

**“Kəpəz Bank Olmayan Kredit Təşkilatı” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti**  
**2024-cü il üzrə illik 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 Dövlət qeydiyyat tarixi 16 iyul 2013-cü il Dövlət qeydiyyat nömrəsi 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 qeydiyyatına 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, təşkilati-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;	Azərbaycan Respublikasının Bank olmayan kredit təşkilatları haqqında qanununun 15-ci maddəsinə əsasən

<p><b>8. Emitent lisenziya və ya icazəyə malik olduqda, onlar üzrə fəaliyyət növləri və qüvvədə olma müddətləri;</b></p>	<p>Azərbaycan Respublikasının Bank olmayan kredit təşkilatları haqqında qanunun 15-ci maddəsinə əsasən və müddətsiz</p>
<p><b>9. Emitentin təklif etdiyi məhsullar və xidmətlər;</b></p>	<p>Təminatlı və təminatsız kreditlərin verilməsi, borc öhdəliklərinin alqı-satqısı (faktoring, forfeytinq), lizinq, veksellərin uçotu, qarantiyanın verilməsi, sığorta agenti xidmətinin göstərilməsi borc alanlara, o cümlədən birgə borcalan qruplarına maliyyə, texniki və idarəetmə məsələləri üzrə məsləhət xidmətinin göstərilməsi.</p>
<p><b>10. Emitentin işçilərinin sayı və onun rüblük dinamikası;</b></p>	<p>2024-cü il 1-ci rübün sonu – 19 (on doqquz) nəfər  2024-cü il 2-ci rübün sonu – 19 (on doqquz) nəfər  2024-cü il 3-cü rübün sonu – 22 (iyirmi iki) nəfər  2024-cü il 4-cü rübün sonu – 23 (iyirmi üç) nəfər</p>
<p><b>11. Emitentin idarəetmə orqanları haqqında məlumat: direktorlar şurası (müşahidə şurası) (olduqda), icra orqanı, audit komitəsi (olduqda), onların üzvlərinin adı, soyadı, atasının adı;</b></p>	<p>Müşahidə Şurası:  sədr Əliyev Əbülfəz Əlihəsən oğlu,  üzv Əliyev Kazım Sultan oğlu,  Direktor: Əliyev Rəşad Əbülfəz oğlu,  Audit komitəsinin üzvü: Əliyev Azad Əbülfəz oğlu</p>
<p><b>12. Emitentin fiziki və hüquqi şəxs olan səhmdarlarının (payçılarının) ayrı-ayılıqda sayı;</b></p>	<p>Təsisçi (Payçı) bir nəfər fiziki şəxs Əliyev Əbülfəz Əlihəsən oğlu – 100 (bir yüz) faiz, 2 000 000 (iki milyon) manat, 20 000 (iyirmi min) pay</p>
<p><b>13. Emitentin səhmdarlarının (payçılarının) hesabat dövrü ərzində keçirilmiş yığıncaqları barədə məlumat: yığıncağın keçirilmə tarixi və yeri (ünvan); ümumi yığıncaqda qəbul edilmiş qərarlar.</b></p>	<p>29 mart 2024-cü il, Bakı şəhəri, Təşkilatın strukturuna yenidən baxılması və təsdiq edilməsi  22 aprel 2024-cü il, Bakı şəhəri, Cinayət yolu ilə əldə edilmiş əmlakın legalaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşmədirilməsinə qarşı mübarizə sahəsi üzrə hüquqi aktların tələblərinə əsasən daxil qayda, siyasət və s hazırlanması  01 iyul 2024-cü il, Bakı şəhəri, Borcalana 100 000 AZN kreditin ayrılması  17 dekabr 2024-cü il, Bakı şəhəri, Təşkilat tərəfindən ümumi dəyəri 2 000 000 AZN olan hər birinin dəyəri 1 000 AZN məbləğindən istiqrazsın buraxılması barədə</p>
<p><b>14. Emitentin dövriyyədə olan investisiya qiymətli kağızlarının buraxılışları haqqında məlumat (investisiya qiymətli kağızların hər buraxılışı ayrı-ayrılıqda göstərilir):</b>   <b>-investisiya qiymətli kağızın növü və forması;</b></p>	<p>faizli, təminatsız, sənədsiz, adlı istiqrazlar</p>

<p>- investisiya qiymətli kağızlar buraxılışının dövlət qeydiyyat nömrəsi və qeydiyyat tarixi;</p> <p>- investisiya qiymətli kağızların miqdarı və nominal dəyəri;</p> <p>- investisiya qiymətli kağızlar buraxılışının məcmu nominal dəyəri;</p> <p>- hesabat ili ərzində emitent tərəfindən səhmlər üzrə ödənilmiş dividendlər haqqında məlumat (hesabat ilində səhmlərin hər növü üzrə ödənilmiş dividendlərin məbləği göstərilir);</p> <p>- faizli istiqrazlar buraxılışı haqqında məlumatda - istiqrazlar üzrə gəlirliyin illik faiz dərəcəsi;</p> <p>- investisiya qiymətli kağızların yerləşdirildiyi və ya tədavüldə olduğu fond birjasının adı və olduğu yer (olduqda).</p>	<p>AZ2008020805 - 22 avqust 2022-ci il AZ2009020804 – 22 avqust 2022-ci il AZ2010020801 – 07 noyabr 2023-cü il</p> <p>1 000 (bir min) ədəd, 1 000 000 (bir milyon) manat 1 000 (bir min) ədəd, 1 000 000 (bir milyon) manat 1 000 (bir min) ədəd, 500 000 (beş yüz min) manat</p> <p>1 000 (bir min) ədəd, 2 500 000 (iki milyon beş yüz min) manat</p> <p>Divident ödənişi olmayıb</p> <p>AZ2008020805 illik 16 (on altı) faiz AZ2009020804 illik 16 (on altı) faiz AZ2010020801 illik 14 (on dörd) faiz</p> <p>Bakı Fond Birjası</p>
<p>15. Emitent tərəfindən bağlanmış xüsusi əhəmiyyətli əqdlər barədə məlumatlar: əqdin məbləği; hesabat tarixinə əqdin ödənilməmiş hissəsi.</p>	<p>1. "Paşa Bank" ASC-dən illik 12.5 faiz dərəcəsi ilə alınmış 600 000 manat məbləğində kredit. Hal hazırda həmin kredit üzrə qalıq 113 460 manat təşkil edir. 2. "Paşa Bank" ASC-dən illik 12.5 faiz dərəcəsi ilə alınmış 800 000 manat məbləğində kredit. Hal hazırda həmin kredit üzrə qalıq 151 260 manat təşkil edir. 3. "Paşa Bank" ASC-dən illik 12.5 faiz dərəcəsi ilə alınmış 200 000 manat məbləğində kredit. Hal hazırda həmin kredit üzrə qalıq 37 810 manat təşkil edir. 4. "Paşa Bank" ASC-dən illik 12.5 faiz dərəcəsi ilə alınmış 150 000 manat məbləğində kredit. Hal hazırda həmin kredit üzrə qalıq 80 830 manat təşkil edir. 5. "Paşa Bank" ASC-dən illik 12.5 faiz dərəcəsi ilə alınmış 250 000 manat məbləğində kredit. Hal hazırda həmin kredit üzrə qalıq 134 710 manat təşkil edir. 6. "Kapital Bank" ASC-dən illik 13 faiz dərəcəsi ilə alınmış 600 000 manat məbləğində kredit. Hal hazırda həmin kredit üzrə qalıq 477 020 manat təşkil edir 7. "Paşa Bank" ASC-dən illik 14 faiz dərəcəsi ilə alınmış 400 000 manat məbləğində kredit. Hal hazırda həmin kredit üzrə qalıq 400 000 manat təşkil edir. 8. "Kapital Bank" ASC-dən illik 14.5 faiz dərəcəsi ilə alınmış 260 000 manat məbləğində kredit. Hal hazırda həmin kredit üzrə qalıq 260 000 manat təşkil edir</p>
<p>16. Emitent tərəfindən aidiyyəti şəxslərlə bağlanmış əqdlər barədə məlumatlar:</p> <p>- bağlanmış əqdin mahiyyəti, tarixi və məbləği;</p>	<p>Yoxdur</p>

- aidiyyəti şəxs barədə məlumat və emitentlə aidiyyət əlaqəsi.	
17. İllik hesabatın təsdiq edildiyi ümumi yığıncağın tarixi;	07 iyul 2025-ci il
18. Hesabatın açıqlanma mənbəyi haqqında məlumat.	www.kepez-bokt.az



Direktor:

Əliyev Rəşad Əbülfəz oğlu

**“Kəpəz” BOKT MMC**

**31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il üzrə**

**Maliyyə Hesabatları və  
Müstəqil Auditorun Hesabatı**

## MÜNDƏRİCAT

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

#### MÜSTƏQİL AUDİTORUN HESABATI

#### MALİYYƏ HESABATLARI

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat.....	1
Mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir haqqında hesabat.....	2
Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat .....	3
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat.....	4

#### Maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

1	Cəmiyyət və onun əsas fəaliyyəti .....	5
2	Cəmiyyətin əməliyyat mühiti .....	5
3	Əhəmiyyətli uçot prinsiplərinin icmalı.....	6
4	Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı əhəmiyyətli ehtimallar və mülahizələr .....	16
5	Yeni və ya yenidən işlənmiş standartların və onlara dair şərhlərin tətbiqi .....	18
6	Yeni uçot qaydaları .....	20
7	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar.....	22
8	Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri .....	22
9	Satış üçün saxlanılan aktivlər .....	23
10	Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar .....	23
11	Əmlak və avadanlıqlar və qeyri-maddi aktivlər .....	26
12	Mənfəət vergisi.....	27
13	Digər aktivlər .....	28
14	Müddətli borc öhdəlikləri.....	28
15	Səhmdarlara olan borc öhdəliyi.....	30
16	Buraxılmış borc qiymətli kağızlar.....	30
17	Digər öhdəliklər .....	31
18	Nizamnamə kapitalı.....	31
19	Xalis faiz gəlirləri.....	32
20	Digər gəlirlər .....	32
21	İnzibati və digər əməliyyat xərcləri.....	32
22	Maliyyə riskərinin idarə edilməsi .....	33
23	Kapitalın idarə edilməsi .....	38
24	Şərti öhdəliklər .....	39
25	Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri.....	39
26	Hesabat tarixindən sonrakı hadisələr .....	42

**MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQ EDİLMƏSİ İLƏ BAĞLI  
RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNİN BƏYANI  
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**

Aşağıdakı bəyanat, müstəqil auditorların hesabatında göstərilmiş auditorların rəyində olan vəzifələr haqqında müddəalarla birgə oxunmalıdır və "Kəpəz BOKT" Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətinin (bundan sonra "Cəmiyyət") maliyyə hesabatları ilə əlaqədar rəhbərlik və müstəqil auditorlar arasında müvafiq vəzifə bölgüsünü əks etdirmək məqsədi daşıyır.

Cəmiyyətin 31 dekabr 2024-cü il tarixinə maliyyə vəziyyətini, həmin tarixdə bitən il üzrə fəaliyyətinin nəticələrini, pul vəsaitlərinin hərəkətini və kapitalda dəyişikliklərini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına ("MUBS") müvafiq qaydada əks etdirən maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına görə rəhbərlik məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı rəhbərlik aşağıdakılara cavabdehdir:

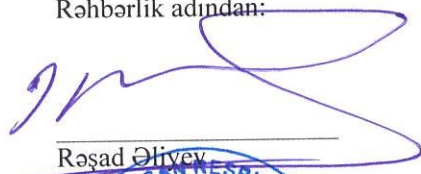
- Uyğun mühasibat prinsiplərinin seçilməsi və mütəmadi olaraq tətbiq edilməsi;
- Məntiqli və məqsəduyğun təxminlərin və qərarların qəbul edilməsi;
- Maliyyə hesabatlarının MUBS-yə uyğunluğunun bəyan edilməsi və əgər bu standartlardan əhəmiyyətli kənarlaşmalar varsa, bu halların maliyyə hesabatlarında açıqlanması və izah edilməsi;
- Hər hansı əhəmiyyətli kənarlaşmaların açıqlanması və maliyyə hesabatlarında izah edilməsi şərti ilə MUBS-nin tələblərinə riayət olunması və;
- Əgər yaxın gələcəkdə Cəmiyyət işini normal şərtlər altında davam etdirəcəksə, hesabat tarixinə maliyyə hesabatlarının davamlılıq prinsipi əsasında hazırlanması.

Rəhbərlik, həmçinin aşağıdakılara görə məsuldur:

- Cəmiyyət daxilində səmərəli və keyfiyyətli daxili nəzarət sisteminin işlənilməsi, hazırlanması, qurulması və möhkəmləndirilməsi;
- Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarının MUBS-yə uyğun olaraq düzgün hazırlanması və Cəmiyyətin maliyyə vəziyyətini istənilən zaman düzgün əks etdirən mühasibat sisteminin təşkil edilməsi;
- Yerli mühasibat sisteminin qanunvericilik və Azərbaycan Respublikasının mühasibat standartlarına uyğun olaraq təşkil edilməsi;
- Mümkün imkanlardan istifadə edərək Cəmiyyətin aktivlərinin qorunmasının təşkil olunması və;
- Saxtakarlıq, yanlışlıq və digər qanunauyğunsuzluq hallarının müəyyən edilməsi və qarşısının alınması.

31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il üzrə maliyyə hesabatları Cəmiyyətin rəhbərliyi tərəfindən 14 mart 2025-ci il tarixində təsdiq edilmişdir.

Rəhbərlik adından:



Rəşad Əliyev  
Direktor





Elvin Rəhimov  
Maliyyə məsələləri üzrə direktor müavini

**RSM Azerbaijan**

Demirchi Tower 5<sup>th</sup> floor,  
37 Khojaly ave, AZ1025,  
Baku, Azerbaijan

T +994(12) 480 4571  
F +994(12) 480 4563

[www.rsm.az](http://www.rsm.az)

**MÜSTƏQİL AUDİTORUN HESABATI**

“Kəpəz” BOKT MMC-nin Səhmdarlarına və Rəhbərliyinə:

**Rəy**

Biz “Kəpəz” BOKT Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətinin (bundan sonra “Cəmiyyət”) 31 dekabr 2024-cü il tarixinə təqdim edilən maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın və həmin tarixdə bitən il üzrə mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlirlər haqqında hesabatın, kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabatın və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatın, eləcə də əhəmiyyətli uçot prinsiplərinin icmalı və digər izahedici məlumatların xülasəsindən ibarət olan maliyyə hesabatlarının audit yoxlamasını apardıq.

Bizim rəyimizə, əsasən əlavə edilmiş maliyyə hesabatları Cəmiyyətin 31 dekabr 2024-cü il tarixinə olan maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə bitən il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini MHBS Mühasibat Uçotu Standartlarına uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlərdə ədalətli şəkildə əks etdirir.

**Rəy üçün əsaslar**

Biz auditə Beynəlxalq Audit Standartlarına (BAS) uyğun aparmışıq. Bu standartlar üzrə bizim məsuliyyət, rəyimizin “Maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorun məsuliyyəti” bölməsində əks etdirilir. Biz Mühasiblər üçün Beynəlxalq Etika Standartları Şurasının dərc etdiyi Peşəkar Mühasiblərin Etika Məcəlləsinə uyğun olaraq Cəmiyyətdən asılı olmadan müstəqil şəkildə fəaliyyət göstəririk.

Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutu auditor rəyinin bildirilməsi üçün yetərli və müvafiq əsası təmin edir.

**Əsas audit məsələləri**

Əsas audit məsələləri bizim peşəkar mühakiməmizə görə cari dövr üzrə maliyyə hesabatlarının audit zamanı ən əhəmiyyətli saydığımız məsələlərdir. Bu məsələlərə bütövlükdə maliyyə hesabatlarının audit kontekstində və bununla bağlı rəyimizin formalaşdırılması çərçivəsində baxılmışdır. Biz bu məsələlərlə bağlı ayrıca rəy bildirmirik.

*Əsas audit məsələsi**Müştərilərə verilmiş ehtimal olunan kreditlər üzrə zərər ehtiyatı*

Müştərilərə verilmiş kreditlər aktivlərin 88 %-ni təşkil edir və gözlənilən kredit zərərləri (“GKZ”) üzrə ehtiyat çıxılmaqla təqdim olunmuşdur. Ehtiyat məbləği istifadə olunmuş fərziyyələr əsasında formalaşır və mütəmadi olaraq qiymətləndirilir.

Ehtimal olunan kredit zərərlərinin qiymətləndirilməsi rəhbərlikdən defolt ehtimalını, defolt zamanı gözlənilən riski və zərəri müəyyən etmək üçün tarixi məlumatı, mövcud iqtisadi vəziyyəti və əldə olan proqnoz məlumatı nəzərə almaqla, əhəmiyyətli mühakimələr yürütməyi və qiymətləndirmə üsulları tətbiq etməyi tələb edir. Maliyyə aktivləri üzrə gözlənilən kredit zərərlərinin fərdi qaydada hesablanması borcalanların cari və perspektivdə maliyyə nəticələrini və girovun dəyərini nəzərə alaraq gözlənilən gələcək pul axımlarının ssenari əsasında təhlilini tələb edir.

Müştərilərə verilmiş kreditlərlə bağlı ehtimal olunan zərərlər üzrə ehtiyat Cəmiyyətin maliyyə vəziyyəti ilə bağlı qalıqların əhəmiyyətliliyi baxımından, eləcə də 9 sayılı MHBS "Maliyyə alətləri" standartına əsasən gözlənilən kredit zərərlərinin hesablanması mürəkkəbliyinə və subyektivliyinə görə əsas audit məsələsidir.

#### *Audit zamanı məsələyə yanaşmamız*

Biz Cəmiyyətin gözlənilən kredit zərərlərinin hesablanması ilə əlaqədar tətbiq etdiyi metodologiya və siyasətlərinin əsas aspektlərini 9 sayılı MHBS "Maliyyə alətləri" standartının tələblərinə uyğunluğu baxımından təhlil etmək üçün maliyyə risklərinin idarə edilməsi üzrə öz mütəxəssislərimizi işə cəlb etdik.

Ehtimal olunan kredit zərərləri üzrə ehtiyatın hesablanması zamanı rəhbərliyin irəli sürdüyü peşəkar mühakimə və fərziyyələrin münasibliyini təhlil etmək üçün biz aşağıdakı prosedurları həyata keçirdik:

Biz müştərilərə verilmiş kredit nümunələri üzrə defolt ehtimalı, defolt zamanı zərər (LGD) və defolt zamanı riskə məruz qalan məbləğin (EAD) hesablanmasında istifadə olunan verilənlərin dəqiqliyini yoxladıq.

Müştərilərə verilmiş 3-cü mərhələ kredit nümunələri üzrə gözlənilən kredit zərərlərinin fərdi qaydada hesablandığı hallarda Cəmiyyətin gələcək pul vəsaitlərini proqnozlaşdırması, o cümlədən realizasiya edilə bilən girovun satışı üzrə gözlənilən daxilolmalar və gözlənilən realizasiya şərtləri üçün irəli sürdüyü fərziyyələri öz biliklərimizə və açıq məlumata əsasən qiymətləndirdik.

Biz həmçinin maliyyə hesabatlarındakı açıqlamaların Cəmiyyətin kredit riskinə məruz qalan məbləğlərini düzgün şəkildə əks etdirib-ətdirmədiyini yoxlamışıq.

#### **Maliyyə hesabatları üzrə rəhbərliyin və idarəetmə səlahiyyətləri verilmiş şəxslərin məsuliyyəti**

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

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

İdarəetmə səlahiyyətləri verilmiş şəxslər Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarının verilmə prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

## Maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorların məsuliyyəti

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

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

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

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

14 mart 2025-ci il

Bakı, Azərbaycan Respublikası

RSM Azərbaycan

**“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ**

**MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT**

**31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNƏ**

*(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	Qeydlər	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
<b>AKTİVLƏR</b>			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	8	325,047	128,125
Satış üçün saxlanılan aktivlər	9	648,479	431,819
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	10	10,665,355	8,998,484
Əsas vəsaitlər	11	350,346	84,634
Qeyri-maddi aktivlər	11	21,331	23,273
Digər aktivlər	13	95,651	107,100
<b>CƏMİ AKTİVLƏR</b>		<b>12,106,209</b>	<b>9,773,435</b>
<b>KAPİTAL</b>			
Nizamnamə kapitalı	18	2,000,000	2,000,000
Bölüşdürülməmiş mənfəət		3,313,933	1,456,519
<b>CƏMİ KAPİTAL</b>		<b>5,313,933</b>	<b>3,456,519</b>
<b>ÖHDƏLİKLƏR</b>			
Müddətli borc öhdəlikləri	14	1,664,240	1,345,139
Səhmdarlara olan borc öhdəliyi	15	641,962	100,000
Mənfəət vergisi öhdəliyi		228,789	183,779
Təxirə salınmış vergi öhdəliyi	12	75,567	52,012
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	16	4,112,751	4,576,602
Digər öhdəliklər	17	68,967	59,384
<b>CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR</b>		<b>6,792,276</b>	<b>6,316,916</b>
<b>CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL</b>		<b>12,106,209</b>	<b>9,773,435</b>

14 mart 2025-ci il tarixində Rəhbərliyin adından imzalanmış və dərc olunmaq üçün təsdiqlənmişdir.



Rəşad Əliyev  
Direktor



Elvin Rəhimov  
Maliyyə məsələləri üzrə direktor müavini

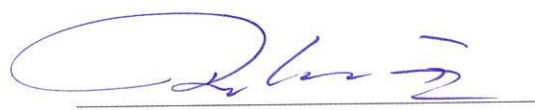
**“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ**  
**MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR VƏ DİGƏR MƏCMU GƏLİR HAQQINDA HESABAT**  
**31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**  
*(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	Qeydlər	31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində bitən il üzrə
Faiz gəlirləri	19	4,402,025	3,578,696
Faiz xərcləri	19	(873,721)	(851,054)
<b>Xalis faiz gəlirləri</b>		<b>3,528,304</b>	<b>2,727,642</b>
Gözlənilən kredit zərəri üzrə ehtiyat		(223,351)	(254,026)
Digər gəlirlər	20	432,481	287,386
<b>Əməliyyat gəlirləri</b>		<b>3,737,434</b>	<b>2,761,002</b>
İnzibati və digər əməliyyat xərcləri	21	(1,398,030)	(1,023,787)
<b>Vergidən əvvəlki mənfəət</b>		<b>2,339,404</b>	<b>1,737,215</b>
Mənfəət vergisi	12	(481,990)	(347,443)
<b>Cəmi məcmu gəlir</b>		<b>1,857,414</b>	<b>1,389,772</b>

14 mart 2025-ci il tarixində Rəhbərliyin adından imzalanmış və dərc olunmaq üçün təsdiqlənmişdir.

  
Rəşad Əliyev  
Direktor



  
Elvin Rəhimov  
Maliyyə məsələləri üzrə direktor müavini

**“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ**

**KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT**

**31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**


*(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	<u>Nizamnamə kapitalı</u>	<u>Bölüşdürülməmiş mənfəət</u>	<u>Cəmi kapital</u>
<b>01 yanvar 2023-cü il</b>	<b>1,185,000</b>	<b>881,747</b>	<b>2,066,747</b>
Bölüşdürülməmiş mənfəətin nizamnamə kapitalına yönləndirilməsi	815,000	(815,000)	-
İl üzrə cəmi məcmu gəlir	-	1,389,772	1,389,772
<b>31 dekabr 2023-cü il</b>	<b>2,000,000</b>	<b>1,456,519</b>	<b>3,456,519</b>
İl üzrə cəmi məcmu gəlir	-	1,857,414	1,857,414
<b>31 dekabr 2024-cü il</b>	<b>2,000,000</b>	<b>3,313,933</b>	<b>5,313,933</b>

14 mart 2025-ci il tarixində Rəhbərliyin adından imzalanmış və dərc olunmaq üçün təsdiqlənmişdir.

  
Rəşad Əliyev  
Direktor



  
Elvin Rəhimov  
Maliyyə məsələləri üzrə direktor müavini

**“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ****PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT****31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ***(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

		<b>31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il üzrə</b>	<b>31 dekabr 2023-cü il tarixində bitən il üzrə</b>
<b>Əməliyyat fəaliyyəti</b>			
Vergidən əvvəlki mənfəət		2,339,404	1,737,215
Qeyri-nağd düzəlişlər:			
Köhnəlmə və amortizasiya xərcləri	11	22,927	29,823
Faiz gəlirləri	19	(4,402,025)	(3,578,696)
Faiz xərci	19	873,721	851,054
Gözlənilən kredit zərəri üzrə ehtiyat		223,351	254,026
<b>Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklərindən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə istifadə edilən pul vəsaitləri</b>		<b>(942,622)</b>	<b>(706,578)</b>
<b>Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklər</b>			
Satış üçün saxlanılan aktivlərdə dəyişiklik	9	(216,660)	(3,141)
Müştərilərə verilmiş kredit və avanslarda dəyişiklik	10	(1,428,101)	(620,026)
Digər aktivlərdə dəyişiklik	13	11,449	(31,424)
Digər öhdəliklərdə dəyişiklik	17	9,583	48,510
<b>Vergidən və faizlərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə istifadə edilən xalis pul vəsaitləri</b>		<b>(2,566,351)</b>	<b>(1,312,659)</b>
Ödənilmiş vergi		(413,425)	(196,541)
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar üzrə alınmış faiz		3,939,904	1,872,817
Ödənilmiş faizlər	14,16	(852,768)	(855,432)
<b>Əməliyyat fəaliyyəti üzrə daxil olan/ (istifadə olunan) pul vəsaitləri</b>		<b>107,360</b>	<b>(491,815)</b>
<b>İnvestisiya fəaliyyəti</b>			
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin alınması	11	(286,697)	(2,515)
<b>İnvestisiya fəaliyyəti üzrə istifadə olunan xalis pul vəsaitləri</b>		<b>(286,697)</b>	<b>(2,515)</b>
<b>Maliyyələşdirmə fəaliyyəti</b>			
Müddətli borc öhdəlikləri üzrə daxilolmalar	14	1,260,000	400,000
Müddətli borc öhdəliklərinin ödənilməsi	14	(939,241)	(623,484)
Səhmdarlardan alınmış borc üzrə daxilolmalar	15	1,504,900	314,200
Səhmdarlardan alınmış borcun ödənilməsi	15	(967,400)	(214,200)
Buraxılmış borc qiymətli kağızlarından daxilolmalar	16	695,000	1,122,000
Buraxılmış borc qiymətli kağızlarının ödənilməsi	16	(1,177,000)	(956,000)
<b>Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə daxil olan xalis pul vəsaitləri</b>		<b>376,259</b>	<b>42,516</b>
<b>Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərində xalis artım/ (azalma)</b>		<b>196,922</b>	<b>(451,814)</b>
<b>İlin əvvəlinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri</b>		<b>128,125</b>	<b>579,939</b>
<b>İlin sonuna pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri</b>		<b>325,047</b>	<b>128,125</b>

14 mart 2025-ci il tarixində Rəhbərliyin adından imzalanmış və dərc olunmaq üçün təsdiqlənmişdir.

Rəşad Əliyev  
DirektorElvin Rəhimov  
Maliyyə məsələləri üzrə direktor müavini

5-42-ci səhifələrdəki qeydlər hazırkı maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsidir.

# “KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

## 1. Giriş

### Cəmiyyət və onun əsas fəaliyyəti

“Kəpəz” BOKT MMC (“Cəmiyyət”) 2014-cü ildə təsisçilər tərəfindən ənənəvi bankçılıq sistemi vasitəsi ilə kredit əldə etmək imkanı olmayan fərdi sahibkarlara davamlı kredit xidməti göstərmək məqsədi ilə təsis edilmişdir. Cəmiyyət fiziki şəxslərə kredit verməklə onların fəaliyyətlərinin böyüməsi və iqtisadi vəziyyətlərinin yaxşılaşdırılması yolu ilə Azərbaycan iqtisadiyyatının inkişafına köməklik göstərir.

Cəmiyyət 16 iyul 2013-cü il tarixində Azərbaycan Respublikası Vergilər Nazirliyi tərəfindən “Kəpəz” BOKT MMC adı ilə qeydiyyatdan keçirilmişdir. Cəmiyyət 01 oktyabr 2014-cü il tarixindən Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı (“ARMB”) tərəfindən verilmiş 19 mart 2014-cü il tarixli BKT-22 nömrəli lisenziyası əsasında fəaliyyət göstərir.

Cəmiyyətin hüquqi ünvanı aşağıdakı kimidir:

AZ1014, Bakı şəhəri Nəsimi rayonu, C.Məmmədquluzadə küçəsi ev 101 A.

31 dekabr 2024-cü il tarixinə Cəmiyyətin işçilərinin sayı 23 nəfər (31 dekabr 2023-cü il: 19 nəfər) olmuşdur.

Cəmiyyət bütünlüklə təsisçilərə məxsusdur. Cəmiyyətin əsas təsisçi payları aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2024-cü il, %	31 dekabr 2023-cü il, %
Əliyev Əbülfəz Əlihəsən oğlu	100	100
<b>Cəmi</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Əlaqəli tərəflərlə olan əməliyyatlar qeyd 6-də açıqlanır.

## 2. Cəmiyyətin əməliyyat mühiti

Azərbaycanın iqtisadiyyatı, bir çox inkişaf etməkdə olan bazarlar kimi, qlobal iqtisadi şərtlər, hökumət siyasəti və enerji qiymətlərindəki dalğalanmalardan təsirlənməyə davam edir. Ölkə iqtisadiyyatın şaxələndirilməsində diqqət yetirsə də, əsas sahələrdə sabitliyin qorunması uzunmüddətli inkişaf üçün vacibdir. Azərbaycanın iqtisadiyyatının gələcək inkişaf istiqaməti əsasən fiskal və monetar siyasətlərin effektivliyindən, həmçinin xam neft qiymətlərindən və milli valyutanın sabitliyindən asılıdır.

2024-cü ildə Azərbaycanın ÜDM-i əvvəlki illə müqayisədə 2,7% artaraq 126,3 milyard manata (74,3 milyard ABŞ dolları) çatıb. 2024-cü il ərzində iqtisadi göstəricilər həm xarici, həm də daxili amillərdən təsirlənib. Qlobal əmtəə qiymətlərindəki dalğalanmalar və geosiyasi qeyri-müəyyənliklər problemlər yaratsa da, Azərbaycan əlverişli ticarət mühitindən faydalanıb. Belə ki, Ölkədə güclü xarici ticarət dövriyyəsinə qoruyaraq, 2024-cü ildə 5,5 milyard ABŞ dolları həcmində ticarət balansında müsbət saldo qeydə alınıb.

Strateji valyuta ehtiyatları nəzərəcarpacaq dərəcədə artaraq 2024-cü ilin noyabrınadək 10,9 milyard ABŞ dollarına çataraq, mühüm beynəlxalq səviyyədə tanınmış səviyyələrini üstələyib və Azərbaycan manatının sabitliyini möhkəmləndirib.

Azərbaycan Mərkəzi Bankı inflyasiyanın idarə olunması və makroiqtisadi sabitliyin təmin edilməsi istiqamətində səylərini davam etdirib. 2023-cü ildə illik inflyasiya səviyyəsi 9,5% təşkil edirdisə, 2024-cü ilin sonuna inflyasiya Mərkəzi Bankın  $4\pm 2\%$  hədəf diapazonuna uyğun olaraq 4,9%-ə qədər azaldı. Əsas qiymət dəyişikliklərinə ərzaq məhsulları üzrə 5,5%, qeyri-ərzaq məhsulları üzrə 2,4%, xidmətlər üzrə isə 6,3% artım daxildir. Qiymət sabitliyini daha da dəstəkləmək üçün yenidən maliyyələşdirmə dərəcəsi 2023-cü ildəki 8%-dən 2024-cü ilin sonuna kimi 7,25%-ə endirildi.

## **“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ**

### **31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

*(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

#### **2. Cəmiyyətin əməliyyat mühiti (davamı)**

Beynəlxalq kredit reyting agentlikləri Azərbaycanın iqtisadi perspektivlərini qiymətləndirməyə davam ediblər. 2023-cü ildə “Fitch” və “S&P” Azərbaycana “BB+”, “Moody's” beynəlxalq reyting agentliyi isə “Ba1” proqnozunu sabit saxlayıb. 2024-cü ildə bu qiymətləndirmələr Azərbaycanın fiskal siyasətinə və xarici tarazlıqlara daha güclü inamı əks etdirir. “Fitch Ratings” sağlam fiskal idarəetmə və müsbət iqtisadi əsaslara istinad edərək Azərbaycanın reytingini “BBB-” səviyyəsinə yüksəldib. S&P isə “BB+/B” reytingini səviyyəsində təsdiqləyərkən, Moody's proqnozunu “müsbət” (Ba1, “müsbət”) olaraq dəyişdirdi.

Bu müsbət iqtisadi göstəricilərə baxmayaraq, qeyri-müəyyənliklər qalmaqdadır. Qlobal enerji qiymətlərindəki dalğalanmalar, geosiyasi hadisələr və inflyasiya təzyiqləri də daxil olmaqla xarici risklər maliyyə sabitliyinə təsir göstərə bilər. Bununla belə, iqtisadi siyasətlərin və monetar tədbirlərin davam etdirilməsinin bu risklərin azaldılmasına kömək edəcəyi gözlənilir.

Cəmiyyət maliyyə dayanıqlığını qorumaq və uzunmüddətli davamlılığı təmin etmək üçün makroiqtisadi tendensiyaları diqqətlə izləməyə davam edir. İqtisadi şərait inkişaf etdikcə, rəhbərlik sabitliyi qorumaq və davamlı artımı dəstəkləmək üçün strategiyaları fəal şəkildə uyğunlaşdırmağa hazırdır.

#### **3. Əhəmiyyətli uçot prinsiplərinin icmalı**

##### **Hesabatların tərtib edilməsinin əsas prinsipləri**

###### **Uyğunluq prinsipi**

Hazırkı maliyyə hesabatları müəyyən maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri ilə ölçülməsi istisna olmaqla, Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (“MHBS”) uyğun olaraq tarixi dəyər konvensiyası əsasında hazırlanmışdır. Fondun maliyyə hesabatlarında hesabat tarixi 31 dekabr tarixidir.

Qeyd olunan maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında istifadə edilən əhəmiyyətli mühasibat prinsipləri aşağıda göstərilir.

Maliyyə hesabatlarının MHBS-yə uyğun olaraq hazırlanması bəzi əhəmiyyətli uçot təxminlərinin istifadəsini tələb edir. Bundan əlavə, uçot siyasətini tətbiq edərkən rəhbərlik öz mülahizələrini irəli sürməlidir. Daha yüksək mülahizə tələb edən və ya mürəkkəb olan sahələr, həmçinin maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün ehtimal və təxminlərin əhəmiyyətli olduğu sahələr 4 saylı Qeyddə açıqlanır

###### **Funksional və hesabat valyutası**

Cəmiyyətin funksional valyutası və bu maliyyə hesabatlarının tərtib olunduğu valyuta Azərbaycan Respublikasının milli valyutası olan Azərbaycan Manatıdır (“AZN”).

###### **Fasiləsiz fəaliyyət prinsipi**

Rəhbərlik hazırkı maliyyə hesabatlarını fasiləsiz fəaliyyət prinsipinə əsasən hazırlamışdır. Belə bir mülahizə irəli sürərkən rəhbərlik Cəmiyyətin maliyyə vəziyyətini, mövcud planları, əməliyyatların gəlirliliyini və maliyyə resurslarından istifadəni nəzərə almış və son maliyyə böhranının Cəmiyyətin gələcək əməliyyatlarına təsirini təhlil etmişdir. Rəhbərliyin ölçü və hesabatlarına əsasən Cəmiyyət növbəti 12 ay ərzində likvidlik ehtiyaclarını tənzimləyə biləcək və buna əsasən hazırkı maliyyə hesabatları fasiləsizlik prinsipi əsasında hazırlanmışdır.

## **“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ**

**31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

*(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

### **3. Əhəmiyyətli uçot prinsiplərinin icmalı (davamı)**

#### **Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri**

##### **Təsnifat**

İlkin tanınma zamanı maliyyə aktivləri ya amortizasiya edilmiş dəyərdə (“AD”), ya mənfəət və ya zərərdə ədalətli dəyərdə (“MZVƏD”) və ya digər məcmu gəlirlərdə ədalətli dəyərdə tanınan maliyyə aktivləri (“DMGVƏD”) kimi təsnif edilir.

Maliyyə aktivləri aşağıdakı şərtlərə cavab verdikdə və mənfəət və ya zərərdə ədalətli dəyər kateqoriyasına aid olmadıqda amortizasiya edilmiş dəyərdə qiymətləndirilir:

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

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

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

Aşağıda qeyd olunan yeni və ya düzəliş edilmiş standartlar və şərtlər ilk dəfə 01 yanvar 2019-cu il tarixindən etibarən başlayan maliyyə hesabat dövrlərində tətbiq olunur:

Amortizasiya edilmiş dəyərdə ölçülən maliyyə aktivləri kimi mənfəət və ya zərərdə tanınan aşağıdakılar istisna olmaqla, digər məcmu gəlirdə ədalətli dəyərdə ölçülən borc maliyyə aktivləri üzrə mənfəət və zərərlər digər məcmu gəlirdə tanınır:

- effektiv faiz üsulundan istifadə etməklə faiz gəliri;
- ehtimal olunan kredit zərərləri (“EOKZ”) və əvəzləşdirmələr; və
- xarici valyuta mübadiləsi üzrə gəlirlər və zərərlər.

#### **Biznes modelinin qiymətləndirilməsi**

Cəmiyyət maliyyə aktivinin saxlandığı biznes modelinin məqsədini qiymətləndirəcək, çünki, bu, biznesin idarə olunması və məlumatların rəhbərliyə təqdim edilməsi üsulunu daha düzgün əks etdirir. Bu zaman aşağıdakı məlumatlar nəzərə alınır:

- portfel üçün müəyyən edilmiş siyasətlər və məqsədlər, həmin siyasətlərin praktikada tətbiqi, o cümlədən rəhbərliyin strategiyasının müqavilə üzrə faiz gəlirlərinin əldə edilməsinə, xüsusi faiz dərəcəsi profilinin saxlanmasına, maliyyə aktivlərinin müddətinin həmin aktivləri maliyyələşdirən öhdəliklərin müddətinə uyğunlaşdırılmasına və ya aktivlərin satışı vasitəsilə pul axınlarının realizasiyasına fokuslanıb-fokuslanmaması;
- portfelin göstəriciləri necə qiymətləndirilir və Cəmiyyətin rəhbərliyinə necə çatdırılır;
- biznes modelinin (və həmin biznes modeli çərçivəsində saxlanılan maliyyə aktivlərinin) performansına təsir edən risklər və bu risklərin necə idarə olunması;
- biznesin menecerləri necə mükafatlandırılır – məsələn, mükafatlandırma idarə olunan aktivlərin ədalətli dəyərindən və ya toplanmış pul axınlarından asılıdırımı; və

## **“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ**

### **31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

*(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

#### **3. Əhəmiyyətli uçot prinsiplərinin icmalı (davamı)**

##### **Biznes modelinin qiymətləndirilməsi (davamı)**

- əvvəlki dövrlərdə satışların tezliyi, həcmi və müddəti, bu satışların səbəbləri və gələcək satış fəaliyyəti barədə gözləntilər. Bununla belə, satış fəaliyyəti barədə məlumat ayrıca deyil, maliyyə aktivlərinin idarə olunması üzrə Cəmiyyəti məqsədinə necə nail olunmasının və pul axınlarının necə realizasiya edilməsinin ümumi qiymətləndirilməsi çərçivəsində nəzərə alınır.

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

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

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

Qiymətləndirmə zamanı Cəmiyyət aşağıdakıları nəzərə alacaq:

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

##### **Yenidən təsnifat**

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

Cəmiyyət maliyyə aktivlərinin idarə edilməsi üzrə biznes modelini dəyişdikdə həmin maliyyə aktivlərini yenidən təsnif etməlidir. Belə dəyişikliklərin tez-tez baş verməyəcəyi gözlənilir. Belə dəyişikliklər xarici və daxili dəyişikliklər nəticəsində Cəmiyyətin üst rəhbərliyi tərəfindən müəyyən edilir və bu Cəmiyyətin əməliyyatları üçün əhəmiyyətli olmalı və xarici tərəflərə nümayiş etdirilməsi mümkün olmalıdır. Müvafiq olaraq, Cəmiyyətin biznes modelində dəyişiklik yalnız Cəmiyyət öz əməliyyatları üçün əhəmiyyətli fəaliyyəti dayandırdıqda və ya başladıqda, məsələn, Cəmiyyət biznes aldıqda, satdıqda və ya ləğv etdikdə baş verəcək.

##### **Maliyyə öhdəlikləri**

Cəmiyyət öz maliyyə öhdəliklərini amortizasiya dəyərində qiymətləndirilən kimi təsnif edir. Maliyyə öhdəlikləri ilkin tanınmadan sonra təkrar təsnif edilmir.

##### **Maliyyə aktivləri**

Maliyyə aktivinin şərtləri dəyişərsə, Cəmiyyət dəyişmiş aktiv üzrə pul vəsaitlərinin əhəmiyyətli dərəcədə dəyişibdəyişmədiyini qiymətləndirir. Pul vəsaitlərində əhəmiyyətli fərqlər olduğu təqdirdə (“əhəmiyyətli modifikasiya”) ilkin maliyyə aktivini üzrə pul vəsaitlərinə dair müqavilə üzrə hüquqların vaxtı keçmiş sayılır.

## **“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTI**

### **31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

*(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

#### **3. Əhəmiyyətli uçot prinsiplərinin icmalı (davamı)**

##### **Maliyyə aktivləri (davamı)**

Belə olan halda ilkin maliyyə aktivinin tanınması dayandırılır və yeni maliyyə aktivini 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
- digər 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 Cəmiyyətdən tələb etdiyi təqdirdə ARMB-nin əsas faiz dərəcələrindəki dəyişikliklərə görə Cəmiyyətin faiz dərəcələrinə tətbiq etdiyi modifikasiyalar.

Cəmiyyət modifikasiyanın əhəmiyyətli olub-olmadığına, yəni ilkin maliyyə aktivini və dəyişikliyə uğramış və ya yeri dəyişdirilmiş maliyyə aktivini üzrə pul vəsaitlərinin əhəmiyyətli dərəcədə fərqləndiyinə dair kəmiyyət və keyfiyyət qiymətləndirməsi aparır. Cəmiyyət kəmiyyət və keyfiyyət amillərinə əsaslanaraq modifikasiyanın əhəmiyyətli olub-olmadığını növbəti ardıcılıqda qiymətləndirir: keyfiyyət amilləri, kəmiyyət amilləri, keyfiyyət və kəmiyyət amillərinin birgə təsiri.

Pul vəsaitləri əhəmiyyətli dərəcədə fərqləndiyi təqdirdə ilkin maliyyə aktivini üzrə pul vəsaitlərinə dair müqavilə hüquqlarının vaxtı bitmiş sayılır. Bu qiymətləndirmə zamanı Cəmiyyət maliyyə öhdəliklərinin tanınmasının dayandırılması təlimatını nümunə götürür.

Cəmiyyət aşağıdakı keyfiyyət amillərinə əsaslanaraq modifikasiyanın əhəmiyyətli olduğu qənaətinə gəlir:

- maliyyə aktivinin valyutasının dəyişməsi;
- maliyyə aktivinin şərtlərində əsas məbləğ və faiz ödəmələri 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. Cəmiyyət maliyyə aktivini pul vəsaitlərinin bağışlanması ilə nəticələnəcək şəkildə dəyişməyi planlaşdırdıqda ilk öncə aktiv qisminin 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 Cəmiyyət modifikasiyanın əhəmiyyətli olub-olmadığına dair keyfiyyət qiymətləndirməsi aparır.

Amortizasiya edilmiş dəyərdə ölçülən maliyyə aktivinin modifikasiyası maliyyə aktivinin tanınmasının dayandırılması ilə nəticələnmədikdə Cəmiyyət ilk öncə aktivin ilkin effektiv faiz dərəcəsinə istifadə etməklə maliyyə aktivinin ümumi qalıq dəyərini təkrar hesablayır və alınmış düzəlişi mənfəət və ya zərərdə modifikasiya üzrə gəlir və ya zərər kimi tanıyır. Üzən 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 qalıq 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 üsulundan 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 Cəmiyyət faiz dərəcəsinə üzən dərəcəli maliyyə alətləri üzrə təlimatdan çıxış edərək cari bazar dərəcəsinə uyğun dəyişir. Bu o deməkdir ki, effektiv faiz dərəcəsinə də gözləntilərə uyğun düzəlişlər edilir.

## **“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ**

**31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

*(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

### **3. Əhəmiyyətli uçot prinsiplərinin icmalı (davamı)**

#### **Maliyyə öhdəlikləri**

Cəmiyyət maliyyə öhdəliyinin tanınmasını şərtləri dəyişdikdə və dəyişmiş öhdəlik üzrə pul vəsaitləri əhəmiyyətli dərəcədə fərqləndikdə dayandırır. Belə olan halda dəyişmiş şərtlər əsasında yeni maliyyə öhdəliyi ədalətli dəyerdə tanınır. Maliyyə öhdəliyinin qalıq 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.

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

- maliyyə öhdəliyinin valyutasının dəyişməsi;
- konvertasiya funksiyasının daxil edilməsi;
- maliyyə öhdəliyində subordinasiyanın dəyişməsi.

Yeni şərtlərə əsasən, alınmış haqlar çıxılmaqla ödənilmiş haqlar daxil və ilkin effektiv faiz dərəcəsinə əsasən diskontlaşdırılmaqla, 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. Üzən 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 ya haqlar öhdəliyin qalıq dəyərinə düzəliş kimi tanınır və alət üzərində effektiv faiz dərəcəsinin təkrar hesablanması yolu ilə dəyişikliyə uğramış maliyyə öhdəliyinin qalan müddəti üzrə amortizasiya edilir.

#### **Gözlənilən kredit zərərləri**

Cəmiyyət zərər ehtiyatlarını, 12 aylıq GKZ kimi hesablanan aşağıdakılar istisna olmaqla, ömürlük GKZ məbləğinə bərabər qiymətləndirir:

- hesabat tarixində kredit riski aşağı müəyyən edilən borc alətləri;
- ilkin tanınmadan sonra kredit riski əhəmiyyətli dərəcədə artmayan digər maliyyə alətləri.

12 aylıq GKZ hesabat tarixindən sonra 12 ay ərzində maliyyə alətinin defolt hadisəsindən yaranması GKZ hissəsidir. 12 aylıq GKZ tanınan maliyyə alətləri “1-ci Mərhələ” maliyyə aləti adlandırılır.

Ömürlük GKZ maliyyə alətinin gözlənilən müddəti ərzində mümkün bütün defolt hadisələrindən yaranan GKZ-dir. Ömürlük GKZ tanınan, kredit riski ilkin tanınmadan sonra əhəmiyyətli dərəcədə artan, lakin kredit üzrə dəyərsizləşməyən maliyyə alətləri “2-ci Mərhələ”yə, kredit üzrə dəyərsizləşən maliyyə alətləri isə “3-cü Mərhələ”yə aid edilir.

#### **GKZ-nin ölçülməsi**

GKZ kredit zərərlərinin ehtimal əsasında ölçülmüş qiymətləndirilməsidir və aşağıdakı kimi ölçülür:

- hesabat tarixində kredit üzrə dəyərsizləşməmiş maliyyə aktivləri: bütün gözlənilən əldə edilməmiş pul vəsaitlərinin cari dəyəri – yəni müqavilə əsasında müəssisəyə ödəniləcək pul vəsaitləri ilə Cəmiyyətin əldə etməyi gözlədiyi pul vəsaitləri arasındakı fərq;
- hesabat tarixində kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri: ümumi qalıq dəyəri ilə hesablanmış gələcək pul axınları arasındakı fərq.

## “KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

*(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

### 3. Əhəmiyyətli uçot prinsiplərinin icmalı (davamı)

#### Kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri

Hər hesabat tarixində Cəmiyyət amortizasiya edilmiş dəyərdə hesablanmış maliyyə aktivlərinin kredit üzrə dəyərsizləşib-dəyərsizləşmədiyini qiymətləndirir. Maliyyə aktivinin onun gələcək pul axımlarına mənfi təsir göstərən bir və ya daha çox hadisə baş verdikdə “kredit üzrə dəyərsizləşir”.

Maliyyə aktivinin kredit üzrə dəyərsizləşməsinin sübutlarına aşağıdakı müşahidə edilə bilən məlumatlar daxildir:

- borcalan Cəmiyyətə olan hər hansı kredit ödənişinin vaxtını 90 gündən çox gecikdirir;
- bank hesabından istifadədə məhdudiyətlər və ya banklarda depozit və yatırımlar üzrə gecikmiş ödənişlər 7 gündən çox çəkir;
- borcalanın mühüm maliyyə çətinliyi ilə üzləşməsi;
- Cəmiyyətin əks təqdirdə nəzərdən keçirməyəcəyi şərtlərlə kreditin restrukturlaşdırılması.

Borcalanın maliyyə vəziyyətinin pisləşməsinə görə şərtləri yenidən razılaşdırılmış kredit, müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin ödənilməyəcəyi riskinin əhəmiyyətli dərəcədə azaldığı və dəyərsizləşmənin başqa əlamətlərinin olmadığı hallar istisna olmaqla, kredit üzrə dəyərsizləşmiş sayılır. Əlavə olaraq, ödənişi 90 gündən çox gecikdirilmiş pərakəndə kredit dəyərsizləşmiş sayılır.

#### Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda ehtimal olunan kredit zərəri üçün ehtiyatın təqdimatı

Amortizasiya edilmiş dəyərdə ölçülən maliyyə aktivlərinə xalis investisiyaların ehtimal olunan kredit zərərləri üzrə ehtiyat maliyyə vəziyyət haqqında hesabatda aktivlərin ümumi qalıq dəyərindən çıxılma kimi təqdim olunur.

#### Borcların silinməsi

Kreditlər maliyyə aktivlərini tam və ya qismən bərpa etmək üçün əsaslı gözlənti olmadığı təqdirdə tam və ya qismən silinir. Bu adətən Cəmiyyət borcalanın silinməsi nəzərdə tutulan məbləği ödəmək üçün kifayət qədər pul vəsaiti yaradacaq aktivlərinin və ya gəlir mənbəyinin olmadığını müəyyən etdikdə baş verir. Bu qiymətləndirmə aktiv səviyyəsində həyata keçirilir.

Silinmiş məbləğlərin bərpası mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir hesabatında “maliyyə alətlərinin dəyərsizləşməsi zərərləri”nə daxil edilir.

Silinmiş maliyyə aktivləri ödəniləcək məbləğlərin bərpası üzrə Cəmiyyət prosedurlarına əməl etmək məqsədilə hüquqi tədbirlərin predmeti olaraq qalır.

#### Gəlir və xərclərin tanınması

Maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri üzrə effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsi olan haqq və komissiya gəlirləri və xərcləri effektiv faiz dərəcəsinə daxil edilir.

Digər haqq və komissiya xərcləri mənfəət və ya zərərdə müvafiq əməliyyat və xidmətlər göstərildiyi zaman əks olunur.

#### Müştərilərə verilmiş kreditlər

İlin sonuna olan maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda “Müştərilərə verilmiş kreditlər” bəndinə müştərilərə verilmiş amortizasiya edilmiş dəyərdə qiymətləndirilən kreditlər daxildir; onlar ilk olaraq məxsusi birbaşa əməliyyat xərcləri əlavə edilməklə ədalətli dəyərdə, daha sonra effektiv faiz üsulu ilə amortizasiya edilmiş dəyərdə qiymətləndirilir.

## “KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

### 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

#### 3. Əhəmiyyətli uçot prinsiplərinin icmalı (davamı)

##### Əmlak və avadanlıqlar

Əmlak və avadanlıqlar hər hansı yığılmış köhnəlmə və dəyərsizləşmə üzrə zərərlər çıxılmaqla, ilkin dəyərdə uçota alınır.

Rəhbərlik hər bir hesabat dövrünün sonunda əmlak və avadanlıqlar üzrə dəyərsizləşmə əlamətlərinin mövcudluğunu qiymətləndirir. Əgər bu cür əlamətlər mövcud olarsa, rəhbərlik bərpa edilə bilən dəyəri təxmin edir. Aktivin bərpa edilə bilən dəyəri onun satış üzrə məsrəfləri çıxılmaqla ədalətli dəyəri və istifadə dəyərindən daha yüksək olan dəyəridir. Əmlak və avadanlıqların qalıq dəyəri onların bərpa edilə bilən dəyərindən çox olduqda, bərpa edilə bilən məbləğə qədər silinir və fərq mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda dəyərsizləşmə zərəri kimi uçota alınır.

Əmlak və avadanlıqların silinməsi üzrə yaranmış gəlir və zərər onların qalıq məbləğinə münasibətdə müəyyən edilir və mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda gəlir/(zərər) kimi uçota alınır.

Təmir və istismar xərcləri baş verdiyi zaman mənfəət və zərər haqqında hesabatda uçota alınır.

Köhnəlmə fərdi aktivlərin ehtimal olunan faydalı iqtisadi ömrü ərzində azalan qalıq metodu əsasında hesablanır. Amortizasiya, aktivin əldə olunduğu tarixindən hesablanmağa başlayır. Aktivlərin ehtimal olunan faydalı iqtisadi ömrü aşağıdakı kimidir:

Məbel və ofis ləvazimatları	3-5 il
Ofis və kompüter avadanlığı	3-5 il
Nəqliyyat vasitələri	3-5 il

Əmlak və avadanlıqlar hesabdan silindikdə və ya onların davamlı istifadəsi artıq iqtisadi mənfəət gətirmədikdə, belə aktivlərin tanınması dayandırılır. Əmlak və avadanlıq vasitələrinin satılaraq hesabdan silinməsi və ya istismardan çıxarılmasından irəli gələn hər hansı gəlir və ya zərər belə aktivlərin qalıq dəyəri ilə satışdan əldə olunmuş gəlirlər arasında fərq kimi müəyyən edilir və mənfəət və ya zərər hesabında tanınır.

##### Qeyri-maddi aktivlər

Alınmış qeyri-maddi aktivlər ilkin dəyərdən amortizasiya və dəyərsizləşmə çıxıldıqdan sonra göstərilir.

Alınmış kompüter proqramı təminatı satınalmaqla və istifadəyə yararlı hala gətirmək üçün çəkilmiş bütün xərclər əsasında kapitallaşdırılır.

Amortizasiya azalan qalıq metodu əsasında qeyri-maddi aktivlərin təxmin edilən istifadə müddəti ərzində mənfəət və zərərdə tanınır. Qeyri-maddi aktivlərin ehtimal edilən istifadə müddəti 5-10 ildir.

##### Qeyri-maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi

Dəyərsizləşmənin əlamətlərini aşkarlamaq məqsədi ilə hər hesabat tarixində, təxirə salınmış vergilərdən başqa digər qeyri-maliyyə aktivlərinin qiymətləndirilməsi aparılır. Qeyri-maliyyə aktivlərinin bərpa oluna bilən dəyəri satış xərcləri və istifadə dəyəri çıxılmaqla ədalətli dəyərin ən böyük qiymətidir. İstifadə dəyəri qiymətləndirilərkən, təxmin edilən gələcək pul vəsaitləri zaman dəyəri və aktivlə bağlı xüsusi risklərin cari bazar qiymətləndirmələrini əks etdirən vergidən əvvəlki diskont dərəcəsi əsasında cari dəyərindən azaldılır. Digər aktivlərdən asılı olmadan gəlir gətirməyən aktiv üçün bərpa oluna bilən məbləğ həmin aktivin aid olduğu gəlir gətirən qrup üzrə müəyyənləşdirilir. Aktivin və ya gəlir gətirən qrupun qalıq dəyəri bərpa dəyərindən artıq olduqda dəyərsizləşmə üzrə zərərlər qeydə alınır.

## **“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ**

**31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

*(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

---

### **3. Əhəmiyyətli uçot prinsiplərinin icmalı (davamı)**

#### **Qeyri-maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi (davamı)**

Qeyri-maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi üzrə bütün zərərler mənfəət və ya zərərdə əks olunur və yalnız bərpa dəyərinin müəyyənləşdirilməsi zamanı istifadə edilmiş ehtimallarda dəyişiklik baş verdiyi halda geri qaytarıla bilər. Dəyərsizləşmə üzrə zərər yalnız aktivin qalıq dəyəri həmin zərər uçota alınmadığı halda müəyyənləşdiriləcək qalıq dəyərindən (köhnəlmə və ya amortizasiya çıxılmaqla) artıq olmaması şərti ilə bərpa oluna bilər.

#### **Satış üçün saxlanılan aktivlər**

Satış üçün saxlanılan aktivlər, Cəmiyyət tərəfindən vaxtı keçmiş kreditlərin ödənilməsi üçün əldə etdiyi maliyyə və qeyri-maliyyə aktivlərini təmsil edir. Belə aktivlər, xarakterindən və bu aktivlərin bərpası ilə əlaqədar Cəmiyyətin niyyətindən asılı olaraq bina və avadanlıqlar, digər maliyyə aktivləri, investisiya mülkiyyəti və ya digər aktivlərdəki mal-material ehtiyatlar daxil olduqda və ya əldə edildikdə ədalətli dəyərə tanınır və sonradan onlar üçün uçot siyasətinə uyğun olaraq yenidən qiymətləndirilir və uçota alınır.

#### **Buraxılmış borc qiymətli kağızları**

Borc qiymətli kağızları amortizasiya edilmiş dəyərdə təqdim olunur. Cəmiyyət öz buraxdığı borc qiymətli kağızlarını aldıqda onlar maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan çıxarılır və öhdəliyin qalıq dəyəri ilə istiqrazın alınmasına xərclənmiş məbləğ arasındakı fərq borcun erkən ödənilməsindən yaranan gəlirə daxil edilir.

#### **Müddətli borc öhdəlikləri**

Müddətli borc öhdəliklərinə qeyri-rezident banklardan və maliyyə təşkilatlarından götürülmüş sabit ödəniş tarixi və sabit və ya dəyişkən faiz dərəcələri olan kreditlər daxildir. Müddətli borc öhdəlikləri amortizasiya edilmiş dəyərdə hesablanır.

#### **Ehtiyatlar**

Cəmiyyətin keçmiş dövrlərdə baş vermiş hadisə nəticəsində müəyyən hüquqi və ya konstruktiv öhdəliyi olduqda və həmin öhdəliyin ödənilməsi üçün iqtisadi faydaların məxaricinin tələb olunacağı ehtimal olunduqda, ehtiyat maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks olunur. Təsiri əhəmiyyətli olduqda, ehtiyatlar pul vəsaitlərinin vaxt baxımından dəyərinin cari bazar qiymətləndirmələrini əks etdirən vergiqoymadan əvvəlki dərəcə və müvafiq olarsa, həmin öhdəliyə aid olan xüsusi risklər əsasında gözlənilən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinin diskontlaşdırılması yolu ilə müəyyənləşdirilir.

#### **Mənfəət vergisi**

Mənfəət vergisi cari və təxirə salınmış mənfəət vergisindən ibarətdir. Mənfəət vergisi mənfəət və zərərdə tanınır, bu vergi digər məcmu gəlirlərlə və ya bilavasitə kapitalda qeydə alınan əməliyyatlarla bağlı olduqda isə, digər məcmu gəlirdə və ya bilavasitə kapitalda tanınır.

## **“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTI**

**31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

*(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

---

### **3. Əhəmiyyətli uçot prinsiplərinin icmalı (davamı)**

#### **Cari vergi**

Cari vergi xərclərinə il üzrə vergilərə cəlb olunan gəlir üzrə gözlənilən ödənilməli vergilər və əvvəlki illər üçün ödənilməli vergilərdə hər hansı düzəlişlər daxildir. Həmin xərclər hesabat tarixində qüvvədə olan və ya hesabat dövrünün sonunda qüvvəyə minmiş vergi dərəcələrinə əsasən müəyyənləşdirilir.

#### **Təxirə salınmış vergi**

Təxirə salınmış vergi maliyyə hesabatlılığı məqsədləri üçün istifadə olunan aktivlərin və öhdəliklərin qalıq dəyərləri ilə vergi qoyma məqsədləri üçün istifadə olunan məbləğləri arasında olan müvəqqəti fərqlər üzrə hesablanır. Təxirə salınmış vergi nə uçot, nə də vergilərə cəlb edilən mənfəətə və ya zərəərə təsir göstərməyən əməliyyatda aktiv və ya öhdəliklərin ilkin tanınması üzrə müvəqqəti fərqlər üçün uçota alınmır.

Təxirə salınmış verginin müəyyənləşdirilməsi hesabat dövrünün sonuna Cəmiyyətin öz aktiv və öhdəliklərinin qalıq dəyərini bərpa etməyi gözlədiyi formaya əsaslanan vergi nəticələrini əks etdirir.

Təxirə salınmış vergi aktivləri və öhdəlikləri, hesabat tarixinə qüvvədə olan və ya hesabat dövrünün sonunda qüvvəyə minmiş qanunlara uyğun olaraq, müvəqqəti fərqlərə onlar ləğv ediləcəyi zaman tətbiq ediləcək gözlənilən vergi dərəcələri əsasında müəyyən olunur.

Müvəqqəti fərqlərin, istifadə edilməmiş vergi itkilərinin və kreditlərin əvəzini ödəyə biləcək gələcək vergi tutula bilən gəlirlərin mövcud olacağı ehtimal olunduqda, təxirə salınmış vergi aktivini uçota alınır. Əlaqədar vergi gəlirinin reallaşdırılması ehtimal olunmadıqda, təxirə salınmış vergi aktivini azaldılır.

#### **Nizamnamə kapitalı**

Nizamnamə kapitalı bütün iştirakçılar tərəfindən qoyulmuş kapitalın məbləğidir. Səhmlərin ümumi sayı Cəmiyyətin nizamnamə kapitalında iştirakçılar arasında mütənasib bölgüdür. Cəmiyyət Təsisçilərin Ümumi Yığıncağının təsdiqi ilə nizamnamə kapitalını artırma və ya azalda bilər.

#### **Dividendlər**

Cəmiyyətin dividendləri elan edib ödəmək imkanları Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində müəyyən edilmiş qaydada tənzimlənir.

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

#### **Effektiv faiz dərəcəsi**

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

- maliyyə aktivinin qalıq dəyəri; və ya
- maliyyə öhdəliyinin amortizasiya edilmiş dəyərində diskontlaşdırılan dərəcədir.

Alınmış və yaradılmış kredit üzrə dəyərsizləşmiş aktivlər istisna olmaqla, digər maliyyə alətləri üçün effektiv faiz dərəcəsinə hesablayarkən Cəmiyyət gələcək pul vəsaitlərini, maliyyə alətlərinin bütün müqavilə şərtlərini nəzərə almaqla, kredit zərərlərini nəzərə almadan qiymətləndirir. Alınmış və ya yaranmış kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri üçün kredit üzrə uyğunlaşdırılmış effektiv faiz dərəcəsi, ehtimal olunan kredit zərərləri daxil, gözlənilən gələcək pul vəsaitləri nəzərə alınmaqla hesablanır.

## **“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ**

**31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

*(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

### **3. Əhəmiyyətli uçot prinsiplərinin icmalı (davamı)**

#### **Effektiv faiz dərəcəsi (davamı)**

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

#### **Amortizasiya edilmiş dəyər və ümumi qalıq dəyəri**

Maliyyə aktivlərinin və ya maliyyə öhdəliklərinin amortizasiya edilmiş dəyəri maliyyə aktivlərinin və ya maliyyə öhdəliklərinin ilkin tanınması zamanı əsas məbləğ üzrə ödəmələri çıxmaqla, ilkin məbləğ və ödəniş müddətinin sonundakı məbləğ arasında hər hansı fərqin effektiv faiz üsulu ilə xalis amortizasiyanı daxil etməklə və ya çıxmaqla və (maliyyə aktivləri üçün) hər hansı ehtimal olunan kredit zərəri ehtiyatına uyğunlaşdırmaqla hesablanan məbləğdir.

Amortizasiya dəyərində hesablanan “maliyyə aktivinin ümumi qalıq dəyəri” maliyyə aktivinin hər hansı ehtimal olunan kredit zərəri ehtiyatına uyğunlaşdırılmazdan əvvəl amortizasiya edilmiş dəyəridir.

#### **Faiz gəlirləri və faiz xərclərinin hesablanması**

Maliyyə aktivləri və ya maliyyə öhdəliyinin effektiv faiz dərəcəsi maliyyə aktivləri və ya maliyyə öhdəliyinin ilkin tanınması zamanı hesablanır. Faiz gəlirləri və ya xərclərinin hesablanması zamanı effektiv faiz dərəcəsi aktivin (aktiv kredit üzrə dəyərsizləşmədikdə) ümumi qalıq dəyərində və ya öhdəliyin amortizasiya edilmiş dəyərində tətbiq edilir.

İlkin tanınmadan sonra kredit üzrə dəyərsizləşən maliyyə aktivlərinin faiz gəlirləri isə effektiv faiz dərəcəsinə maliyyə aktivinin amortizasiya edilmiş dəyərində tətbiq etməklə hesablanır. Aktiv artıq kredit üzrə dəyərlili olduqda faiz gəlirləri yenə ümumi qalıq dəyərində hesablanır.

Maliyyə aktivlərinin nə zaman kredit üzrə dəyərsizləşdiyi haqqında məlumat üçün 3 sayılı Qeydə baxın.

#### **Təqdimat**

Məcmu gəlir haqqında hesabatda təqdim olunan effektiv faiz üsulu ilə hesablanan faiz gəlirlərinə amortizasiya edilmiş dəyərində hesablanan maliyyə aktivləri üzrə faizlər daxildir.

Məcmu gəlir haqqında hesabatda təqdim olunan faiz xərclərinə amortizasiya edilmiş dəyərində hesablanan maliyyə öhdəlikləri daxildir.

#### **Xarici valyutanın çevrilməsi**

Monetar aktivlər və öhdəliklər ARMB-nin müvafiq hesabat dövrünün sonuna qüvvədə olan rəsmi valyuta məzənnəsinə uyğun olaraq Cəmiyyətin hər bir müəssisəsinin funksional valyutasına çevrilir. Bu cür əməliyyatlar üzrə hesablaşmaların həyata keçirilməsi və monetar aktiv və öhdəliklərin ARMB-nin ilin sonuna müəyyən etdiyi rəsmi məzənnə ilə Cəmiyyətin hər bir müəssisəsinin funksional valyutasına çevrilməsi nəticəsində yaranan gəlir və zərər mənfəət və ya zərərdə (xarici valyuta mövqeyinin yenidən qiymətləndirilməsi üzrə zərər çıxılmaqla gəlir kimi) tanınır. İlin sonuna qüvvədə olan məzənnə ilə çevrilmə ilkin dəyərlə qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələrə tətbiq edilmir. Xarici valyutada olan və ədalətli dəyərlə qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələr, o cümlədən pay alətləri ədalətli dəyərində müəyyən edildiyi tarixə qüvvədə olan məzənnələrdən istifadə etməklə təqdimat valyutasına çevrilir.

## “KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

### 3. Əhəmiyyətli uçot prinsiplərinin icmalı (davamı)

#### Xarici valyutanın çevrilməsi (davamı)

Məzənnə dəyişikliklərinin xarici valyutada olan və ədalətli dəyərlə qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələrə təsiri ədalətli dəyərin dəyişməsindən yaranan gəlir və ya zərərin bir hissəsi kimi əks etdirilir.

İl sonunda xarici valyuta qalıqlarının çevrilməsində Cəmiyyət tərəfindən istifadə olunan rəsmi valyuta məzənnələri aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
AZN/1 ABŞ dolları	1.7000	1.7000
AZN/ 1 Avro	1.7724	1.8766

### 4. Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı əhəmiyyətli ehtimallar və mülahizələr

Cəmiyyət növbəti il ərzində hesabatlarda əks etdirilən aktiv və öhdəliklərin məbləğlərinə təsir göstərən ehtimallar və mülahizələr irəli sürür. Həmin ehtimallar və mülahizələr müntəzəm olaraq rəhbərliyin təcrübəsinə və digər amillərə, həmçinin rəhbərliyin fikrincə mövcud şəraitə uyğun olaraq əsaslandırılmış gələcək hadisələr üzrə təxminlərə əsasən təhlil edilir. Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı rəhbərlik həmçinin peşəkar mülahizələr və təxminlər irəli sürür. Maliyyə hesabatlarında əks etdirilən məbləğlərə daha çox təsir göstərən peşəkar mülahizələr və növbəti il ərzində aktiv və öhdəliklərin balans dəyərində əhəmiyyətli düzəlişlərin edilməsinə səbəb olan təxminlərə aşağıdakılar daxildir:

#### GKZ ehtiyatının ölçülməsi

GKZ-nin ölçülməsi metodologiyanın, modelin və giriş məlumatlarının müəyyən edilməsini özündə birləşdirdən mühüm bir təxmindir. GKZ ölçülməsi üzrə metodologiya 21 sayılı Qeyddə açıqlanır. Aşağıdakı komponentlərin kredit zərəri ehtiyatı üzrə əhəmiyyətli təsiri vardır: defoltun müəyyən edilməsi, KRƏA, defolt ehtimalı (“DE”), defolt vəziyyətində riskə məruz qalma (“DVRMQ”) və defolt zamanı yaranan zərər (“DZYZ”), eləcə də makroiqtisadi ssenarilər modelləri. Cəmiyyət müntəzəm olaraq ehtimal olunan kredit zərəri və faktiki zərər arasındakı fərqlərin azaldılması üçün model və giriş məlumatlarını yoxlayır və nəzərdən keçirir. Gələcəkyönlü məlumatlar da daxil olmaqla, GKZ ölçülməsi üzrə ətraflı məlumatlar 21 sayılı Qeyddə açıqlanır.

#### Biznes modelinin qiymətləndirilməsi

Biznes modeli maliyyə aktivinin təsnifləşdirilməsini təyin edən amildir. Rəhbərlik biznes modellərinin dəyərləndirilməsi zamanı maliyyə alətləri üzrə birləşdirmə və portfelə aid etmə səviyyəsini təyin edərkən mülahizələrdən istifadə etmişdir. Satış əməliyyatlarını dəyərləndirərkən Cəmiyyətin rəhbərliyi bu satışların müntəzəmliyi, zamanı və dəyəri barədə tarixi məlumatları, eləcə də satışın səbəbləri və gələcək satışlarla bağlı proqnozları nəzərə alır. Kreditin pisləşməsi ilə əlaqədar potensial itkilərin minimal həddə salınması ilə bağlı həyata keçirilən satış əməliyyatları “toplamaq üçün saxlanılma” biznes modelinin parametrlərinə uyğun gəlir. Alətin kredit riskinin idarə olunması ilə bağlı olmayan, müddəti bitməmiş həyata keçirilən digər satışlar da, fərdi və kollektiv qaydada müntəzəm olmadıqda və dəyər olaraq əhəmiyyət kəsb etmədikdə “toplamaq üçün saxlanılma” biznes modelinin çərçivəsində dəyərləndirilir. Cəmiyyətin rəhbərliyi satış əməliyyatlarının əhəmiyyətlilik səviyyəsini bu satışların dəyərinin biznes modeli üzrə qiymətləndirilən portfelin dəyərində olan nisbəti şəklində həmin portfelin orta müddəti üzrə təhlil edir. Əlavə olaraq, yalnız stressli vəziyyətlərdə və ya Cəmiyyətin nəzarətindən kənar olan, təkrarlanmayan və Cəmiyyət tərəfindən gözlənilməyən ayrıca bir hadisəyə cavab məqsədilə həyata keçirilməsi güman edilən satış əməliyyatları biznes modelinin məqsədləri üçün təsadüfi sayılır və müvafiq maliyyə alətlərinin təsnifləşdirilməsi prosesinə təsir göstərmir.

## “KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

*(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

### 4 Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı əhəmiyyətli ehtimallar və mülahizələr (davamı)

#### Biznes modelinin qiymətləndirilməsi

“Toplamaq üçün saxlanılma və satış” biznes modeli dedikdə, aktivlərin əsasən nağd vəsaitlərin toplanılması üçün saxlanılması ehtiva edilir, yalnız bu biznes modelinin məqsədlərinə nail olmaq üçün likvidlik ehtiyacının idarə olunması, müəyyən bir gəlir göstəricilərinə nail olunması və ya maliyyə aktivlərinin müddətlərinin bu aktivləri maliyyələşdirmək üçün istifadə edilən maliyyə öhdəliklərinin müddətlərinə uyğunlaşdırılması kimi bir sıra satış əməliyyatları da model çərçivəsində nəzərə alınır.

Qalıq kateqoriyası elə maliyyə aktivləri portfellerindən ibarətdir ki, nağd vəsaitlərin reallaşdırılmasının əsas təyinatı satış vasitəsilə, məsələn ticarət məqsədilə satışın elementlərinin açıq şəkildə nəzərə çarpan olduğu hallar üçün nəzərdə tutulmuşdur. Müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin toplanması bu biznes modeli üçün çox vaxt təsadüfi olur.

#### Pul vəsaitlərinin axınının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişlərindən ibarət olmasının dəyərləndirilməsi (“YƏMFÖ”)

Nağd vəsaitlər axınının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişlərindən ibarət olmasının təyin edilməsi mülahizələrdən istifadəni tələb edir. Pulun zaman dəyəri elementi müəyyən hallarda, məsələn müqavilə üzrə faiz dərəcəsi dövrü olaraq dəyişdirildiyi, amma bu dəyişikliklərin tezliyi borc aləti üzrə nəzərdə tutulan əsas faiz dərəcəsi göstəricisinə uyğun olmadığı hallarda dəyişdirilə bilər. Buna misal olaraq faizləri üç aylıq banklararası faiz dərəcəsinə uyğun olaraq ödənilən, yalnız faiz dərəcəsinin hər ay düzəldildiyi maliyyə alətlərini göstərmək olar. Pulun zaman dəyərinin dəyişdirilməsinin təsiri müvafiq alət üzrə nağd pul vəsaitləri axınının YƏMFÖ xarakterli bənzər maliyyə aləti üzrə nağd pul vəsaitləri axını ilə müqayisə edilərək dəyərləndirilir. Dəyərləndirmə məntiqli görünən bütün mümkün ssenarilər üçün, o cümlədən maliyyə bazarlarında baş verməsi mümkün olan maliyyə stressi vəziyyətləri üçün aparılmışdır. Nağd pul vəsaitləri ilə bağlı yaranan ssenarinin bənzər alətlər üzrə mövcud olan göstəricilərdən fərqli olduğu hallarda, dəyərləndirilən alət üzrə yaranan nağd pul vəsaitləri YƏMFÖ olaraq nəzərə alınmır və bu alət MZVƏD maliyyə aləti olaraq təsnifləşdirilir.

Cəmiyyətin rəhbərliyi müqavilə üzrə nəzərdə tutulan nağd pul vəsaitlərinin axınına dəyişdirmək qabiliyyətinə malik olan müqavilə şərtlərini təyin etmiş və nəzərə almışdır. Kredit sazişinin müddəalarına görə vaxtından öncə ödənişlərin mümkün olması və bu ödənişlərin əsas məbləğ və hesablanmış faizlərlə, eləcə də öncədən ödənişlə bağlı müştəridən alınmalı olan haqq və komissiyalarla bağlı olması halında YƏMFÖ üzrə kriteriyalar yerinə yetirilmiş sayılır. Aktiv üzrə əsas məbləğə ilkin tanınma zamanı mövcud olan ədalətli dəyərlə sonrakı dövrlərdə əsas məbləğ üzrə ödənişlər (yəni effektiv faiz dərəcəsinə istifadə etməklə hesablanmış faiz ödənişləri nəzərə alınmadan yerdə qalan məbləğ) arasındakı fərq aid edilir. Bu prinsipə istisna olaraq standart həm də müəyyən ilkin ödəmə xüsusiyyətlərinə malik olan və aşağıdakı YƏMFÖ şərtlərinə cavab verən alətlərin də nəzərə alınmasına icazə verir: (i) aktiv ilkin olaraq mükafat və ya diskontla hazırlanmışdır, (ii) ilkin ödəniş məbləği müqavilə üzrə əsas məbləği və hesablanmış faizləri və müqavilənin vaxtından əvvəl ləğvi üçün ağılabatan əlavə kompensasiyanı əks etdirir və (iii) öncədən ödəniş imkanı yaradan müddəanın ədalətli dəyəri ilkin tanınma zamanı əhəmiyyətli sayılır.

#### Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatların ilkin uçotu

Cəmiyyət adi fəaliyyəti gedişində əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar aparır. 9 sayılı MHBS-yə uyğun olaraq maliyyə alətləri ilkin olaraq ədalətli dəyerdə uçota alınmalıdır. Lakin, həmin əməliyyatların bazar və ya qeyri-bazar faiz dərəcələrində həyata keçirilməsini müəyyən etmək məqsədilə bu cür əməliyyatlar üçün aktiv bazar mövcud olmadıqda peşəkar mülahizələrdən istifadə etmək lazım gəlir. Mülahizələrin irəli sürülməsinin əsasını əlaqəli olmayan tərəflərlə analoji əməliyyatların qiymətinin müəyyən edilməsi və effektiv faiz dərəcəsinin təhlili təşkil edir. Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatların şərtləri haqqında məlumat 6 sayılı Qeyddə açıqlanır.

## **“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ**

**31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

*(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

### **4 Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı əhəmiyyətli ehtimallar və mülahizələr (davamı)**

#### **Ədalətli dəyər**

Cəmiyyətin rəhbərliyi, mənfəət və ya zərər hesabına ədalətli dəyerdə göstərilən maliyyə aktivlərinin (əsas brokerdən alınacaq vəsaitlər və məhdudlaşdırılmış əmanətlər) və maliyyə öhdəliklərinin (müşətilərə ödəniləcək vəsaitlər) ədalətli dəyərinin müəyyənləşdirilməsində əhəmiyyətli dərəcədə təxminlərdən istifadə edir. Daha ətraflı məlumat üçün 24 sayılı Qeydə nəzər salın.

#### **Cari vergilər**

Azərbaycanın vergi, valyuta və gömrük qanunvericiliyində müxtəlif şərtlər edilir və dəyişikliklər tez-tez baş verir.

Cəmiyyətin əməliyyatlarına və fəaliyyətinə tətbiq ediləcək səlahiyyətli vergi orqanının nümayəndələri tərəfindən edilmiş vergi qanunvericiliyinə aid şərtlər rəhbərliyin fikirləri ilə uzlaşmaya bilər. Nəticədə, səlahiyyətli vergi orqanının nümayəndələri əməliyyatlara etiraz edə bilər və Cəmiyyətə əhəmiyyətli dərəcədə əlavə vergilər, cərimələr və faizlər təyin edilə bilər. Müvafiq olaraq, vergi və gömrük qurumları Cəmiyyətin fəaliyyətinin nəzərdən keçiriləcəyi ildən əvvəlki üç il ərzində vergi öhdəliklərini nəzərdən keçirə bilərlər. Cəmiyyətin fəaliyyətinin nəzərdən keçirilməsi müəyyən şərtlər çərçivəsində daha uzun müddətləri də əhatə edə bilər.

### **5. Yeni və ya yenidən işlənmiş standartların və onlara dair şərtlərin tətbiqi**

Cari ildə Cəmiyyət Mühasibat Uçotunun Beynəlxalq Standartları Şurası (MUBSS) və MUBSS -in Beynəlxalq Maliyyə Hesabatlarının Şərtləri Komitəsi (BMHŞK) tərəfindən qəbul edilmiş, Cəmiyyətin fəaliyyəti üçün münasib olan və 31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən hesabat dövrünə şamil olunan bütün yeni və yenidən işlənmiş standartları və onlara dair şərtləri qəbul etmişdir.

**Aşağıdakı dəyişikliklər 01 yanvar 2024-cü ildən qüvvəyə minib.**

**“Satış və Geri İcarə Öhdəliyi” nə (16 sayılı MHBS) edilən dəyişikliklər (22 sentyabr 2022-ci ildə dərc olunub və 01 yanvar 2024-cü il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan dövrlər üzrə qüvvəyə minir).**

Bu dəyişikliklər, MHBS 15 (Müşətilərlə bağlanmış müqavilələr üzrə yaranan gəlirlər) tələblərinə cavab verən və satış kimi hesablanan satış və icarəyə götürmə əməliyyatlarına aiddir. Bu dəyişikliklərə əsasən satıcı-icarəyə götürən əməliyyat nəticəsində yaranan öhdəlikləri sonradan elə şəkildə qiymətləndirməlidir ki, aktiv üzərində saxladığı istifadə hüququ ilə bağlı hər hansı gəliri və ya zərəri tanımasın. Satıcı-icarəçi tərəfindən aktivdən istifadə hüququ ilə bağlı hər hansı bir gəlir, icarə ödənişlərinin dəyişkən olmasından və indeksdən və ya dərəcədən asılı olmamağına baxmayaraq, təxirə salınmalıdır.

## **“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ**

**31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

*(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

### **5. Yeni və ya yenidən işlənmiş standartların və onlara dair şərtlərin tətbiqi (davamı)**

**Öhdəliklərin cari və ya uzunmüddətli kimi təsnifləşdirilməsi – 1 sayılı MHBS-yə dəyişikliklər (ilkin olaraq 23 yanvar 2020-ci ildə dərc olunmuş və daha sonra 15 iyul 2020-ci il və 31 oktyabr 2022-ci il tarixlərində dəyişikliklər edilmiş, yekun olaraq 01 yanvar 2024-cü ildən və ya sonra başlayan dövrlər üçün qüvvəyə minir).**

Bu dəyişikliklərə əsasən öhdəliklər hesabat dövrünün sonunda mövcud olan hüquqlardan asılı olaraq, cari və ya uzunmüddətli kimi təsnif edilir. Öhdəliklər, əgər Cəmiyyətin hesabat dövrünün sonunda ən azı on iki ay müddətinə icranı təxirə salmaq üçün əsaslı bir hüququ varsa, uzunmüddətlidir. Yeni dəyişikliklər belə hüququn qeyri-şərtsiz olmasını artıq tələb etmir.

2022-ci ilin oktyabrında edilən dəyişikliklərə əsasən, hesabat tarixindən sonra riayət edilməsi tələb olunan xüsusi kredit şərtləri borcun cari və ya uzunmüddətli kimi təsnifləşdirilməsinə təsir göstərmir. Rəhbərliyin hesabat tarixindən sonrakı dövr ərzində öhdəliyin icrasını təxirə salmaq hüququnun istifadəsinə dair gözləntiləri öhdəliklərin təsnifatına təsir göstərmir. Əgər hesabat tarixində və ya ondan əvvəl borcun şərtlərindən hər hansı biri pozularsa, hətta hesabat dövründən sonra kreditör tərəfindən bu pozulmaya güzəşt tətbiq edilsə belə, həmin borc cari öhdəlik kimi təsnif edilir. Əksinə, əgər kredit şərtləri yalnız hesabat tarixindən sonra pozularsa, borc uzunmüddətli öhdəlik kimi təsnif edilir. Bundan əlavə, dəyişikliklər Cəmiyyətin borcunu kapitala çevirməklə tənzimləyə biləcəyi hallarla bağlı təsnifat tələblərini də özündə birləşdirir. “Tənzimləmə” anlayışı borcun nağd pul, iqtisadi faydalar ehtiva edən digər resurslar və ya Cəmiyyətin öz kapital alətləri ilə silinməsi kimi müəyyən edilir. Bu dəyişikliklər kapitala konvertasiya oluna bilən alətlər üçün istisnayı nəzərdə tutur, lakin bu istisna yalnız kombinə edilmiş maliyyə alətinin ayrıca komponenti şəklində pay aləti kimi təsnifləşdirilən konvertasiya seçiminin nəzərdə tutulduğu maliyyə alətlərinə aiddir.

**“Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat” adlı 7 sayılı MUBS-yə və “Maliyyə alətləri: məlumatın açıqlanması” adlı 7 sayılı MHBS-yə edilən dəyişikliklər: Təchizatçı maliyyələşdirmə razılaşmaları (25 may 2023-cü ildə dərc olunub və 01 yanvar 2024-cü ildən və ya ondan sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir.)**

Maliyyə hesabatı istifadəçilərinin maliyyələşdirmə razılaşmalarının qeyri-adekvat və ya yanlış açıqlanması ilə bağlı narahatlıqlarına cavab olaraq, 2023-cü ilin may ayında MUBSS Cəmiyyətin təchizatçıların maliyyələşdirmə razılaşmaları (SFA) haqqında məlumatların açıqlanmasını tələb etmək üçün 7 sayılı MUBS-yə və 7 sayılı MHBS-yə dəyişikliklər etmişdir. Bu dəyişikliklər, maliyyə hesabatı istifadəçilərinin bu razılaşmaların Cəmiyyətin öhdəliklərinə və pul vəsaitlərinin hərəkətinə, həmçinin Cəmiyyətin likvidlik riskinə məruz qalmasına təsirlərini qiymətləndirməsinə imkan yaradan Cəmiyyətin təchizatçı maliyyələşdirmə razılaşmalarının açıqlanmalarını tələb edir. Əlavə açıqlanma tələblərinin məqsədi təchizatçı maliyyələşdirmə razılaşmalarının şəffaflığını artırmaqdır. Dəyişikliklər uqotun tanınması və ya ölçülməsi prinsiplərinə təsir etmir, yalnız açıqlanma tələblərinə təsir edir.

Əksinə qeyd olunmadığı təqdirdə, yuxarıda qeyd olunan dəyişikliklərin tətbiqi Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli təsiri olmamışdır.

## **“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ**

**31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

*(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

### **6. Yeni uçot qaydaları**

Hazırkı maliyyə hesabatlarının təsdiq edilməsi tarixində Cəmiyyət tərəfindən, qüvvəyə minmə tarixindən əvvəl qəbul edilmiş standart və şərtlərdən əlavə, aşağıda göstərilən standart və şərtlər dərc edilmiş, lakin qüvvəyə minməmişdir. Cəmiyyət bu yeni və dəyişiklik edilmiş standartları və şərtləri, əgər tətbiq olunarsa, qüvvəyə mindikdən sonra qəbul etmək niyyətindədir.

**21 sayılı MUBS-Mübadilə qabiliyyətinin olmamasına dəyişikliklər (15 avqust 2023-cü il tarixində dərc olunub və 01 yanvar 2025-ci il tarixindən başlayan və ya sonrakı illik dövrlər üçün qüvvəyə minir)**  
MUBSS Müəssisələrə iki valyuta arasında mübadilə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə və mübadilə qabiliyyəti olmadıqda spot məzənnənin müəyyən edilməsinə kömək etmək üçün 2023-cü il avqust ayında 21 sayılı MUBS-yə dəyişikliklər dərc edib. Cəmiyyət dəyişikliklərdən xüsusi məqsəd üçün hesablama tarixində digər valyutaya mübadilə olunmayan xarici valyutada olan əməliyyatları olduqda təsirlənir. 21 sayılı MUBS-yə dəyişikliklər cəmiyyətin spot məzənnənin necə təxmin edilməsinin detallı tələblərini təmin etmir. Əvəzinə, onlar Cəmiyyətin hesablama tarixinə olan spot məzənnəni müəyyən edə biləcəyi qayda təyin edirlər. Yeni tələbləri tətbiq edəndə, müqayisəli məlumatları yeniləməyə icazə verilmir. İlk tətbiq edilən zaman yenilənmiş məbləğlərin ehtimal olunan spot məzənnə ilə bölüşdürülməmiş mənfəətə və ya məcmu məzənnə fərqləri üzrə ehtiyata dəyişikliklərin edilməsi tələb olunur.

**Maliyyə alətlərinin ölçülməsinə və təsnifatlaşdırılmasına olunan dəyişikliklər- 9 sayılı MHBS və 7 sayılı MHBS -yə olunan dəyişikliklər (30 may 2024-cü il tarixində dərc olunub və 01 yanvar 2026-cı il tarixindən başlayan və ya sonrakı illik dövrlər üçün qüvvəyə minir)**

30 may 2024-cü il tarixində MUBSS 9 sayılı MHBS və 7 sayılı MHBS-yə olunan dəyişiklikləri dərc edib:

- Bəzi maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin tanınma və silinmə tarixlərinin aydınlaşması, elektron nağd pul köçürmə sistemi ilə ödənilən bəzi maliyyə öhdəlikləri üçün istisnadır;
- Maliyyə aktivinin yalnız əsas borc və faizlərin ödəniş şərtlərini (SPPİ) qarşılandığını qiymətləndirilməsi üçün növbəti təlimatların aydınlaşması və əlavə edilməsi;
- Nağd pul axınına dəyişə biləcək müqavilə şərti olan müəyyən alətlərin yeni açıqlamalarının əlavə olunması (ətraf mühitin, Cəmiyyətin və dövlət hədəflərinin çatması ilə bağlı xüsusiyyətləri olan bəzi alətlər); və
- Digər ümumi gəlirlər vasitəsi ilə ədalətli dəyərlə formalaşan kapital alətlərinin açıqlamalarının yenilənməsi;

**18 sayılı MHBS Maliyyə hesabatlarının təqdimatı və açıqlamaları (09 aprel 2024-cü il tarixində dərc olunub və 01 yanvar 2027-ci il tarixindən başlayan və ya sonrakı illik dövrlər üçün qüvvədədir)**

Aprel 2024-cü ildə, MUBSS 18 sayılı MHBS-ni, əsas diqqətin mənfəət və ya zərər Hesabatındakı yeniliklərə çəkməklə maliyyə hesabatların təqdimatı və açıqlamaları haqqında yeni standartı dərc edib. 18 sayılı MHBS-da təqdim olunan əsas yeniliklərə aşağıdakılara aiddir:

- Mənfəət və ya zərər hesabatının quruluşuna;
- Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarından kənarında dərc olunan müəyyən Mənfəət və ya Zərər fəaliyyət ölçüləri üçün tələb olunan açıqlamalara (rəhbərlik tərəfindən müəyyən olunan ölçülər);
- Ümumən ilkin maliyyə hesabatlarına və qeydlərinə tətbiq edilən təkmilləşdirilmiş birləşmə və bölünmə prinsiplərinə;

## **“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ**

**31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

*(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

### **6. Yeni uçot qaydaları (davamı)**

**18 sayılı MHBS Maliyyə hesabatlarının təqdimatı və açıqlamaları (09 aprel 2024-cü il tarixində dərc olunub və 01 yanvar 2027-ci il tarixindən başlayan və ya sonrakı illik dövrlər üçün qüvvədədir) (davamı)**

18 sayılı MHBS, 1 sayılı MUBS-nin bir çox prinsipləri limitli dəyişikliklərlə saxlayaraq, əvəz edəcək. 18 sayılı MHBS maliyyə hesabatlarında maddələrin tanınmasına və ölçülməsinə təsir göstərməyəcək, lakin Cəmiyyətin “əməliyyat mənfəəti və ya zərəri” kimi təqdim etdiyi göstəriciləri dəyişə bilər. 18 sayılı MHBS, 01 yanvar 2027-ci il və ya ondan sonra başlayan hesabat dövrləri üçün tətbiq olunacaq və müqayisəli məlumatlara da aiddir.

**19 sayılı MHBS İctimai hesabatlılığı olmayan törəmə müəssisələrin açıqlanmaları (09 may 2024-cü ildə dərc olunub və 01 yanvar 2027-ci il və ya ondan sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir)**

Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Standartları Şurası (MUBSS) törəmə müəssisələr üçün yeni MHBS Mühasibat Uçotu Standartını dərc etmişdir. 19 sayılı MHBS, uyğun törəmə müəssisələrə azaldılmış açıqlanmalarla MHBS Mühasibat Uçotu Standartlarını istifadə etməyə icazə verir. 19 sayılı MHBS-nin tətbiqi törəmə müəssisələrin maliyyə hesabatlarının hazırlanması ilə bağlı xərcləri azaldacaq, eyni zamanda onların maliyyə hesabatlarının istifadəçiləri üçün məlumatların faydalılığını qoruyub saxlayacaqdır.

Öz maliyyə hesabatları üçün MHBS Mühasibat Uçotu Standartlarını istifadə edən törəmə müəssisələr, onların istifadəçilərinin məlumat ehtiyacları ilə müqayisədə qeyri-mütənasib ola bilən açıqlanmalar təqdim edirlər. 19 sayılı MHBS bu problemləri aşağıdakı şəkildə həll edəcəkdir:

- törəmə müəssisələrə həm ana şirkətin, həm də özlərinin maliyyə hesabatlarının istifadəçilərinin ehtiyaclarını təmin etmək imkanı yaratmaq üçün vahid mühasibat uçotunun tətbiqi;
- məlumatların açıqlanması tələblərinin azaldılması – MHBS 19 maliyyə hesabatlarının istifadəçilərinin ehtiyaclarına daha uyğun olan məlumatları açıqlamağa imkan verəcək.

Yuxarıda əksinə təsvir edilmədikcə, yeni standartlar və izahlar Rəhbərlik tərəfindən nəzərdən keçirilir və onların Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərməsinin gözlənilmədiyinin qənaətinə gəlinir.

Bu yeni standartların və izahların tələbləri bu maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında tətbiq edilməmişdir. Rəhbərlik bu yeni standartların və izahların mümkün təsirini qiymətləndirmiş və onların tətbiqinin maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli təsir göstərməyini gözləmir. Bu standartlar müvafiq qüvvəyə minmə tarixlərindən etibarən tələb olunduğu kimi tətbiq ediləcəkdir.

## “KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

### 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

#### 7. Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar

Tərəflər o zaman əlaqəli hesab olunur ki, onlar eyni qrupun nəzarəti altında olsun və ya onlardan biri digərinə nəzarət edə bilsin və yaxud maliyyə-təsərrüfat fəaliyyəti ilə bağlı qərar qəbul edərkən digər tərəfə əhəmiyyətli təsir göstərə bilsin. Əlaqəli tərəflər arasındakı münasibətləri nəzərə alarkən həmin münasibətlərin hüquqi formasına deyil, iqtisadi məzmununa diqqət yetirilir.

31 dekabr 2024-cü il və 31 dekabr 2023-cü il tarixlərinə əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar üzrə qalıqlar aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2024-cü il		31 dekabr 2023-cü il	
	Əlaqəli tərəflərdə olan qalıqlar	Maliyyə hesabatlarında bəndlər üzrə məbləğlər	Əlaqəli tərəflərdə olan qalıqlar	Maliyyə hesabatlarında bəndlər üzrə məbləğlər
Buraxılmış borc qiymətli kağızlar	1,170,000	4,112,751	1,000,000	4,576,602
Səhmdarlara olan borc öhdəliyi	641,962	641,962	100,000	100,000

31 dekabr 2024-cü il və 31 dekabr 2023-cü il tarixlərində bitən illər üzrə əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlardan yaranan gəlir və xərclər aşağıda göstərilir:

	31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il üzrə		31 dekabr 2023-cü il tarixində bitən il üzrə	
	Əlaqəli tərəflərdə olan məbləğ	Maliyyə hesabatlarında bəndlər üzrə məbləğlər	Əlaqəli tərəflərdə olan məbləğ	Maliyyə hesabatlarında bəndlər üzrə məbləğlər
Faiz xərcləri	65,285	873,721	57,546	851,054
Əmək haqqı və mükafatlar	181,463	482,305	174,488	402,346

#### 8. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Nəgd pul	7,571	1,392
Banklarda olan vəsaitlər	317,476	126,733
<b>Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri</b>	<b>325,047</b>	<b>128,125</b>

GKZ qiymətləndirilməsi üzrə pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin qalıqları Mərhələ 1-ə daxil edilir.

31 dekabr 2024-cü il və 31 dekabr 2023-cü il tarixlərinə banklarda olan vəsaitlərin reyting təhlili aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
B+	209,153	21,806
Qiymətləndirilməmiş	108,323	104,927
<b>Cəmi banklarda olan vəsaitlər</b>	<b>317,476</b>	<b>126,733</b>

**“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ**

**31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ  
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

*(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

**9. Satış üçün saxlanılan aktivlər**

Satış üçün saxlanılan aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	<u>31 dekabr 2024-cü il</u>	<u>31 dekabr 2023-cü il</u>
<b>İlin əvvəlinə qalıq</b>	<b>431,819</b>	<b>428,678</b>
Əlavələr	424,291	214,101
Satış	(207,631)	(210,960)
<b>İlin sonuna qalıq</b>	<b>648,479</b>	<b>431,819</b>

31 dekabr 2024-cü il və 31 dekabr 2023-cü il ərzində müvafiq olaraq balansə alınmış 424,291 AZN və 214,101 AZN məbləğində olan daşınmaz əmlakdan ibarət girovlar satış üçün saxlanılan aktivlərə daxil edilmişdir. 2024-cü il ərzində 207,631 AZN (2023-cü il ərzində 210,960 AZN) məbləğində satış olmuşdur.

Rəhbərliyin mülahizələrinə əsasən satış üçün saxlanılan aktivlərin bazar dəyəri onların qalıq dəyərinə bərabərdir. Rəhbərlik balansə alınmış girovları bir il ərzində satmağı planlaşdırır.

**10. Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar**

Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar aşağıdakılardır:

	<u>31 dekabr 2024-cü il</u>	<u>31 dekabr 2023-cü il</u>
İstehlak kreditləri	11,979,067	10,051,175
Faktoring kreditləri	98,810	145,260
Biznes kreditləri	8,780	-
<b>Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar</b>	<b>12,086,657</b>	<b>10,196,435</b>
Çıxılın: gözlənilən kredit zərəri üzrə ehtiyat	(1,421,302)	(1,197,951)
<b>Xalis müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar</b>	<b>10,665,355</b>	<b>8,998,484</b>

Cəmiyyət kreditləri aşağıdakı limitlər üzrə təsnifləşdirir:

- 10,000 AZN-dək – kiçik həcmli kreditlər;
- 10,000 AZN-dən yuxarı – böyük həcmli kreditlər.

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il və 31 dekabr 2023-cü il tarixinə müştərilərə verilmiş kredit qalıqlarının ölçüləri üzrə təhlili göstərilmişdir:

	<u>31 dekabr 2024-cü il</u>		<u>31 dekabr 2023-ci il</u>	
	<u>Kredit məbləği</u>	<u>Hesablanmış kredit ehtiyatı</u>	<u>Kredit məbləği</u>	<u>Hesablanmış kredit ehtiyatı</u>
Kiçik həcmli	687,965	(140,179)	661,290	(225,047)
Böyük həcmli	11,398,692	(1,281,123)	9,535,145	(972,904)
<b>Cəmi</b>	<b>12,086,657</b>	<b>(1,421,302)</b>	<b>10,196,435</b>	<b>(1,197,951)</b>

**“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ****31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ  
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR***(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***10. Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar (davamı)**

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixinə müştərilərə verilmiş kreditlərin kredit keyfiyyəti haqqında məlumat təqdim olunmuşdur.

	<u>Mərhələ 1</u>	<u>Mərhələ 2</u>	<u>Mərhələ 3</u>	<u>Cəmi</u>
Cari	6,579,522	-	-	6,579,522
30 gündən 90 günədək	-	707,831	-	707,831
90 gündən 180 günədək	-	-	928,364	928,364
180 gündən 360 günədək	-	-	966,918	966,918
360 gündən artıq	-	-	2,904,022	2,904,022
<b>Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar</b>	<b>6,579,522</b>	<b>707,831</b>	<b>4,799,304</b>	<b>12,086,657</b>
Çıxılsın: gözlənilən kredit zərəri üzrə ehtiyat	(65,484)	(54,370)	(1,301,448)	(1,421,302)
<b>Xalis müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar</b>	<b>6,514,038</b>	<b>653,461</b>	<b>3,497,856</b>	<b>10,665,355</b>

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2023-cü il tarixinə müştərilərə verilmiş kreditlərin kredit keyfiyyəti haqqında məlumat təqdim olunmuşdur.

	<u>Mərhələ 1</u>	<u>Mərhələ 2</u>	<u>Mərhələ 3</u>	<u>Cəmi</u>
Cari	6,719,201	-	-	6,719,201
30 gündən 90 günədək	-	13,906	-	13,906
90 gündən 180 günədək	-	-	850,399	850,399
180 gündən 360 günədək	-	-	527,885	527,885
360 gündən artıq	-	-	2,085,044	2,085,044
<b>Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar</b>	<b>6,719,201</b>	<b>13,906</b>	<b>3,463,328</b>	<b>10,196,435</b>
Çıxılsın: gözlənilən kredit zərəri üzrə ehtiyat	(18,827)	(628)	(1,178,496)	(1,197,951)
<b>Xalis müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar</b>	<b>6,700,374</b>	<b>13,278</b>	<b>2,284,832</b>	<b>8,998,484</b>

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixinə müştərilərə verilmiş kreditlərin kredit keyfiyyəti haqqında məlumat təqdim olunmuşdur.

	<u>1-ci Mərhələ</u>	<u>2-ci Mərhələ</u>	<u>3-cü Mərhələ</u>	<u>Cəmi</u>
<b>01 yanvar 2024-cü il</b>	<b>6,719,201</b>	<b>13,906</b>	<b>3,463,328</b>	<b>10,196,435</b>
1-ci Mərhələyə keçid	57,578	-	(57,578)	-
2-ci Mərhələyə keçid	(132,532)	132,532	-	-
3-cü Mərhələyə keçid	(1,452,495)	(1,711)	1,454,206	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	5,022,072	575,299	601,693	6,199,064
Mövcud kreditlərin azalması	(2,768,925)	(12,392)	(765,680)	(3,546,997)
Digər hərəkətlər	(865,377)	197	103,335	(761,845)
<b>31 dekabr 2024-cü il</b>	<b>6,579,522</b>	<b>707,831</b>	<b>4,799,304</b>	<b>12,086,657</b>

**“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ****31 DEKABR 2023-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ****MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR***(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***10. Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar (davamı)**

Aşağıdakı cədvəldə 2023-cü il üçün verilmiş kreditlərin ilin əvvəlinə və sonuna olan qalıqları arasında olan uzlaşmalar göstərilmişdir:

	<u>1-ci</u> <u>Mərhələ</u>	<u>2-ci</u> <u>Mərhələ</u>	<u>3-cü</u> <u>Mərhələ</u>	<u>Cəmi</u>
<b>01 yanvar 2023-cü il</b>	<b>4,803,372</b>	<b>1,509,425</b>	<b>1,557,734</b>	<b>7,870,531</b>
1-ci Mərhələyə keçid	130,310	(97,913)	(32,397)	-
2-ci Mərhələyə keçid	(12,392)	12,392	-	-
3-cü Mərhələyə keçid	(892,844)	(514,157)	1,407,001	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	5,305,568	-	720,781	6,026,349
Mövcud kreditlərin azalması	(1,985,800)	(894,243)	(285,441)	(3,165,484)
Digər hərəkətlər	(629,013)	(1,598)	95,650	(534,961)
<b>31 dekabr 2023-cü il</b>	<b>6,719,201</b>	<b>13,906</b>	<b>3,463,328</b>	<b>10,196,435</b>

Aşağıdakı cədvəldə 2024-cü il üçün verilmiş kreditlərə hesablanmış gözlənilən kredit zərəri üzrə ehtiyatın ilin əvvəlinə və sonuna olan qalıqları arasında olan uzlaşmalar göstərilmişdir:

	<u>1-ci</u> <u>Mərhələ</u>	<u>2-ci</u> <u>Mərhələ</u>	<u>3-cü</u> <u>Mərhələ</u>	<u>Cəmi</u>
<b>01 yanvar 2024-cü il</b>	<b>(18,827)</b>	<b>(628)</b>	<b>(1,178,496)</b>	<b>(1,197,951)</b>
1-ci Mərhələyə keçid	(1,669)	-	1,669	-
2-ci Mərhələyə keçid	562	(562)	-	-
3-cü Mərhələyə keçid	152,573	780	(153,353)	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	(54,637)	(53,808)	(42,137)	(150,582)
Mövcud kreditlərin azalması	8,336	-	205,403	213,739
Digər hərəkətlər	(151,822)	(152)	(134,534)	(286,508)
<b>31 dekabr 2024-cü il</b>	<b>(65,484)</b>	<b>(54,370)</b>	<b>(1,301,448)</b>	<b>(1,421,302)</b>

Aşağıdakı cədvəldə 2023-cü il üçün verilmiş kreditlərə hesablanmış gözlənilən kredit zərəri üzrə ehtiyatın ilin əvvəlinə və sonuna olan qalıqları arasında olan uzlaşmalar göstərilmişdir:

	<u>1-ci</u> <u>Mərhələ</u>	<u>2-ci</u> <u>Mərhələ</u>	<u>3-cü</u> <u>Mərhələ</u>	<u>Cəmi</u>
<b>01 yanvar 2023-cü il</b>	<b>(29,717)</b>	<b>(439,441)</b>	<b>(474,767)</b>	<b>(943,925)</b>
1-ci Mərhələyə keçid	381	(140)	(241)	-
2-ci Mərhələyə keçid	-	-	-	-
3-cü Mərhələyə keçid	382,501	93,058	(475,559)	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	(13,958)	-	(364,950)	(378,908)
Mövcud kreditlərin azalması	4,672	345,267	242,159	592,098
Digər hərəkətlər	(362,705)	628	(105,139)	(467,216)
<b>31 dekabr 2023-cü il</b>	<b>(18,826)</b>	<b>(628)</b>	<b>(1,178,497)</b>	<b>(1,197,951)</b>

**“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ**

**31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ  
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

*(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

**11. Əsas vəsaitlər, qeyri-maddi aktivlər**

Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlərin hərəkəti aşağıdakı kimi olmuşdur:

	Mebel və ofis lövazimatları	Ofis və kompüter avadanlığı	Nəqliyyat vasitələri	Cəmi əsas vəsaitlər	Qeyri-maddi aktivlər	Cəmi
<b>01 yanvar 2023-cü il</b>	<u>27,778</u>	<u>10,681</u>	<u>170,400</u>	<u>208,859</u>	<u>40,000</u>	<u>248,859</u>
Əlavələr	-	2,515	-	2,515	-	2,515
<b>31 dekabr 2023-cü il</b>	<u>27,778</u>	<u>13,196</u>	<u>170,400</u>	<u>211,374</u>	<u>40,000</u>	<u>251,374</u>
Əlavələr	-	5,454	281,243	286,697	-	286,697
<b>31 dekabr 2024-cü il</b>	<u>27,778</u>	<u>18,650</u>	<u>451,643</u>	<u>498,071</u>	<u>40,000</u>	<u>538,071</u>
<b>Yığılmış köhnəlmə və amortizasiya</b>						
<b>01 yanvar 2023-cü il</b>	<u>(9,718)</u>	<u>(2,270)</u>	<u>(87,532)</u>	<u>(99,520)</u>	<u>(14,124)</u>	<u>(113,644)</u>
İl üzrə köhnəlmə və amortizasiya xərci	(3,756)	(2,747)	(20,717)	(27,220)	(2,603)	(29,823)
<b>31 dekabr 2023-cü il</b>	<u>(13,474)</u>	<u>(5,017)</u>	<u>(108,249)</u>	<u>(126,740)</u>	<u>(16,727)</u>	<u>(143,467)</u>
İl üzrə köhnəlmə və amortizasiya xərci	(1,893)	(1,993)	(17,099)	(20,985)	(1,942)	(22,927)
<b>31 dekabr 2024-cü il</b>	<u>(15,367)</u>	<u>(7,010)</u>	<u>(125,348)</u>	<u>(147,725)</u>	<u>(18,669)</u>	<u>(166,394)</u>
<b>Xalis balans dəyəri:</b>						
<b>01 yanvar 2023-cü il tarixinə</b>	<u>18,060</u>	<u>8,411</u>	<u>82,868</u>	<u>109,339</u>	<u>25,876</u>	<u>135,215</u>
<b>31 dekabr 2023-cü il tarixinə</b>	<u>14,304</u>	<u>8,179</u>	<u>62,151</u>	<u>84,634</u>	<u>23,273</u>	<u>107,907</u>
<b>31 dekabr 2024-cü il tarixinə</b>	<u>12,411</u>	<u>11,640</u>	<u>326,295</u>	<u>350,346</u>	<u>21,331</u>	<u>371,677</u>

Cəmiyyət “Kapital Bank” ASC ilə 23 dekabr 2024-cü il tarixli 19440/104 nömrəli kredit müqaviləsinə əsasən 260,000 AZN məbləğində illik 14.5% dərəcəsi ilə 36 ay müddətinə kredit müqaviləsi imzalamışdır. Cəmiyyətin əsas vəsaitlərinə daxil olan il ərzində alınmış ilkin dəyəri 281,243 AZN olan Mercedes Benz S500 4matic (istehsal ili 2023-cü il) nəqliyyat vasitəsi kreditin təminatı qismində çıxış edir. Cəmiyyətin 31 dekabr 2024-cü il tarixinə əsas məbləğ üzrə qalıq borcu 260,000 AZN təşkil edir.

## “KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

### 12. Mənfəət vergisi

Cəmiyyət vergiləri Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyinə əsasən hazırlanmış vergi hesabatlarına və qeydlərinə əsasən hesablayır və bu hesablamalar Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarından fərqlənə bilər.

Cəmiyyət bəzi xərclərin vergi mənfəətindən azaldılmamasına və bəzi gəlirlərin vergidən azad olunmasına görə bəzi daimi vergi fərqləri yaradır.

Təxirə salınmış vergilər maliyyə hesabatlarında göstərilən aktiv və öhdəliklərin qalıq dəyəri ilə onların vergi hesabatındakı qalıq dəyərləri arasındakı müvəqqəti fərqlərin xalis vergi təsirini əks etdirir. 31 dekabr 2024-cü və 31 dekabr 2023-cü il tarixlərinə müvəqqəti fərqlər əsasən gəlir və xərclərin tanınmasındakı fərqlərdən yaranmışdır.

31 dekabr 2024-cü il və 31 dekabr 2023-cü il tarixlərinə vergi bazasını artıran və azaldan müvəqqəti fərqlər aşağıdakılardır:

	<u>31 dekabr</u> <u>2024-cü il</u>	<u>31 dekabr</u> <u>2023-cü il</u>
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	1,857	1,857
Əsas vəsaitlər	45,239	35,245
Qeyri-maddi aktivlər	149	150
Digər öhdəliklər	-	8,850
<b>Ümumi vergi bazasını azaldan müvəqqəti fərqlər:</b>	<u>47,245</u>	<u>46,102</u>
Digər öhdəliklər	(7,670)	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	(417,409)	(306,158)
<b>Ümumi vergi bazasını artıran müvəqqəti fərqlər:</b>	<u>(425,079)</u>	<u>(306,158)</u>
<b>Xalis vergi tutulan müvəqqəti fərqlər:</b>	<u>(377,834)</u>	<u>(260,056)</u>
<b>20% yerli vergi dərəcəsi ilə hesablanan təxirə salınmış vergi öhdəliyi</b>	<u>(377,834)</u>	<u>(260,056)</u>
	<u>31 dekabr</u> <u>2024-cü il</u>	<u>31 dekabr</u> <u>2023-cü il</u>
<b>Təxirə salınmış vergi öhdəliyi</b>		
<b>İlin əvvəlinə vergi öhdəliyi</b>	<u>(52,012)</u>	<u>(11,946)</u>
Dövr ərzində dəyişikliklər	<u>(23,555)</u>	<u>(40,066)</u>
<b>İlin sonuna vergi öhdəliyi</b>	<u>(75,567)</u>	<u>(52,012)</u>

## “KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

### 12. Mənfəət vergisi

Maliyyə mənfəəti ilə mənfəət vergisi xərci arasında əlaqə 31 dekabr 2024-cü il və 31 dekabr 2023-cü il tarixlərində bitən il üzrə aşağıdakı kimi izah edilir:

	31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində bitən il üzrə
Mənfəət vergisindən əvvəlki mənfəət	2,339,404	1,737,215
Qanunvericiliklə müəyyən edilmiş 20% vergi dərəcəsi ilə	(467,881)	(347,443)
Daimi fərqlərin vergi təsiri	(14,109)	-
<b>Mənfəət vergisi xərci</b>	<b>(481,990)</b>	<b>(347,443)</b>

Mənfəət vergisi xərci aşağıdakı komponentlərdən ibarətdir:

	31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində bitən il üzrə
Cari mənfəət vergisi xərci	(458,435)	(307,377)
Təxirə salınmış vergi xərci	(23,555)	(40,066)
<b>Mənfəət vergisi xərci</b>	<b>(481,990)</b>	<b>(347,443)</b>

### 13. Digər aktivlər

Digər aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Balansa alınmış girovlar üçün avans ödənişləri	95,016	105,669
Lisensiyası ləğv olunmuş banklarda cari hesablar	1,857	1,857
Çıxılsm: gözlənilən kredit zərəri üzrə ehtiyat	(1,857)	(1,857)
Digər aktivlər	635	1,431
<b>Cəmi digər aktivlər</b>	<b>95,651</b>	<b>107,100</b>

### 14. Müddətli borc öhdəlikləri

Rezident banklar və digər Cəmiyyətlərdən borc götürülmüş vəsaitlər aşağıdakılardır:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
“Paşa Bank” ASC	918,062	1,332,842
“Kapital Bank” ASC	737,029	-
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı	-	1,490
Hesablanmış ödəniləcək faizlər	9,149	10,807
<b>Cəmi müddətli borc öhdəlikləri</b>	<b>1,664,240</b>	<b>1,345,139</b>

## “KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

### 14. Müddətli borc öhdəlikləri (davamı)

Cəmiyyət “Kapital Bank” ASC ilə 23 dekabr 2024-cü il tarixli 19440/104 nömrəli kredit müqaviləsinə əsasən 260,000 AZN məbləğində illik 14.5% dərəcəsi ilə 36 ay müddətinə kredit müqaviləsi imzalamışdır. Cəmiyyətin 31 dekabr 2024-cü il tarixinə əsas məbləğ üzrə qalıq borcu 260,000 AZN təşkil edir.

Cəmiyyət “Paşa Bank” ASC ilə 06 dekabr 2024-cü il tarixli K4838/06 nömrəli kredit müqaviləsinə əsasən 400,000 AZN məbləğində illik 14 % dərəcəsi ilə 36 ay müddətinə kredit müqaviləsi imzalamışdır. Cəmiyyətin 31 dekabr 2024-cü il tarixinə əsas məbləğ üzrə qalıq borcu 400,000 AZN təşkil edir.

Cəmiyyət “Kapital Bank” ASC ilə 22 may 2024-cü il tarixli 16157/104 nömrəli kredit müqaviləsinə əsasən 600,000 AZN məbləğində illik 13 % dərəcəsi ilə 30 ay müddətinə kredit müqaviləsi imzalamışdır. Cəmiyyətin 31 dekabr 2024-cü il tarixinə əsas məbləğ üzrə qalıq borcu 477,029 AZN təşkil edir.

Cəmiyyət “Paşa Bank” ASC ilə 12 sentyabr 2023-cü il tarixli K4838/05 nömrəli kredit müqaviləsinə əsasən 250,000 AZN məbləğində illik 12,5 % dərəcəsi ilə 30 ay müddətinə kredit müqaviləsi imzalamışdır. Cəmiyyətin 31 dekabr 2024-cü il tarixinə əsas məbləğ üzrə qalıq borcu 134,710 AZN təşkil edir.

Cəmiyyət “Paşa Bank” ASC ilə 12 sentyabr 2023-cü il tarixli K4838/04 nömrəli kredit müqaviləsinə əsasən 150,000 AZN məbləğində illik 12,5 % dərəcəsi ilə 30 ay müddətinə kredit müqaviləsi imzalamışdır. Cəmiyyətin 31 dekabr 2024-cü il tarixinə əsas məbləğ üzrə qalıq borcu 80,826 AZN təşkil edir.

Cəmiyyət “Paşa Bank” ASC ilə 16 noyabr 2022-ci il tarixli K4838/03 nömrəli kredit müqaviləsinə əsasən 200,000 AZN məbləğində illik 12,5 % dərəcəsi ilə 30 ay müddətinə kredit müqaviləsi imzalamışdır. Cəmiyyətin 31 dekabr 2024-cü il tarixinə əsas məbləğ üzrə qalıq borcu 37,812 AZN təşkil edir.

Cəmiyyət “Paşa Bank” ASC ilə 03 noyabr 2022-ci il tarixli K4838/02 nömrəli kredit müqaviləsinə əsasən 800,000 AZN məbləğində illik 12,5 % dərəcəsi ilə 30 ay müddətinə kredit müqaviləsi imzalamışdır. Cəmiyyətin 31 dekabr 2024-cü il tarixinə əsas məbləğ üzrə qalıq borcu 151,259 AZN təşkil edir.

Cəmiyyət “Paşa Bank” ASC ilə 01 noyabr 2022-ci il tarixli K4838/01/01 nömrəli kredit müqaviləsinə əsasən 600,000 AZN məbləğində illik 12,5 % dərəcəsi ilə 30 ay müddətinə kredit müqaviləsi imzalamışdır. Cəmiyyətin 31 dekabr 2024-cü il tarixinə əsas məbləğ üzrə qalıq borcu 113,455 AZN təşkil edir.

Borc öhdəliklərinin ilin əvvəlinə və ilin sonuna olan məbləğlərinin maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə yaranan müvafiq nağd və nağdsız dəyişikliklərlə üzləşdirilməsi aşağıda göstərilmişdir:

01 yanvar 2024-cü il	<u>1,345,139</u>
Yeni alınan kreditlər	1,260,000
Ödənilmiş əsas məbləğ	(939,241)
Ödənilmiş faiz məbləği	(162,753)
Faiz xərci	<u>161,095</u>
31 dekabr 2024-cü il	<u>1,664,240</u>

## “KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

### 14. Müddətli borc öhdəlikləri (davamı)

01 yanvar 2023-cü il	1,571,380
Yeni alınan kreditlər	400,000
Ödənilmiş əsas məbləğ	(623,484)
Ödənilmiş faiz məbləği	(173,424)
Faiz xərci	170,667
31 dekabr 2023-cü il	1,345,139

### 15. Səhmdarlara olan borc öhdəliyi

Cəmiyyət 2024-cü il ərzində səhmdar ilə illik 16 % faiz dərəcəsi ilə ümumi məbləği 603,000 AZN olan və ümumi məbləği 901,900 AZN olan faizsiz borc müqaviləsi imzalamışdır. 31 dekabr 2024-cü il tarixinə müqavilələr üzrə 967,400 AZN ödəniş edilmişdir. Cəmiyyətin 31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq borcu 641,962 AZN təşkil edir.

Cəmiyyət səhmdar ilə 06 iyul 2023-cü il, 31 iyul 2023-cü il, 04 avqust 2023-cü il, 31 avqust 2023-cü il, 05 sentyabr 2023-cü il, 06 noyabr 2023-cü il, 01 dekabr 2023-cü il, 04 dekabr 2023-cü il, 06 dekabr 2023-cü il, 30 dekabr 2023-cü il tarixli borc müqavilələrinə əsasən ümumi məbləği 314,200 AZN olan qeyri-müəyyən müddətə faizsiz borc müqaviləsi imzalamışdır. 31 dekabr 2023-cü il tarixinə müqavilələr üzrə 214,200 AZN ödəniş edilmişdir. Cəmiyyətin 31 dekabr 2023-cü il tarixinə qalıq borcu 100,000 AZN təşkil edir.

### 16. Buraxılmış borc qiymətli kağızları

Buraxılmış borc qiymətli kağızlar aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Reyestrində qeydiyyatda alınmış istiqrazlar	4,070,000	4,552,000
Hesablanmış ödəniləcək faizlər	42,751	24,602
<b>Cəmi buraxılmış borc qiymətli kağızları</b>	<b>4,112,751</b>	<b>4,576,602</b>

Buraxılmış borc qiymətli kağızları Azərbaycan Respublikasının Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsində qeydiyyatda alınmışdır.

31 dekabr 2024-cü il tarixinə buraxılmış borc qiymətli kağızlarına ümumi qalıq dəyəri 4,070,000 AZN olan və hər birinin nominal dəyəri 1,000 AZN və 1,500 istiqrazda illik sabit kupon dərəcəsi 14%-ə və 2,570 istiqrazda isə illik sabit kupon dərəcəsi 16%-ə bərabər olan 4,070 istiqraz daxildir.

31 dekabr 2023-cü il tarixinə buraxılmış borc qiymətli kağızlarına ümumi qalıq dəyəri 4,552,000 AZN olan və hər birinin nominal dəyəri 1,000 AZN və 1,952 istiqrazda illik sabit kupon dərəcəsi 14%-ə və 2,600 istiqrazda isə illik sabit kupon dərəcəsi 16%-ə bərabər olan 4,552 istiqraz daxildir.

İstiqrazlar üzrə faizlər hər ay olmaqla ödənilir. İstiqraz sahiblərinin ödəmə müddəti başa çatdıqda əsas borcun qaytarılmasını tələb etmək hüququ vardır. İstiqrazların təkrar bazarlarda satışı və alışı ilə bağlı heç bir məhdudiyət yoxdur.

## “KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

### 16. Buraxılmış borc qiymətli kağızları (davamı)

Buraxılmış borc qiymətli kağızlarının ilin əvvəlinə və ilin sonuna olan məbləğlərinin maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə yaranan müvafiq nağd və nağdsız dəyişikliklərlə üzləşdirilməsi aşağıda göstərilmişdir:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
<b>İlin əvvəlinə qalıq</b>	<b>4,576,602</b>	<b>4,412,223</b>
Daxilolmalar	695,000	1,122,000
Ödənişlər	(1,177,000)	(956,000)
Ödənilmiş faiz xərcləri	(690,015)	(682,008)
<b>Pul vəsaitlərinin hərəkətinin maliyyələşdirilməsi üzrə cəmi dəyişikliklər</b>	<b>3,404,587</b>	<b>3,896,215</b>
Faiz xərci	708,164	680,387
<b>İlin sonuna qalıq</b>	<b>4,112,751</b>	<b>4,576,602</b>

### 17. Digər öhdəliklər

Digər öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Satış üçün saxlanılan aktivlərlə bağlı öhdəliklər	23,265	20,000
Digər öhdəliklər	45,702	39,384
<b>Cəmi digər öhdəliklər</b>	<b>68,967</b>	<b>59,384</b>

### 18. Nizamnamə kapitalı

Nizamnamə kapitalı Cəmiyyətin iştirakçıları tərəfindən qoyulmuş töhfələri əks etdirir. Cəmiyyətin iştirakçıları öz qoyduqları məbləğlərə mütənasib olaraq Cəmiyyət iştirakçılarının illik və ümumi yığıncaqlarında səs vermək hüququna malikdirlər.

31 dekabr 2024-cü il və 31 dekabr 2023-cü il tarixlərinə nizamnamə kapitalı 2,000,000 AZN məbləğində hər birinin nominal dəyəri 100 AZN olmaqla toplamda 20,000 paydan ibarət olmuşdur.

31 dekabr 2024-cü il və 31 dekabr 2023-cü il tarixlərinə Əliyev Əbülfəz Əlihəsən oğlu 100 % paya sahib olmuşdur.

## “KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

### 19. Xalis faiz gəliri

Xalis faiz gəlirləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində bitən il üzrə
<b>Effektiv faiz üsulu ilə hesablanmış faiz gəlirləri</b>		
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar üzrə	4,402,025	3,578,696
<b>Cəmi effektiv faiz üsulu ilə hesablanmış faiz gəlirləri</b>	<b>4,402,025</b>	<b>3,578,696</b>
<b>Effektiv faiz üsulu ilə hesablanmış faiz xərcləri</b>		
Müddətli borc öhdəlikləri üzrə	(161,095)	(170,667)
Buraxılmış borc qiymətli kağızlar üzrə	(708,164)	(680,387)
Səhmdarlara olan borc öhdəlikləri üzrə	(4,462)	-
<b>Cəmi effektiv faiz üsulu ilə hesablanmış faiz xərcləri</b>	<b>(873,721)</b>	<b>(851,054)</b>
<b>Xalis faiz gəlirləri</b>	<b>3,528,304</b>	<b>2,727,642</b>

### 20. Digər gəlirlər

31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il üzrə digər gəlirlər 411,009 AZN məbləğində müqavilə üzrə cərimələrin ödənişindən və 21,472 AZN məbləğində satış üçün nəzərdə tutulan aktivlər üzrə gəlirlərdən ibarət olmuşdur (2023: 272,471 AZN məbləğində müqavilə üzrə cərimələrin ödənişindən və 14,915 AZN məbləğində satış üçün nəzərdə tutulan aktivlər üzrə gəlirlərdən ibarət olmuşdur).

### 21. İnzibati və digər əməliyyat xərcləri

İnzibati xərclər aşağıdakılardan ibarət olmuşdur:

	31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində bitən il üzrə
İşçilər ilə bağlı xərclər	(466,522)	(339,630)
Peşəkar xidmətlər	(412,791)	(241,845)
Hüquqi xidmət xərcləri	(110,186)	(86,681)
Sosial müdafiə fonduna ödənişlər	(74,462)	(62,716)
Bank xərcləri	(60,548)	(49,162)
Qısamüddətli icarə xərcləri	(47,880)	(47,880)
Ofis ləvazimatı xərcləri	(40,817)	(21,790)
Köhnəlmə və amortizasiya xərcləri	(22,927)	(29,823)
Yanacaq xərcləri	(19,258)	(7,407)
Üzvülük xərcləri	(18,274)	(18,330)
Mənfəət vergisindən başqa digər vergilər üzrə xərclər	(14,110)	(2,382)
Təmir xərcləri	(10,111)	(2,731)
Rabitə xərcləri	(5,672)	(2,957)
Cərimə xərcləri	(2,000)	(5,500)
Digər xərclər	(92,472)	(104,953)
<b>Cəmi inzibati və digər əməliyyat xərcləri</b>	<b>(1,398,030)</b>	<b>(1,023,787)</b>

## **“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ**

**31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

*(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

---

### **22. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi**

Cəmiyyət daxilində risklərin idarə edilməsi maliyyə (kredit, bazar, coğrafi, valyuta, likvidlik və faiz dərəcəsi riskləri), əməliyyat və hüquqi risklər ilə əlaqədar həyata keçirilir. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi funksiyasının əsas məqsədi risk limitlərinin müəyyən edilməsi və bu limitlərə riayət edilməsidir. Əməliyyat və hüquqi risklərin idarə edilməsində məqsəd bu risklərin azaldılması üçün nəzərdə tutulan daxili qayda və prosedurlara müvafiq qaydada riayət edilməsini təmin etməkdən ibarətdir.

#### **Kredit riski**

Maliyyə aləti üzrə əməliyyat aparan bir tərəf öz öhdəliyini yerinə yetirməməsi nəticəsində digər tərəfə maliyyə zərəri vurduqda, Cəmiyyət kredit riskinə məruz qalır. Kredit riski Cəmiyyətin qarşı tərəflərlə həyata keçirdiyi kredit və digər əməliyyatlar nəticəsində ortaya çıxır ki, bu da maliyyə aktivlərinin yaranmasına gətirib çıxarır.

Cəmiyyətin İdarə Heyəti tərəfindən təsdiqlənmiş Kredit Siyasətinə uyğun olaraq mümkün kredit risklərinin diversifikasiyasını və azaldılmasını təmin etmək üçün kredit portfeli üzrə bəzi limitlər müəyyən edilmişdir.

Bu limitlər aşağıda göstərilir:

- Təmir-tikinti və istehlak kreditləri portfeli üzrə limitlər;
- İqtisadi sektorlar üzrə limitlər;
- Regionlar üzrə limitlər;
- Konsentrasiya limitləri; və

Təminatın növü üzrə limitlər.

Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti hər rüb limitləri müəyyən edir və onları nəzərdən keçirir. Bazar şəraitində əhəmiyyətli dəyişikliklər baş verdiyi təqdirdə həmin limitlərə yenidən baxıla bilər. Limitlərin dəyişməsi ilə bağlı təklif əvvəlcə Kredit Komitəsi, sonra isə İdarə Heyəti tərəfindən təsdiqlənir.

Kredit Əməliyyatları və Hesabatı Departamenti müntəzəm olaraq bütün limitlərə riayət edilməsinə nəzarət edir və bəzi limitlər (bir borcalan və ya bir-biri ilə əlaqədar borcalanlar qrupuna verilmiş kreditlərin maksimum məbləği və əlaqəli tərəflərə verilmiş kreditlərin maksimum məbləği) hər hansı yeni kreditin verilməsindən əvvəl yoxlanılır.

Bundan əlavə, Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı ölkədə fəaliyyət göstərən bütün maliyyə Cəmiyyətləri tərəfindən riayət edilməsi məcburi hesab olunan bəzi limitlər müəyyən edir və bu limitlərə müntəzəm olaraq nəzarət edir.

Kredit risklərinin idarə edilməsi Cəmiyyətin əməliyyatlarının tərkib hissəsidir. Risklərin idarə edilməsi funksiyası kreditlərin verilməsi və təsdiqlənməsindən onun geri qaytarılmasınadək baş verən kredit prosesinin bütün mərhələlərini əhatə edir. Cəmiyyətin Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsi və Kredit Komitəsi müntəzəm olaraq yığışır və ən azı ayda bir dəfə İdarəetmə Komitəsinə hesabat verir. Bu komitələr, ARMB-nin İdarə Heyəti tərəfindən 29 dekabr 2004-cü il tarixində təsdiqlənmiş Risklərin İdarə Edilməsi Standartları və Prosedurları, aktivlərin təsnifləşdirilməsi və aktivlərin idarə edilməsi üzrə Cəmiyyətin daxili siyasətinə uyğun olaraq risklərin maksimum səviyyəsi ilə bağlı vəzifələri və təlimatları aydın şəkildə müəyyən etmişdir.

ARMB-nin müəyyən etdiyi Risklərin İdarə Edilməsi Standartları və Prosedurlarına əsasən risklərin idarə edilməsi prosesinə onların müəyyən edilməsi və qiymətləndirilməsi yolu ilə risklərə nəzarət edilməsi və azaldılması, bu cür risklərlə bağlı hesabatların hazırlanması (məsələn, Rəhbərlik, komitələr və risklərin idarə edilməsi üzrə mütəxəssislər tərəfindən) və Rəhbərlik tərəfindən risk limitlərinin qəbul edilməsi aid edilir.

## **“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ**

**31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

*(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

### **22. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi (davamı)**

#### **Kredit riski (davamı)**

Risqlərin idarə edilməsi funksiyasının əsas məqsədləri aşağıda göstərilir. ARMB-nin müəyyən etdiyi Risklərin İdarə Edilməsi Standartlarına görə risklərin idarə edilməsi infrastrukturunu və Cəmiyyətlərin üzvləşdiyi risklər kənar mütəxəssis və ya auditor tərəfindən ən azı ildə bir dəfə qiymətləndirilməlidir. Ümumiyyətlə, ARMB-nin müəyyən etdiyi standartlarda konkret kəmiyyət limitləri və ya standartlar nəzərdə tutulmasa da, Cəmiyyət tərəfindən risklərin qiymətləndirilməsi üzrə müvafiq metodologiyanın qəbul edilməsi tələb olunur.

Cəmiyyətdə risklərin idarə edilməsi funksiyası Cəmiyyətin Müşahidə Şurası və bütün əməkdaşlarının vəzifə və səlahiyyətlərinin ümumi strukturuna daxildir.

Bu funksiya aşağıdakıların müəyyən edilməsini tələb edir: (i) risklərin idarə edilməsi funksiyası çərçivəsində nəzarət edilən risklərin həcmi və ya səviyyəsi, (ii) Cəmiyyətin daxili strukturunda risklərin idarə edilməsi funksiyasının yerinə yetirilməsinə görə məsul olan işçinin vəzifəsi və (iii) risklərlə bağlı məlumatların qiymətləndirilməsi metodologiyası, müvafiq hesabatların hazırlanması və bu cür risklərə nəzarət edilməsi (risk limitlərinin müəyyən edilməsi) və qərarların qəbul edilməsi prosesində bu cür məlumatların nəzərə alınması.

ARMB-nin müəyyən etdiyi Risklərin İdarə Edilməsi Standartlarında kredit risklərinin xarakteri, eləcə də onların müəyyən edilməsi və qiymətləndirilməsi metodologiyası əks etdirilir. Bundan əlavə, Standartlarda Cəmiyyətin Müşahidə Şurası tərəfindən aşağıdakı risk limitlərinin qəbul edilməsi nəzərdə tutulur: kapital riski, bazar riski, kredit riski və konsentrasiya riski üzrə limitlər.

Cəmiyyət məruz qaldığı kredit riskinə bir borcalan, eləcə də coğrafi və ya fəaliyyət seqmentləri üzrə limitlər müəyyən etməklə nəzarət edir. Bu cür risklərə Kredit Komitəsi kimi Cəmiyyətin müvafiq bölmələri tərəfindən gündəlik nəzarət olunur. Bu cür risklərə həmçinin İdarəetmə Komitəsi tərəfindən hər ay nəzarət olunur və vaxtı keçmiş kreditlərin sayının azaldılması tələb olunduqda, prosedurların təkmilləşdirilməsi məqsədilə il ərzində mütəmadi olaraq nəzərdən keçirilir. Kredit riski səviyyəsinin məhsul, borcalan və sənaye sahələri üzrə limitləri müntəzəm olaraq Rəhbərlik tərəfindən təsdiqlənir.

Bir borcalan, o cümlədən banklar və broker şirkətlərinin məruz qaldığı kredit riski əlavə olaraq balans və balansdankənar riskləri əhatə edən ARMB-nin normativ sub-limitləri vasitəsilə, eləcə də gün ərzində forvard valyuta müqavilələri kimi ticarət vasitələri üzrə risk limitlərini ötürməklə məhdudlaşdırılır. Qəbul edilə bilən risk səviyyəsi üzrə limitlərə faktiki olaraq hər gün nəzarət edilir. Cəmiyyət tərəfindən aşağıdakı sub-limitlər tətbiq edilir:

Kreditor və ya əlaqəli borc alanlar üçün maksimum kredit məbləği aşağıdakı kimidir:

(i) Bir borcalan və birgə borcalanlar qrupuna verilən kreditin maksimum məbləği kreditin verilmə tarixinə Cəmiyyətin kapitalının 30 faizindən və

(ii) Bütün aidiyyəti olan şəxslərə verilən kreditlərin cəminin qalıq məbləği Cəmiyyətin kapitalının 30 faizindən çox olmamalıdır.

Cəmiyyətin kredit siyasəti kreditlərin verilməsi prosesinə cəlb olunan Cəmiyyətin hər bir əməkdaşının vəzifə və səlahiyyətlərini tənzimləyir, eləcə də kreditlərin verilməsi limitlərini, kreditlərə nəzarət qaydalarını, Cəmiyyətin tətbiq etdiyi reyting sisteminin prinsiplərini və kreditlərin verilməsi prosedurlarını müəyyən edir.

#### **Kreditin təsdiqlənməsi proseduru və səlahiyyətlərin müəyyən edilməsi**

Kreditin təsdiqlənməsi prosesi Cəmiyyətin Kredit Siyasətində nəzərdə tutulan prosedurlara uyğun olaraq həyata keçirilir. Kreditin təsdiqlənməsi səlahiyyətləri hər bir biznes vahidi üzrə Cəmiyyətin Rəhbərliyi tərəfindən təsdiqlənmiş limitlər çərçivəsində müəyyən edilir.

## **“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ**

**31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

*(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

---

### **22. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi (davamı)**

#### **Kredit riski (davamı)**

##### **Kreditlərin təsdiqlənməsi üzrə səlahiyyətlər**

Kreditlərin verilməsindən əvvəl Cəmiyyət, potensial borcalanların ətraflı qiymətləndirilməsini aparır. Bu təhlil potensial borcalanın maliyyə vəziyyətinə, bazardakı mövqeyinə, kreditin təminatı üçün qoyulmuş girovun növünə və dəyərində, eləcə də kredit tarixçəsinə əsaslanır.

Kreditlər üzrə monitorinq borcalan üzrə Cəmiyyətin daxili risk reytingini nəzərə alaraq, kreditin ümumi müddəti ərzində müntəzəm şəkildə aparılır. Bir çox hallarda planlaşdırılmış monitorinq hər rüb aparılır. Kreditin vaxtı keçdikdə, borcalana on gün ərzində bildiriş göndərilir. Borcalan krediti ödəyə bilmədikdə 30 gün ərzində ikinci bildiriş göndərilir. Kreditlərin böyük hissəsi üzrə faiz ödənişləri hər ay aparıldığına görə, bu Cəmiyyətə borcalanın maliyyə vəziyyətinə dair əlavə məlumat əldə etmək imkanı verir. Ödənişlərin vaxtı gecikdirildiyi halda, Kredit Komitəsi tərəfindən əlavə monitorinq keçirilir. Həmin Şöbə Cəmiyyətin aktivlərinin təhlükəsizliyi və mümkün kredit riskləri və zərərlərin azaldılmasını təmin etmək məqsədilə, bütün kredit növləri üzrə monitorinq aparır və monitorinqin nəticələrinə dair xüsusi hesabat hazırlayaraq onu Cəmiyyətin Kredit Komitəsinə təqdim edir. Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər istisna olmaqla, Cəmiyyətin bütün kreditlər üçün zəmanətlər və müxtəlif girov növləri (daşınmaz əmlak, əsas vəsaitlər, dövriyyədə olan mallar, qiymətli kağızlar və s.) şəklində təminat alınmasını nəzərdə tutur. Girovun qiymətləndirilməsi müstəqil peşəkar şirkət tərəfindən aparılır.

#### **Bazar riski**

Cəmiyyət bazardakı ümumi və spesifik dəyişikliklərə məruz qalan (a) valyuta (b) faiz dərəcəsi və (c) pay alətləri üzrə açıq mövqələr ilə əlaqədar bazar risklərinə məruz qalır. Bazar risklərinin idarə edilməsində Cəmiyyətin məqsədi valyuta məzənnələri və faiz dərəcələrindəki mənfi dəyişikliklərə görə Cəmiyyətin məruz qala biləcək açıq bazar mövqələri üzrə mümkün zərər məbləğlərinin məhdudlaşdırılması və azaldılmasından ibarətdir. İdarəetmə Komitəsi qəbul edilə bilən risklərin səviyyəsi üzrə limitlər müəyyən edir və bu limitlərə hər gün nəzarət edir.

Bu limitlər ARMB-nin Açıq Valyuta Mövqeyi Limitlərinin Müəyyən Edilməsi və Tənzimlənməsi Qaydalarına uyğun olaraq müəyyən edilir. Cəmiyyətin hər-hansı bir valyuta üzrə açıq valyuta mövqeyi Cəmiyyətin məcmu kapitalının 10.0 faizindən, bütün xarici valyutalar üzrə isə 20.0 faizindən artıq olmamalıdır. Cəmiyyət, ehtiyac yarandıqda ARMB-nin müəyyən etdiyi limitlərdən daha sərt limitlər müəyyən edə bilər.

#### **Xarici valyuta riski**

Cəmiyyət Azərbaycan manatına qarşı xarici valyuta məzənnələrindəki dəyişikliklərin onun maliyyə vəziyyətinə və pul vəsaitlərinin hərəkətinə təsiri ilə əlaqədar xarici valyuta riskinə məruz qalır. İdarəetmə Komitəsi hər bir valyuta üzrə və ümumilikdə risklərin səviyyəsi ilə əlaqədar günün sonuna, həmçinin bir gün ərzində limitlər müəyyən edir və bu limitlərə gündəlik nəzarət edir.

Cəmiyyət spekulyativ fəaliyyət və ya hecinq məqsədləri üçün hər hansı derivativ alətlərlə əməliyyat aparmır. Bu cür alətlər Azərbaycan Respublikasında geniş yayılmamışdır.

## “KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

### 22. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi (davamı)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixinə maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin valyuta strukturu təqdim olunur:

	<u>AZN</u>	<u>Cəmi</u>
Cəmi maliyyə aktivləri	10,990,402	10,990,402
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	<u>(6,418,953)</u>	<u>(6,418,953)</u>
<b>Xalis mövqe</b>	<b><u>4,571,449</u></b>	<b><u>4,571,449</u></b>

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2023-cü il tarixinə maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin valyuta strukturu təqdim olunur:

	<u>AZN</u>	<u>Cəmi</u>
Cəmi maliyyə aktivləri	9,126,609	9,126,609
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	<u>(6,021,741)</u>	<u>(6,021,741)</u>
<b>Xalis mövqe</b>	<b><u>3,104,868</u></b>	<b><u>3,104,868</u></b>

Yuxarıdakı cədvələ yalnız pul aktivləri və öhdəlikləri daxildir. Cəmiyyət hesab edir ki, pay alətləri üzrə investisiyalar və qeyri-pul aktivləri əhəmiyyətli valyuta riskinin yaranmasına gətirib çıxarmır.

Valyuta məzənnələrindəki dəyişikliklər Cəmiyyətin mənfəət və ya zərərindən başqa, digər kapitalına heç bir təsiri yoxdur. Açıqlama Cəmiyyətin funksional valyutasından fərqli valyutalarda ifadə olunan pul qalıqları üçün hesablanmışdır.

### Faiz dərəcəsi riski

Cəmiyyət bazar faiz dərəcələrinin dəyişməsinin onun maliyyə vəziyyətinə və pul vəsaitlərinin hərəkətinə təsiri ilə əlaqədar riskə məruz qalır. Bu cür dəyişikliklər nəticəsində faiz marjaları arta bilər, lakin faiz dərəcələri üzrə gözlənilməyən dəyişikliklər baş verdiyi təqdirdə faiz marjaları həmçinin azala və ya zərərin yaranmasına səbəb ola bilər. İdarəetmə Komitəsi faiz dərəcələrinin dəyişməsinin qəbul edilə bilən səviyyəsi üzrə limitlər müəyyən edir və bu limitlərə hər gün nəzarət edir.

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2024-cü il tarixinə diskontlaşdırılmamış maliyyə öhdəliklərinin ödəmə təhlilini göstərir:

	<u>Tələb edilən və ya 1 ay ərzində</u>	<u>1-6 ay ərzində</u>	<u>6-12 ay ərzində</u>	<u>12 ay-5 il ərzində</u>	<u>Qeyri müəyyən</u>	<u>Cəmi</u>
Müddətli borc öhdəlikləri	124,137	558,301	370,509	848,793	-	1,901,740
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	51,767	258,833	882,600	4,087,782	-	5,280,982
Səhmdara olan borc öhdəliyi	-	-	-	-	641,962	641,962
<b>Cəmi maliyyə öhdəlikləri</b>	<b><u>175,904</u></b>	<b><u>817,134</u></b>	<b><u>1,253,109</u></b>	<b><u>4,936,575</u></b>	<b><u>641,962</u></b>	<b><u>7,824,684</u></b>

## “KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

### 22. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi (davamı)

#### Faiz dərəcəsi riski (davamı)

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2023-cü il tarixinə diskontlaşdırılmamış maliyyə öhdəliklərinin ödəmə təhlilini göstərir:

	Tələb edilən və ya 1 ay ərzində	1-6 ay ərzində	6-12 ay ərzində	12 ay-5 il ərzində	Qeyri müəyyən	Cəmi
Müddətli borc öhdəlikləri	77,981	389,907	469,379	545,862	-	1,483,129
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	57,440	287,200	464,274	5,426,533	-	6,235,447
Səhmdara olan borc öhdəliyi	-	-	-	-	100,000	100,000
<b>Cəmi maliyyə öhdəlikləri</b>	<b>135,421</b>	<b>677,107</b>	<b>933,653</b>	<b>5,972,395</b>	<b>100,000</b>	<b>7,818,576</b>

Həssaslıq təhlili apararkən Cəmiyyətin aşağıdakı mülahizələri irəli sürür:

- Cəmiyyət bütün mümkün dəyişikliklərin deyil, yalnız müvafiq risk dəyişənində mümkün ola biləcək dəyişikliklərin limitləri çərçivəsində təsirini açıqlayır.
- Cəmiyyət öz maliyyə alətləri üzrə faiz dərəcələrinə nəzarət edir.

#### Coğrafi risk

Ölkə riski ölkəyə sərmayə qoymağa və maliyyələşdirməyə xas olan hər hansı riskdir. Xarici ticarətin, transmilli şirkətlərin və hər şeydən əvvəl beynəlxalq bank əməliyyatlarının inkişafı ilə kredit riskində ölkə riskinin nəzərə alınmasının əhəmiyyəti sürətlə artmışdır. Ölkə riski dedikdə, suveren dövlətin hər hansı kredit münasibətindən yaranan adi risklərdən başqa səbəblərə görə hər hansı xarici agent qarşısında öz öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsi və ya yerinə yetirməməsi ehtimalı ilə əlaqələndirilir.

31 dekabr 2024-cü il və 31 dekabr 2023-cü il tarixinə Cəmiyyətin maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin coğrafi konsentrasiyası bütövlükdə Azərbaycan Respublikası ilə bağlıdır.

#### Likvidlik riski

Likvidlik riski Cəmiyyətin maliyyə öhdəliklərindən irəli gələn öhdəliklərin yerinə yetirilməsində Cəmiyyətin çətinliklərlə üzləşəcəyi riskdir. Buraya faktiki olaraq ödəmə vaxtı çatmış maliyyə alətləri üzrə digər maliyyə öhdəliklərini yerinə yetirmək üçün kifayət qədər vəsaitlərin mövcud olması aiddir. Likvidlik riski aktivlər üzrə əməliyyatların yerinə yetirilmə müddətinin öhdəliklər üzrə əməliyyatların ödəmə müddətləri ilə uzlaşmadığı hallarda ortaya çıxır. Cəmiyyətin rəhbərliyinin fikrincə maliyyə aktiv və öhdəliklərin ödəmə müddətlərinin və faiz dərəcələrinin uyğunluğu və ya nəzarət olunan uyğunsuzluğu maliyyə təşkilatlarının idarə olunması üçün əsas amillərdir.

Likvidlik risklərinin idarə edilməsi məqsədilə Cəmiyyət aktiv və öhdəliklərin idarə edilməsi prosesinin bir hissəsi kimi təşkilatların əməliyyatları üzrə gözlənilən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinə hər gün nəzarət edir. Borc alınmış vəsaitlərin geri götürülməsi tələblərinə cavab vermək və həmçinin normal və gərgin vəziyyətdə vəsaitlərin ödənilməsinə təmin etmək üçün idarəetmə komitəsi və idarə heyəti banklararası və digər borc vəsaitlərinin minimum səviyyəsi üzrə və ödəmə müddəti başa çatan vəsaitlərin minimum səviyyəsi üzrə limitlər müəyyən edir. Onlar həmçinin öhdəlik bazasının diversifikasiya riski üzrə parametrlər müəyyən edir.

## “KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

### 22. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi (davamı)

#### Likvidlik riski (davamı)

Cəmiyyətin likvidlik siyasəti aşağıdakılardan ibarətdir:

- Pul vəsaitləri hərəkətinin proqnozlaşdırılması və müxtəlif vaxt çərçivələrində likvidliyin təmin edilməsi üçün lazımi likvid aktivlərin səviyyəsinin saxlanması;
- Cəmiyyətin strateji məqsədlərinə uyğun maliyyə planının hazırlanması;
- Müxtəlif maliyyələşdirmə mənbələrinin saxlanması və beləliklə, Cəmiyyətin ölkədaxili və xarici mənbələrdən borc almaq imkanlarının artırılması;
- Yüksək likvidli və yüksək keyfiyyətli aktivlərin saxlanması;
- Məhsul bazasının vaxt çərçivələrində mövcud maliyyələşdirmə mənbələrinə uyğunlaşdırılması;
- Aktiv və öhdəliklər strukturunun vaxt çərçivələrində daimi monitorinqi.

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2024-cü il tarixinə maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin gözlənilən ödəmə müddətləri üzrə təhlilini təqdim edir:

	Tələb edilən və ya 1 ay ərzində	1-6 ay ərzində	6-12 ay ərzində	1 il-5 il ərzində	Qeyri müəyyən	Cəmi
Cəmi maliyyə aktivləri	1,807,921	2,520,300	2,355,645	4,306,535	-	10,990,402
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	(157,889)	(483,542)	(906,374)	(4,229,186)	(641,962)	(6,418,953)
Xalis mövqe	1,650,032	2,036,758	1,449,271	77,349	(641,962)	4,571,449
Yığılmış likvidlik aralığı	1,650,032	3,686,790	5,136,062	5,213,410	4,571,449	

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2023-cü il tarixinə maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin gözlənilən ödəmə müddətləri üzrə təhlilini təqdim edir:

	Tələb edilən və ya 1 ay ərzində	1-6 ay ərzində	6-12 ay ərzində	1 il-5 il ərzində	Qeyri müəyyən	Cəmi
Cəmi maliyyə aktivləri	1,117,579	2,007,461	1,916,526	4,085,043	-	9,126,609
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	(99,549)	(330,637)	(551,658)	(4,939,897)	(100,000)	(6,021,741)
Xalis mövqe	1,018,030	1,676,824	1,364,868	(854,854)	(100,000)	3,104,868
Yığılmış likvidlik aralığı	1,018,030	2,694,854	4,059,722	3,204,868	3,104,868	

### 23. Kapitalın idarəedilməsi

15 noyabr 2024-cü ildə təsdiq olunmuş Bank olmayan kredit təşkilatlarının prudensial tənzimlənməsi Qaydalarının 4-cü maddəsinin tələblərinə əsasən, təşkilati-hüquqi formasına uyğun olaraq Cəmiyyət minimum 1,000,000 (bir milyon) AZN nizamnamə (şərikli) kapitalına (əmlak haqlarına) malik olmalı və fəaliyyəti dövründə müəyyən edilmiş minimum məbləğdən aşağı səviyyədə olmasına yol verməməlidir.

## “KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ

### 31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

*(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

#### 24. Şərti öhdəliklər

##### Məhkəmə prosedurları

Vaxtaşırı olaraq və adi fəaliyyət gedişində Cəmiyyətə qarşı irəli sürülə biləcək iddialarla əlaqədar, Cəmiyyətin Rəhbərliyi öz təxminlərinə, eləcə də daxili və kənar peşəkarların məsləhətlərinə əsasən hesab edir ki, bu iddialarla bağlı heç bir əhəmiyyətli zərər baş verməyəcəkdir və müvafiq olaraq hazırkı maliyyə hesabatlarında zərərlərin ödənilməsi üçün hər hansı ehtiyat yaradılmamışdır.

##### Vergi qanunvericiliyi

Azərbaycanın vergi, valyuta və gömrük qanunvericiliyi müxtəlif şərtlərə və tez-tez baş verə bilən dəyişikliklərə məruz qalır. Cəmiyyətin əməliyyatlarına və fəaliyyətinə tətbiq edilən bu cür qanunvericiliyə dair Rəhbərliyin şərtlərinə müvafiq dövlət vergi orqanları tərəfindən etiraz edilə bilər.

Azərbaycan Respublikasında cərəyan edən son hadisələr göstərir ki, vergi orqanları qanunvericiliyi şərh edərkən və vergilərin məbləğini müəyyənləşdirərkən daha sərt mövqe nümayiş etdirə bilər və keçmişdə etiraz edilməyən əməliyyat və fəaliyyətlərə yenidən baxıla bilər. Bunun nəticəsində, Cəmiyyətə qarşı böyük məbləğdə əlavə vergilər, cərimələr və faizlər hesablanıla bilər. Vergi orqanları tərəfindən vergi ödəyicisinin son üç təqvim ilindən çox olmayan fəaliyyəti yoxlanıla bilər. Qanunvericiliklə müəyyən olunmuş xüsusi hallarda yoxlama daha artıq dövrləri əhatə edə bilər.

##### Kapital məsrəfləri ilə bağlı öhdəliklər

31 dekabr 2024-cü il və 31 dekabr 2023-cü il tarixlərinə Cəmiyyətin kapital məsrəfləri ilə bağlı öhdəlikləri olmamışdır.

#### 25. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri

Ədalətli dəyərin hesablamaları maliyyə aləti müstəqil kommersiya əməliyyatında tərəflər qismində çıxış edən məlumatlı şəxslər arasında mübadilə oluna bildiyi məbləğini təxmin etmək məqsədinə xidmət edir. Lakin, qeyri-müəyyənlikləri və subyektiv mülahizəni nəzərə alaraq, ədalətli dəyər aktivlərin satışı və ya öhdəliklər üzrə hesablaşmanın aparılması çərçivəsində reallaşdırıla bilən kimi qəbul edilməməlidir.

Fəal bazarda ticarət olunan maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin ədalətli dəyərləri kotirovka olunan bazar qiymətlərinə və ya diler qiymət təkliflərinə əsaslanır. Bütün digər maliyyə alətləri üçün Cəmiyyət digər qiymətləndirmə üsullarından istifadə etməklə ədalətli dəyərləri müəyyən edir.

Qiymətləndirmə üsullarının məqsədi qiymətləndirmə tarixində bazar iştirakçıları arasında adi əməliyyatda aktivi satmaq üçün əldə olunacaq və ya öhdəliyi ötürmək üçün ödəniləcək qiyməti əks etdirən ədalətli dəyərin müəyyənləşdirilməsidir.

Qiymətləndirmə metodlarına xalis cari dəyər və diskontlaşdırılmış pul vəsaitlərinin hərəkət modelləri, bazarda müşahidə oluna bilən qiymətləri mövcud olan maliyyə alətləri ilə müqayisə daxildir. Qiymətləndirmə metodlarında istifadə edilən ehtimallara və göstəricilərə riskləri olmayan və benchmark faiz dərəcələri, kredit spredi və diskont dərəcələrin qiymətləndirilməsində istifadə edilən sair premyalar, istiqraz və kapital qiymətləri, xarici valyuta məzənnələri, kapital və kapital indeksi qiymətləri, gözlənilən açıq mövqələr və nisbətələr daxildir. Qiymətləndirmə metodlarının məqsədi kommersiyada fəaliyyət göstərən bazar iştirakçıları tərəfindən müəyyən edilən hesabat tarixində maliyyə alətinin dəyərini əks etdirən ədalətli dəyər vəziyyətinə çatmaqdır.

## “KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

*(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

### 25. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri (davamı)

Qiymətli kağızlar bazarlarında listingdə olan borc qiymətli kağızları və səhm qiymətli kağızları, birjalarda alınıb-satılan derivativlər və faiz svopları kimi birja dankənar alınıb satılan sadə derivativlər üçün müşahidə olunan qiymətlər və modellər mövcuddur.

Bazarda təklif edilən və ədalətli dəyəri mənfəət və ya zərərlə uçota alınan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri onların kotirovka olunan qiymətlərinə bərabərdir.

Digər maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri diskontlaşdırılmış pul axını üsulu vasitəsilə hesablanır. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərinin hesablanmasında rəhbərlik aşağıdakı mülahizələrdən istifadə edir:

Mənfəət və ya zərərdə ədalətli dəyərində satıla bilən maliyyə aktivləri və aktivlərin ədalətli dəyərinin müəyyənləşdirilməsində kotirovka olunmuş bazar qiymətlərindən istifadə olunur. Bu investisiyalar üçün bazar mövcud olmadıqda və cari ədalətli dəyəri sübut edən hər hansı son əməliyyat baş vermədikdə, həmin investisiyalar ilkin dəyərində qeydə alınır, çünki rəhbərliyin fikrincə, ilin sonunda ədalətli dəyərin balans dəyərindən əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənəcəyi ehtimal edilmir.

#### Ədalətli dəyərin iyerarxiyası

Cəmiyyət ədalətli dəyərləri ölçərkən ilkin göstəricilərin əhəmiyyətliliyini əks etdirən aşağıdakı ədalətli dəyər iyerarxiyasından istifadə edir:

- 1-ci səviyyə: Fəal bazarda eyni bir alət üçün aktiv bazar qiymətləri (nizamlanmış).
- 2-ci səviyyə: birbaşa (yəni qiymətlər kimi), ya da bilavasitə (yəni qiymətlərdən törəyən) müşahidə oluna bilən,

1-ci səviyyəyə daxil edilmiş kotirovka olunan qiymətdən başqa digər ilkin göstəricilər. Bu kateqoriyaya aşağıdakı amillərdən istifadə etməklə qiymətləndirilən alətlər daxildir: analogi alətlər üçün fəal bazarda tətbiq edilən bazar qiymətləri; analogi alətlər üzrə kifayət qədər fəal hesab olunmayan bazarlarda tətbiq edilən qiymətlər; və ya bütün əhəmiyyətli ilkin göstəricilərin birbaşa, yaxud dolayısı ilə bazar məlumatlarından müşahidə olunabildiği sair qiymətləndirmə üsulları.

- 3-cü səviyyə: ilkin göstəricilər müşahidə oluna bilmir. Bu kateqoriyaya aid edilən alətlərin qiymətləndirmə metoduna müşahidə edilə bilən məlumat əsaslanmayan ilkin göstəricilər daxildir və müşahidə edilə bilməyən ilkin göstəricilər həmin alətin qiymətləndirilməsində əhəmiyyətli təsirə malikdir. Bu kateqoriyaya oxşar alətlər üçün kotirovka olunan qiymətlər əsasında qiymətləndirilən alətlər daxildir və buzaman alətlər arasında fərqi əks etdirmək üçün mühüm müşahidə olunmayan tənzimləmələr və ya mülahizələr tələb olunur.

**“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ****31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ****MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR***(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***25. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri (davamı)**

Aşağıdakı cədvəl ədalətli dəyərində ölçülməyən maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərinin hər bir ədalətli dəyər ölçülməsinin 31 dekabr 2024-cü il tarixinə təsnifləşdirildiyi ədalətli dəyər iyerarxiyasındakı səviyyə əsasında təhlil edir. Məbləğlər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda tanınan dəyərlərə əsaslanır:

	2-ci səviyyə	3-cü səviyyə	Cəmi ədalətli dəyər	Cəmi qalıq dəyər
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	325,047	-	325,047	325,047
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	-	10,665,355	10,665,355	10,665,355
<b>Cəmi maliyyə aktivləri</b>	<b>325,047</b>	<b>10,665,355</b>	<b>10,990,402</b>	<b>10,990,402</b>
Müddətli borc öhdəlikləri	-	1,664,240	1,664,240	1,664,240
Borc qiymətli kağızları	-	4,112,751	4,112,751	4,112,751
Səhmdara olan borc öhdəliyi	-	641,962	641,962	641,962
<b>Cəmi maliyyə öhdəlikləri</b>	<b>-</b>	<b>6,418,953</b>	<b>6,418,953</b>	<b>6,418,953</b>

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2023-cü il tarixinə ədalətli dəyərində ölçülməyən maliyyə alətlərini hər bir ədalətli dəyər ölçülməsinin təsnifləşdirildiyi ədalətli dəyər iyerarxiyasındakı səviyyə əsasında təhlil edir. Məbləğlər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda tanınan dəyərlərə əsaslanır:

	2-ci səviyyə	3-cü səviyyə	Cəmi ədalətli dəyər	Cəmi qalıq dəyər
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	128,125	-	128,125	128,125
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	-	8,998,484	8,998,484	8,998,484
<b>Cəmi maliyyə aktivləri</b>	<b>128,125</b>	<b>8,998,484</b>	<b>9,126,609</b>	<b>9,126,609</b>
Müddətli borc öhdəlikləri	-	1,345,139	1,345,139	1,345,139
Borc qiymətli kağızları	-	4,576,602	4,576,602	4,576,602
Səhmdara olan borc öhdəliyi	-	100,000	100,000	100,000
<b>Cəmi maliyyə öhdəlikləri</b>	<b>-</b>	<b>6,021,741</b>	<b>6,021,741</b>	<b>6,021,741</b>

## “KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

### 25. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri (davamı)

#### Uçot təsnifatları və ədalətli dəyərlər

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixinə maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərinin qalıq dəyərləri və ədalətli dəyərləri təqdim olunmuşdur:

	<u>Amortizasiya edilmiş dəyər</u>	<u>Cəmi qalıq dəyəri</u>	<u>Ədalətli dəyər</u>
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	325,047	325,047	325,047
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	<u>10,665,355</u>	<u>10,665,355</u>	<u>10,665,355</u>
<b>Cəmi maliyyə aktivləri</b>	<b><u>10,990,402</u></b>	<b><u>10,990,402</u></b>	<b><u>10,990,402</u></b>
Müddətli borc öhdəlikləri	1,664,240	1,664,240	1,664,240
Borc qiymətli kağızları	4,112,751	4,112,751	4,112,751
Səhmdara olan borc öhdəliyi	<u>641,962</u>	<u>641,962</u>	<u>641,962</u>
<b>Cəmi maliyyə öhdəlikləri</b>	<b><u>6,418,953</u></b>	<b><u>6,418,953</u></b>	<b><u>6,418,953</u></b>

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2023-cü il tarixinə maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərinin qalıq dəyərləri və ədalətli dəyərləri təqdim olunmuşdur:

	<u>Amortizasiya edilmiş dəyər</u>	<u>Cəmi qalıq dəyəri</u>	<u>Ədalətli dəyər</u>
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	128,125	128,125	128,125
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	<u>8,998,484</u>	<u>8,998,484</u>	<u>8,998,484</u>
<b>Cəmi maliyyə aktivləri</b>	<b><u>9,126,609</u></b>	<b><u>9,126,609</u></b>	<b><u>9,126,609</u></b>
Müddətli borc öhdəlikləri	1,345,139	1,345,139	1,345,139
Borc qiymətli kağızları	4,576,602	4,576,602	4,576,602
Səhmdara olan borc öhdəliyi	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
<b>Cəmi maliyyə öhdəlikləri</b>	<b><u>6,021,741</u></b>	<b><u>6,021,741</u></b>	<b><u>6,021,741</u></b>

### 26. Hesabat dövründən sonra baş vermiş hadisələr

Hesabat tarixindən sonra heç bir əhəmiyyətli hadisə baş verməmişdir.