matrisi ilkin olaraq Şirkətin tarixi müşahidə edilmiş defolt dərəcələrinə əsaslanır. Şirkət keçmiş kredit itkisi təcrübəsini gələcəyə hesablanmış məlumatlarla tənzimləmək üçün matrisi kalibrləyəcək. Hər hesabat tarixində, müşahidə edilmiş defolt dərəcələri yenilənir və perspektiv təxminlərdəki dəyişikliklər təhlil edilir.

Tarixi müşahidə edilmiş defolt dərəcələri, proqnozlaşdırılan iqtisadi şərtlər və ECL-lər arasında korrelyasiyanın qiymətləndirilməsi əhəmiyyətli bir təxmindir. ECL-lərin miqdarı şəraitdəki dəyişikliklərə və proqnozlaşdırılan iqtisadi şəraitə həssasdır. Şirkətin tarixi kredit itkisi təcrübəsi və iqtisadi şərtlərin proqnozu da gələcəkdə müştərinin faktiki defoltunu təmsil edə bilməz. Əsas vəsaitlərin faydalı istismar müddətləri

Əsas vəsaitlərin qalıq dəyərləri hər il gələcək bazar şəraiti, aktivlərin qalan istismar müddəti və proqnozlaşdırılan xaric edilmə dəyəri nəzərə alınmaqla nəzərdən keçirilir. Faydalı istifadə müddətinin qiymətləndirilməsi həm tarixi fəaliyyətə, həm də gələcək istifadəyə dair gözləntilərə əsaslanır və buna görə də müəyyən dərəcədə mülahizələrin tətbiq edilməsini tələb edir. Amortizasiya dərəcələri rəhbərliyin aktivlərin faydalı istifadə müddəti ilə bağlı cari ən yaxşı qiymətləndirməsini əks etdirir.

"Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" ASC

31 dekabr 2025-ci il başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(min Azərbaycan manatı ilə)

4. Əməliyyat gəliri

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərində bitən illər üzrə əməliyyat gəliri investisiya xidmətlərindən əldə olunan gəlirlərdən ibarət olub. 2025-ci il üzrə 1,000 AZN, 2024-cü il üzrə 2,161 AZN cəmi investisiya gəliri əldə edilmişdir. İnvestisiya xidməti çərçivəsində diling, broker, marja ticarət, anderrayting, fərdi portfel idarəetməsi və maliyyə məsləhət xidmətləri göstərilmişdir.

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərində bitən illər üzrə əməliyyat gəlirinin valyuta üzrə açıqlaması aşağıdakı kimidir:

	2025	2024
AZN	957	2,079
USD	43	82
CƏMI ƏMƏLİYYAT GƏLİRİ	1,000	2,161

5. İşçi heyəti ilə bağlı xərclər

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərində bitən illər üzrə işçi heyəti ilə bağlı xərclərin açıqlaması aşağıdakı kimidir:

	2025	2024
Əmək haqqı	281	239
Sosial sığorta ödənişləri	51	43
CƏMI İŞÇİ HEYƏTİ İLƏ BAĞLI XƏRCLƏR	332	282

6. Haqq və komissiya xərcləri

Komissiya xərcləri Şirkətin səhmlər və digər qiymətli kağızların alınması və satılması əməliyyatların aparılması üçün müxtəlif investisiya platformaları tərəfindən tutulan komissiyalardan ibarətdir.

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərində bitən illər üzrə haqq və komissiya xərclərinin açıqlaması aşağıdakı kimidir:

	2025	2024
AZN	267	350
USD	-	54
CƏMI HAQQ VƏ KOMİSSİYA XƏRCLƏRİ	267	404

"Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" ASC

31 dekabr 2025-ci il başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatları üzrə qeydlər
(min Azərbaycan manatı ilə)

7. Digər əməliyyat xərcləri

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərində bitən illər üzrə digər əməliyyat xərclərinin açıqlaması aşağıdakı kimidir:

	2025	2024
Amortizasiya	74	82
Ofis xərcləri	19	21
Bank komissiya xərcləri	15	29
Ezamiyyə xərcləri	7	4
Peşəkar xidmət haqqı	6	13
Reklam və marketinq	1	35
İT xidmətləri	1	0
İcarə	-	57
Agent xərcləri	-	10
Digər vergi xərcləri	-	1
Sair əməliyyat xərcləri	5	19
CƏMI DİGƏR ƏMƏLİYYAT XƏRCLƏRİ	128	271

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərində bitən illər üzrə digər əməliyyat xərclərinin valyuta üzrə açıqlaması aşağıdakı kimidir:

	2025	2024
USD	3	44
AZN	125	227
CƏMI DİGƏR ƏMƏLİYYAT XƏRCLƏRİ	128	271

8. Faiz xərcləri

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərində bitən illər üzrə faiz xərclərinin açıqlaması aşağıdakı kimidir:

	2025	2024
Repo borc müqavilələri əsasında borc alınmış vəsaitlər üzrə faiz xərci	15	329
İcarə öhdəliyi üzrə faiz xərci	24	22
CƏMI FAİZ XƏRCLƏRİ	39	351

"Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" ASC

31 dekabr 2025-ci il başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(min Azərbaycan manatı ilə)

9. Mənfəət vergisi

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərində bitən illər üzrə faktiki mənfəət vergisi xərcinin nəzəri hesablanmış vergi xərci ilə üzləşməsi aşağıdakı kimidir:

	2025	2024
VERGİDƏN ƏVVƏLKİ MƏNFƏƏT	374	876
20% dərəcəsi ilə mənfəət vergisi xərci	74	176
Daimi fərqlərin təsiri	-	-
CƏMİ MƏNFƏƏT VERGİSİ	74	176

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərində bitən illər üzrə faktiki mənfəət vergisi xərcinin nəzəri hesablanmış vergi xərci ilə üzləşməsi aşağıdakı kimidir:

	2025	2024
Cari mənfəət vergisi xərci	75	175
Təxirə salınmış mənfəət vergi xərci	(1)	1
CƏMİ MƏNFƏƏT VERGİSİ	74	176

10. Pul və pul ekvivalentləri

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə pul və pul ekvivalentlərinin açıqlaması aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Cari xarici bank hesabları valyuta ilə	108	97
Cari bank hesabları manat ilə	83	91
Cari yerli bank hesabları valyuta ilə	32	40
CƏMİ PUL VƏ PUL EKVİVALENTLƏRİ	223	228

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə pul və pul ekvivalentlərinin valyuta üzrə açıqlaması aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
USD	140	137
AZN	83	91
CƏMİ PUL VƏ PUL EKVİVALENTLƏRİ	223	228

"Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" ASC

31 dekabr 2025-ci il başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatları üzrə qeydlər
(min Azərbaycan manatı ilə)

11. Ticarət hesabında olan pul vəsaitləri

Şirkətin ticarət hesabında olan pul vəsaitləri (2025: 5 AZN, 2024: 10 AZN) xarici investisiya platformalarında olan hesablar üzrə qalıqlar daxildir.

12. Yüklü olan maliyyə aktivləri

Şirkətin Repo borc müqavilələrinin şərtlərinə uyğun olaraq, marjinal ticarət əməliyyatları və qiymətli kağızlarla əməliyyatlar aparan müştərilərdən alınan vəsaitlərin razılaşdırılmış müvafiq hissəsi yüklü olan maliyyə aktivləri kimi təsnifləşdirilir. Bank hesablarında saxlanılan bu aktivlər dərhal və ya ümumi biznes məqsədləri üçün istifadə edilə bilməz və pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə daxil edilmir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə yüklü olan maliyyə aktivləri mövcud deyildir (0 AZN). Hesabat dövründə bu göstəricinin azalması Şirkətin Repo borc öhdəliklərinin tam şəkildə ödənilməsi və bağlanması ilə bağlıdır.

Müqayisə üçün, 31 dekabr 2024-cü il tarixinə yüklü olan maliyyə aktivləri 6,500 AZN təşkil etmişdir.

13. İnvestisiya qiymətli kağızları

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə investisiya qiymətli kağızlarının açıqlaması aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
DMGƏD-də borc qiymətli kağızları		
Maliyyə Nazirliyinin xəzinədarlıq hesabları	933	1,110
CƏMİ İNVESTİSİYA QİYMƏTLİ KAĞIZLARI	933	1,110

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə investisiya qiymətli kağızları aşağıdakı valyutalar ilə təqdim olunmuşdur:

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
AZN	911	1,110
USD	22	0
CƏMİ İNVESTİSİYA QİYMƏTLİ KAĞIZLARI	933	1,110

"Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" ASC

31 dekabr 2025-ci il başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatları üzrə qeydlər
(min Azərbaycan manatı ilə)

14. Debitor borclar

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə debitor borcların açıqlaması aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Səhmdar cəmiyyətləri	22	15
Məhdud məsuliyyətli cəmiyyətlər	3	18
Fiziki şəxslər	2	8
CƏMI DEDİTOR BORCLARI	27	41

31 dekabr 2025 və 2025-cü il tarixlərinə debitor borcları AZN valyuta ilə təqdim olunmuşdur.

15. Müştərilərin investisiya portfeli

31 dekabr 2025-ci il tarixinə müştərilərin investisiya portfeli xarici hesablarda saxlanılan müştərilərə məxsus maliyyə aktivlərdən ibarət olub. 31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə müştərilərin investisiya portfelinin alıcı üzrə açıqlaması aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Fiziki şəxslər	118	113
Banklar	-	872
CƏMI MÜŞTƏRİLƏRİN İNVESTİSİYA PORTFELİ	118	985

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə müştərilərin investisiya portfeli USD valyuta ilə təqdim olunmuşdur.

16. Digər aktivlər

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə digər aktivlərin açıqlaması aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Ödənilmiş avanslar	26	-
Vergi üzrə ödənilmiş avanslar	57	-
CƏMI DİGƏR AKTİVLƏR	83	-

"Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" ASC

31 dekabr 2025-ci il başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatları üzrə qeydlər
(min Azərbaycan manatı ilə)

17. İstifadə hüquqları

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərində bitən illər üzrə əsas vəsaitlərin hərəkəti aşağıdakı kimidir:

	Nəqliyyat vasitələri	Ofis sahəsi	CƏMI
<u>İlkin dəyər</u>			
31 DEKABR 2023-CÜ İL TARİXİNƏ QALIQ	143	56	199
Alışlar	-	27	27
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNƏ QALIQ	143	83	226
Alışlar	-	85	85
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNƏ QALIQ	143	168	311
<u>Yığılmış köhnəlmə</u>			
31 DEKABR 2023-CÜ İL TARİXİNƏ QALIQ	(12)	(21)	(33)
Amortizasiya xərci	(36)	(45)	(81)
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNƏ QALIQ	(48)	(66)	(114)
Amortizasiya xərci	(24)	(48)	(72)
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNƏ QALIQ	(72)	(114)	(186)
<u>Xalis qalıq dəyəri</u>			
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNƏ QALIQ	95	17	112
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNƏ QALIQ	71	54	125

23 avqust 2023-cü il tarixində Şirkət ilə "Hermes Finance" ASC arasında ümumi məbləği 142,800 AZN dəyərində olan əmlakın mülkiyyət hüququnun əldə edilməsi ilə bağlı lizinq müqaviləsi imzalanmışdır. Qeyd edilən müqavilə əsasında Şirkət 50,000 AZN dəyərində ilkin ödəmə şərti və 36 ay müddətinə illik 20% dərəcəsi ilə 124,156 AZN məbləğində kredit öhdəliyi şərtini öz üzərinə götürmüşdür.

"Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" ASC

31 dekabr 2025-ci il başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(min Azərbaycan manatı ilə)

18. Əsas vəsaitlər

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərində bitən illər üzrə əsas vəsaitlərin hərəkəti aşağıdakı kimidir:

	Kömpüter avadanlıqları	Mebel və qurğular	CƏMİ
<u>İlkin dəyər</u>			
31 DEKABR 2023-CÜ İL TARİXİNƏ QALIQ	17	5	22
Alışlar	3	-	3
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNƏ QALIQ	20	5	25
Alışlar	-	-	-
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNƏ QALIQ	20	5	25
<u>Yığılmış köhnəlmə</u>			
31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNƏ QALIQ	(11)	(1)	(12)
Amortizasiya xərci	(1)	(1)	(2)
31 DEKABR 2023-CÜ İL TARİXİNƏ QALIQ	(12)	(2)	(14)
Amortizasiya xərci	(1)	-	(1)
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNƏ QALIQ	(13)	(2)	(15)
<u>Xalis qalıq dəyəri</u>			
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNƏ QALIQ	8	3	11
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNƏ QALIQ	7	3	10

"Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" ASC

31 dekabr 2025-ci il başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatları üzrə qeydlər
(min Azərbaycan manatı ilə)

19. Qeyri-maddi aktivlər

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərində bitən illər üzrə qeyri-maddi aktivlərin hərəkəti aşağıdakı kimidir:

	Proqram təminatı	Lisenziyalar	Digər qeyri-maddi aktivlər	CƏMİ
<u>İlkin dəyər</u>				
31 DEKABR 2023-CÜ İL TARİXİNƏ QALIQ	94	3	-	97
Alışlar	-	-	-	-
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNƏ QALIQ	94	3	-	97
Alışlar	-	-	-	-
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNƏ QALIQ	94	3	-	97
<u>Yığılmış köhnəlmə</u>				
31 DEKABR 2023-CÜ İL TARİXİNƏ QALIQ	-	(1)	-	(1)
Amortizasiya xərci	-	-	-	(1)
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNƏ QALIQ	-	(1)	-	(1)
Amortizasiya xərci	-	-	-	-
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNƏ QALIQ	-	(1)	-	(1)
<u>Xalis qalıq dəyəri</u>				
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNƏ QALIQ	94	2	-	96
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNƏ QALIQ	94	2	-	96

20. Kreditor borcları

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə kreditor borclarının açıqlaması aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Səhmdar cəmiyyətləri	14	36
Məhdud məsuliyyətli cəmiyyətlər	10	2
Dövlət təşkilatları	5	6
Qeyri hökumət təşkilatları	-	4
CƏMİ KREDİTOR BORCLARI	29	48

"Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" ASC

31 dekabr 2025-ci il başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(min Azərbaycan manatı ilə)

21. Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər

İl ərzində müştərilər onlayn marjinal ticarətlə məşğul olmaq üçün Şirkətin ABŞ dolları ilə olan bank hesabına əmanət yerləşdirmişlər. Müqaviləyə əsasən, bu əmanətlər tələb üzrə müştəriyə ödənilir. 31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixinə müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər 122 AZN və 124 AZN təşkil etmişdir. 31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə müştərilərə ödəniləcək vəsaitləri USD valyuta ilə təqdim olunmuşdur.

22. Repo müqavilələri əsasında borc alınmış vəsaitlər

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Repo müqavilələri əsasında borc alınmış vəsaitlər üzrə öhdəliklər tam şəkildə bağlanmışdır (qalıq: 0 AZN). Müqayisə üçün qeyd edək ki, 31 dekabr 2024-cü il tarixinə həmin vəsaitlərin qalıqı 6,546 AZN təşkil etmişdir.

31 DEKABR 2023-CÜ İL TARİXİNƏ QALIQ	(1,033)
Daxilolmalar	7,713,977
Ödənişlər	(7,719,536)
Hesablanmış faiz	329
Ödənilmiş faiz	(283)
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNƏ QALIQ	(6,546)
Daxilolmalar	6,227,768
Ödənişlər	(6,221,218)
Hesablanmış faiz	15
Ödənilmiş faiz	(19)
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNƏ QALIQ	-

"Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" ASC

31 dekabr 2025-ci il başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(min Azərbaycan manatı ilə)

23. Lizing öhdəlikləri

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərində bitən illər üzrə lizing öhdəliklərinin hərəkəti aşağıdakı kimidir:

	Nəqliyyat vasitələri	Ofis sahəsi	CƏMİ
31 DEKABR 2023-CÜ İL TARİXİNƏ QALIQ	85	36	121
Əlavələr	-	33	33
Ödənişlər	(27)	(47)	(74)
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNƏ QALIQ	58	22	80
Əlavələr	-	100	100
Ödənişlər	(33)	(51)	(84)
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNƏ QALIQ	25	71	96

24. Səhmdar kapitalı

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə səhmdar kapitalının açıqlaması aşağıdakı kimidir:

	Səhm payı	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Cəfərov Ruslan Nazim	100%	400	400
CƏMİ SƏHMDAR KAPİTALI	100%	400	400

25. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi

Maliyyə risklərinin idarə edilməsi qeydi Şirkətin maliyyə risklərinə məruz qalmasını və bu risklərin Şirkətin gələcək maliyyə fəaliyyətinə necə təsir göstərə biləcəyini izah edir. Şirkət bazar riski, kredit riski və likvidlik riskinə məruz qalır. Şirkətin maliyyə şöbəsi bu riskləri yüksək rəhbərlik tərəfindən təsdiq edilmiş siyasətlər əsasında idarə edir. Maliyyə departamenti Şirkətin əməliyyat bölmələri ilə sıx əməkdaşlıq edərək maliyyə risklərini müəyyən edir, qiymətləndirir və azaldılmasını həyata keçirir.

Şirkətin əsas maliyyə aktivlərinə pul və pul ekvivalentləri və debitor borclar daxildir. Şirkətin əsas maliyyə öhdəliklərinə kreditor borcları, lizing öhdəlikləri və qısamüddətli investisiyalar üzrə öhdəliklər daxildir.

"Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" ASC

31 dekabr 2025-ci il başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatları üzrə qeydlər
(min Azərbaycan manatı ilə)

Kredit riski

Kredit riski, qarşı tərəfin maliyyə aləti və ya müştəri müqaviləsi üzrə öhdəliklərini yerinə yetirməməsi və maliyyə itkisinə səbəb olan riskdir. Şirkət əməliyyat və maliyyələşdirmə fəaliyyətləri, o cümlədən pul və pul ekvivalentləri və debitor borclar üzrə kredit riskinə məruz qalır.

Müştəri kredit riski əsas əməliyyatlara cavabdeh olan hər bir biznes bölməsi tərəfindən idarə olunur. Müştərinin kredit keyfiyyəti keçmiş təcrübə, maliyyə vəziyyəti və digər amillər əsasında qiymətləndirilir. Fərdi kredit limitləri bu qiymətləndirməyə uyğun olaraq müəyyən edilir. Müştərilər tərəfindən kredit limitlərinə riayət olunmasına xətt rəhbərliyi tərəfindən mütəmadi olaraq nəzarət edilir.

Gözlənilən kredit itkilərini ölçmək üçün ehtiyat matrisindən istifadə etməklə hər hesabat tarixində dəyərsizləşmə təhlili aparılır. Ehtiyat dərəcələri oxşar zərər nümunələri olan müxtəlif müştəri segmentlərinin qruplaşdırılması üçün vaxtı keçmiş günlərə əsaslanır (məs., məhsul növü, müştəri növü, coğrafi bölgə və akkreditivlər və ya kredit sığortasının digər formaları ilə əhatə dairəsi üzrə). Hesablama ehtimala əsaslanan nəticəni, pulun vaxt dəyərini və keçmiş hadisələr, cari şərtlər və gələcək iqtisadi şəraitin proqnozları haqqında hesabat tarixində mövcud olan əgəlabatan və əsaslandırılıla bilən məlumatları əks etdirir.

Ehtiyat matrisindən istifadə etməklə Şirkətin debitor borclar üzrə kredit riskinə məruz qalma haqqında məlumat aşağıdakı kimidir:

	Cari	30-90 gün	90-180 gün	180- 365 gün	1 ildən artıq	CƏMİ 2025
Debitor borclar - əsas məbləğ	20	2	-	2	3	27

	Cari	30-90 gün	90-180 gün	180- 365 gün	1 ildən artıq	CƏMİ 2024
Debitor borclar - əsas məbləğ	13	6	9	10	3	41

Xarici valyuta riski

Xarici valyuta riski, xarici valyuta məzənnələrindəki dəyişikliklər səbəbindən riskə məruz qalmanın ədalətli dəyərinin və ya gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinin dəyişməsi

"Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" ASC

31 dekabr 2025-ci il başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatları üzrə qeydlər
(min Azərbaycan manatı ilə)

riskidir. Şirkət xarici valyutada əməliyyatlar aparır, nəticədə məzənnə dəyişikliyinə məruz qalır.

Şirkətin xarici valyuta məzənnələrindəki dəyişikliklər riskinə məruz qalması ilk növbədə onun əməliyyat fəaliyyəti ilə bağlıdır.

Hesabat dövrünün sonuna Şirkətin xarici valyuta riskinə məruz qalması aşağıdakı kimi olmuşdur:

	USD
Pul və pul ekvivalentləri	140
Ticarət hesabında olan pul vəsaitləri	5
İnvestisiya qiymətli kağızları	22
Müştərilərin investisiya portfeli	118
CƏMI MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	285
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	(122)
CƏMI MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	(122)
XALIS MÖVQE 2025	163

	USD
Pul və pul ekvivalentləri	137
Ticarət hesabında olan pul vəsaitləri	110
Müştərilərin investisiya portfeli	985
CƏMI MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	1,232
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	(124)
Qısamüddətli investisiyalar üzrə öhdəliklər	(872)
CƏMI MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	(996)
XALIS MÖVQE 2024	236

Likvidlik riski

Likvidlik riski Şirkətin maliyyə öhdəliklərini yerinə yetirməkdə çətinlik çəkməsi riskidir. Şirkətin siyasəti likvidlik tələblərinə və kredit şərtlərinə uyğunluğuna mütəmadi olaraq nəzarət etmək, qısa və uzun müddət ərzində likvidlik tələblərini ödəmək üçün kifayət qədər pul ehtiyatı saxlamasını təmin etməkdir.

Aşağıdakı cədvəllər müqavilə üzrə diskont edilməmiş pul vəsaitlərinin hərəkətinə (müqavilə dərəcələrindən istifadə etməklə hesablanmış faiz ödənişləri daxil olmaqla) və

"Assist Finance İnvestisiya Şirkəti" ASC

31 dekabr 2025-ci il başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(min Azərbaycan manatı ilə)

Şirkət ödəməli olduğu ən erkən tarixə əsaslanan Şirkətin maliyyə öhdəliklərinin hesabat dövrünün sonunda qalan müqavilə ödəmə müddətlərini göstərir:

	3 aya qədər	3-12 ay	1-5 il	5 ildən artıq	CƏMİ
Kreditor borcları	29	-	-	-	29
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	122	-	-	-	122
Lizinq öhdəlikləri	28	68	-	-	96
CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ 2025	179	68	-	-	247

	3 aya qədər	3-12 ay	1-5 il	5 ildən artıq	CƏMİ
Kreditor borcları	48	-	-	-	48
Müştərilərə ödəniləcək vəsaitlər	124	-	-	-	124
Repo müqavilələri əsasında borc alınmış vəsaitlər	3,927	2,619	-	-	6,546
Lizinq öhdəlikləri	95	-	-	-	95
Qısamüddətli investisiyalar üzrə öhdəliklər	872	-	-	-	872
CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ 2024	5,066	2,619	-	-	7,685