

Bank Olmayan Kredit təşkilatı "Effektinvest" Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətinin ("ALFAKAPİTAL"
BOKT MMC)

2025-ci ilin illik idarəetmə

Hesabatı

1. Emitentin tam və qısaldılmış adı, vergi ödəyicisinin eyniləşdirmə nömrəsi (VÖEN), qeydiyyat tarixi və nömrəsi	Bank Olmayan Kredit Təşkilatı "Effektinvest" Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti ("ALFAKAPİTAL" BOKT MMC), VÖEN 1402523041, 16.05.2013-cü il, 2301020077277000
2. Emitentin hüquqi ünvanı və olduğu yer	Hüquqi ünvanı: Azərbaycan Respublikası, AZ1005, Bakı şəhəri, Səbail Rayonu, Azərbaycan pr-ti, ev 5, m.17 Faktiki ünvanı: Azərbaycan Respublikası, AZ1141, Bakı şəhəri, Yasamal Rayonu, Həsən bəy Zərdabi küçəsi, 589-cu məhəllə, ev 74
3. Adında dəyişikliklər olduqda, emitentin bütün əvvəlki adları, habelə onların qeydiyyata 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:	Bank Olmayan Kredit Təşkilatı "Effektinvest" Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti 16.05.2013-cü ildə dövlət qeydiyyatına alınmış BOKT "Effektinvest" MMC-nin ("ALFAKAPİTAL" BOKT MMC) hüquqi varisidir.
4. Emitentin hesabat dövrü ərzində yaranmış və ləğv edilmiş filialları və nümayəndəliklərinin adı, olduqları yer və qeydiyyatları haqqında məlumatlar;	Yaranmış filial- 1. Bərdə rayonu, "Bərdə" filialı 2. Gəncə şəhəri, "Gəncə" filialı Ləğv edilmiş filial yoxdur
5. Emitentin hesabat dövrü ərzində yaranmış və ya ləğv edilmiş hər bir törəmə cəmiyyətinin adı, təşkilatı-hüquqi forması, hüquqi ünvanı, qeydiyyatı haqqında məlumatlar, nizamnamə kapitalında emitentin payı, hüquqi şəxsin emitentin törəmə cəmiyyəti hesab olunması üçün əsas olan müqavilənin bağlanma tarixi və qüvvədə olma müddəti	Yoxdur
6. Emitent şirkətlər qrupunun bir hissəsi olduğu təqdirdə qrupun (emitent daxil olmaqla iqtisadiyyatın müxtəlif sahələrində fəaliyyət göstərən bir və ya daha artıq törəmə təşkilatı olan qrupdur) adı;	Emitent şirkətlər qrupuna daxil deyil.
7. Emitentin məşğul olduğu fəaliyyət istiqamətləri;	BOKT "Effektinvest" MMC ("ALFAKAPİTAL" BOKT MMC) AR qanunvericiliyi ilə müəyyən qaydada qısa və uzun müddətli, təminatlı və təminatsız kreditlər verə bilər. Kreditlərin verilməsi üçün müvafiq lisenziyaya malik BOKT "Effektinvest" MMC ("ALFAKAPİTAL"

	<p>BOKT MMC), həmçinin aşağıdakı fəaliyyət növlərini də həyata keçirə bilər:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Borc öhdəliklərinin alqı-satqısı (faktoring, forfeyting) - Lizing - Veksellərin uçuotu - Qarantiyanın verilməsi - Sığorta agent xidmətlərinin göstərilməsi - Borcalanlara, o cümlədən, birgə borcala qruplarına maliyyə, texniki, idarəetmə və maliyyə məsələləri üzrə məsləhət xidmətinin göstərilməsi.
<p>8. Emitent lisenziya və ya icazəyə malik olduqda, onlar üzrə fəaliyyət növləri və qüvvədə olma müddəti:</p>	<p>BOKT “Effektinvest” (“ALFAKAPİTAL” BOKT MMC) MMC AR qanunvericiliyi ilə müəyyən qaydada qısa və uzun müddətli, təminatlı və təminatlı kreditlər verə bilər. Kreditlərin verilməsi üçün müvafiq lisenziyaya malik BOKT “Effektinvest” MMC (“ALFAKAPİTAL” BOKT MMC), həmçinin aşağıdakı fəaliyyət növlərini də həyata keçirə bilər:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Borc öhdəliklərinin alqı-satqısı (faktoring, forfeyting) - Lizing - Veksellərin uçuotu - Qarantiyanın verilməsi - Sığorta agent xidmətlərinin göstərilməsi - Borcalanlara, o cümlədən, birgə borcala qruplarına maliyyə, texniki, idarəetmə və maliyyə məsələləri üzrə məsləhət xidmətinin göstərilməsi.
<p>9. Emitentin təklif etdiyi məhsullar və xidmətlər:</p>	<p>BOKT “Effektinvest” MMC (“ALFAKAPİTAL” BOKT MMC) AR qanunvericiliyi ilə müəyyən qaydada qısa və uzun müddətli, təminatlı və təminatlı kreditlər verə bilər. Kreditlərin verilməsi üçün müvafiq lisenziyaya malik BOKT “Effektinvest” MMC (“ALFAKAPİTAL” BOKT MMC), həmçinin aşağıdakı fəaliyyət növlərini də həyata keçirə bilər:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Borc öhdəliklərinin alqı-satqısı (faktoring, forfeyting) - Lizing - Veksellərin uçuotu - Qarantiyanın verilməsi - Sığorta agent xidmətlərinin göstərilməsi - Borcalanlara, o cümlədən, birgə borcala qruplarına maliyyə, texniki, idarəetmə və maliyyə məsələləri üzrə məsləhət xidmətinin göstərilməsi.

10. Emitentin işçilərinin sayı və onun rüblük dinamikası;	I Rüb – 15 Nəfər II Rüb – 18 Nəfər III Rüb – 19 Nəfər IV Rüb – 21 Nəfər
11. Emitentin idarəetmə orqanları haqqında məlumat: direktorlar şurası (müşahidə şurası) (olduqda), icra orqanı, audit komitəsi (olduqda), onların üzvlərinin adı, soyadı, atasının adı;	Müşahidə şurasının sədri: 1. Köçərli Mehman Fəxrəddin oğlu Müşahidə şurasının üzvləri: 1. Əkbərov Bəhrüz Ziyəddin oğlu 2. Köçərli Əli Fəxrəddin oğlu Direktor: 1. Cavadov Murad Şirin oğlu Audit Komitəsinin üzvləri: 1. Şərifov Elçin Mərdan oğlu 2. Əfəndiyev Fuad Səffəd oğlu 3. Həsənzadə Adil Əli oğlu
12. Emitentin fiziki və hüquqi şəxs olan səhmdarlarının (payçılarının) ayrı-ayrılıqda sayı;	Fiziki şəxs -3 1. Cavadov Şirin İlahəddin oğlu 2. Köçərli Fərid Fəxrəddin oğlu 3. Niftiyev Elçin Zülfüqar oğlu
13. Emitentin nizamnamə kapitalının beş faizi və daha artıq həcmdə səsli səhmlərinə (paylara) malik olan şəxslər (fiziki şəxsin soyadı, adı, atasının adı; hüquqi şəxsin adı, olduğu yer və VÖEN-i), onların hər birinə məxsus olan səhmlərin sayı (səhmlərin hər növü üzrə ayrı-ayrılıqda göstərilir) və emitentin nizamnamə kapitalında payı	1. Köçərli Fərid Fəxrəddin oğlu 51.96% 2. Cavadov Şirin İlahəddin oğlu 46.57%
14. Nizamnamə kapitalında emitentin payı beş faizdən az olmayan hüquqi şəxslər (hüquqi şəxsin adı, olduğu yer, VÖEN-i, nizamnamə kapitalında emitentin payı)	Yoxdur
15. Emitentin səhmdarlarının (payçılarının) hesabat dövrü ərzində keçirilmiş yığıncaqları barədə məlumat: yığıncağın keçirilmə tarixi və yeri (ünvanı); ümumi yığıncaqda qəbul edilmiş qərarlar;	1) 01/2025 sayılı 17.02.2025-ci il tarixli Təsisçilərin Ümumi yığıncağının qərarı: Dövriyyə vəsaitinin artırılması məqsədilə kreditin götürülməsi; BOKT adının dəyişdirilməsi və Nizamnamənin yeni redaksiyası; Beynəlxalq satandarta uyğun peşəkar auditor şirkəti vasitəsilə BOKT-un audit edilməsi; Qeyri-ışlək aktivlərin müzakirəsi; Müşahidə Şurasının tərkibinə baxılması; Nizamnamə kapitalının artırılması 2) 02/2025 sayılı 27.05.2025-ci il tarixli Təsisçilərin Ümumi Yığıncağının qərarı: 2024-cü il Audit yoxlamanının nəticələrinin müzakirə olunması; Cəmiyyətin Nizamnamə kapitalının artırılması 03/2025 sayılı 28.07.2025-ci il tarixli Təsisçilərin Ümumi yığıncağının qərarı: Təsisçiyə dividendin ödənilməsinin müzakirə edilməsi;

	Yığıncaqlar Bakı şəhəri, Yasamal rayonu, Həsənbəy Zərdabi küçəsi, 589-cu məhəllə, ev 4 ünvanında keçirilmişdir.
16. Emitentin dövriyyədə olan investisiya qiymətli kağızlarının buraxılışları haqqında məlumat (investisiya qiymətli kağızların hər buraxılışı ayrı-ayrılıqda göstərilir) -investisiya kağızın növü və forması; -investisiya qiymətli kağızlar buraxılışının dövlət qeydiyyat nömrəsi və qeydiyyat tarixi; -investisiya qiymətli kağızların miqdarı və nominal dəyəri; -investisiya qiymətli kağızlar buraxılışının məcmu nominal dəyəri -hesabat ili ərzində emitent tərəfindən səhmlər üzrə ödənilmiş dividendlər haqqında məlumat (hesabat ilində səhmlərin hər növü üzrə ödənilmiş dividendlərin məbləği göstərilir); -faizli istiqrazlar buraxılışı haqqında məlumatda – istiqrazlar üzrə gəlirliyin illik faiz dərəcəsi; - investisiya qiymətli kağızların yerləşdirildiyi və ya tədavüldə olduğu fond birjasının adı və olduğu yer (olduqda)	1. Sənədsiz adlı, faizli təmin edilməmiş istiqrazlar; AZ 2001025785; 18 aprel 2024-cü il Ümumi məbləği 500 000 (Beş yüz min),hər birinin nominal dəyəri 1000 (bir min) manat olan 500 ədəd, illik 14% Bakı Fond Birjası, Bakı şəhəri, Yasamal rayonu, Həsən Bəy Zərdabi küçəsi 2A
17. Emitent tərəfindən bağlanmış xüsusi əhəmiyyətli əqdlər barədə məlumatlar: əqdin məbləği; hesabat tarixinə əqdin ödənilməmiş hissəsi.	Yoxdur
18. Emitent tərəfindən aidiyyəti şəxslərlə bağlanmış əqdlər barədə məlumatlar: -bağlanmış əqdin mahiyyəti, tarixi və məbləği; -aidiyyəti şəxs barədə məlumat və emitentə aidiyyət əlaqəsi	Təsisçi: Köçərli Fərid Fəxrəddin oğlu 1. 40000 - 32/2025 borc müqaviləsi 2. 16000 - 34/2025 borc müqaviləsi 3. 60000 - 37/2025 borc müqaviləsi 4. 40000 - 38/2025 borc müqaviləsi 5. 24000 - 39/2025 borc müqaviləsi 6. 10000 - 40/2025 borc müqaviləsi 7. 60000 - 41/2025 borc müqaviləsi 8. 55000 - 42/2025 borc müqaviləsi 9. 50000 - 43/2025 borc müqaviləsi 10. 90000 - 44/2025 borc müqaviləsi 11. 10000 - 45/2025 borc müqaviləsi
19. İllik hesabatın təsdiq edildiyi ümumi yığıncağın tarixi;	30.04.2026-cı il
20. Hesabatın açıqlanma mənbəyi	https://effektinvest.az/2024-2/

BOKT "Effektinvest" MMC-nin ("ALFA KAPİTAL" BOKT MMC)

Direktoru



Cavadov Murad Şirin

BOKT "Effektinvest" MMC-nin ("ALFA KAPİTAL" BOKT MMC)

Maliyyə Meneceri

Atakişiyev Mikayıl Sənan

"EFFEKTINVEST" ("ALFA KAPİTAL")
BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MMC-NİN

31.12.2025-CI İL TARİXƏ
MALİYYƏ HESABATLARI VƏ

MÜSTƏQİL

AUDİTORUN HESABATI



MÜNDƏRİCAT

Maliyyə hesabatlarının hazırlanması və təsdiqlənməsi ilə bağlı rəhbərliyin məsuliyyətinə dair hesabat	3
Mənfəət və zərər haqqında hesabat	4
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat	5
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat	6
Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat	7
Maliyyə hesabatlarına şərhlər və qeydlər	8-26

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

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

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

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

Cəmiyyət tərəfindən:

MURAD CAVADOV ŞİRİN OĞLU

**"EFFEKTINVEST" ("ALFA KAPİTAL") BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD
 İSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİNİN
 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MƏNFƏƏT VƏ ZƏRƏR HAQQINDA HESABAT
 (Azərbaycan manatı ilə)**

	Qeydlər №	31.12.2025	31.12.2024
Gəlirlər			
Faiz gəliri	24	948 037.86	413 339.41
Faiz xərcləri	25	- 419 425.75	- 89 660.18
Faiz gəliri üzrə mənfəət (zərər)		528 612.11	323 679.23
Qeyri-faiz gəliri	20	365 219.11	202 965.20
Qeyri-faiz xərcləri			
Amortizasiya xərcləri	21	- 34 586.37	- 38 725.61
Əmək haqqı bununla bağlı xərclər	21	- 234 015.60	- 121 277.76
Digər əməliyyat xərcləri	21	- 146 730.65	- 113 653.33
Qeyri-faiz xərclərinin cəmi		- 415 332.62	- 273 656.70
Ümumi mənfəət		478 498.60	252 987.73
Keçmiş illərin zərəri		-	-
Vergiyə cəlb olunan mənfəət	26	478 498.60	252 987.73
Mənfəət vergisi xərci	26	- 95 699.72	- 50 597.55
İl üzrə mənfəət	26	382 798.88	202 390.18

"EFFEKTINVEST" ("ALFA KAPİTAL") BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MMC-nin rəhbəri
 MURAD CAVADOV ŞİRİN OĞLU

İmza və MY



"EFFEKTINVEST" ("ALFA KAPİTAL") BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MMC-nin baş-mühasibi

İmza

Əlavə olunmuş qeydlər hazırda maliyyə hesabatlarının ayrılmaz tərkib hissəsidir.

"EFFEKTINVEST" ("ALFA KAPİTAL") BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI
MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİNİN

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

(Azərbaycan manatı ilə)

Aktivlər	Qeydlər №	31.12.2025	31.12.2024
Uzunmüddətli aktivlər			
Bina, Torpaq, Tikili və Qurğular	5	385 264.90	414 263.33
Məşin və avadanlıqlar	5	1 445.29	1 448.47
Nəqliyyat vasitələri	5	10 891.27	14 521.69
Hesablama texnikası	5	3 633.21	2 976.21
Uzunmüddətli kreditlər	6	3 128 751.21	1 982 202.94
Uzunmüddətli kreditlər üzrə hesablanmış faizlər	6	125 087.55	56 088.95
Uzunmüddətli kreditlər üzrə ehtiyat	6	(244 139.27)	
Lizinq əməliyyatları	6	29 861.18	
Lizinq əməliyyatları üzrə hesablanmış alınacaq faizlər	6	491.17	
Məcmu uzunmüddətli aktivlərin dəyəri		3 441 286.51	2 471 501.59
Qısa müddətli aktivlər			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	9	32 623.88	59 718.32
Büdcə ilə hesablaşmalar	8	54 347.54	42 886.22
Debitor borclar və verilmiş avanslar	8	238 357.34	197 732.39
Qısamüddətli kreditlər	8	198 915.82	205 784.59
Qısamüddətli kreditlər üzrə hesablanmış faizlər	8	4 236.60	6 607.52
Digər qısamüddətli aktivlər	14	10 221.77	12 141.87
Məcmu qısamüddətli aktivlərin dəyəri		538 702.95	524 870.91
Məcmu aktivlərin dəyəri		3 979 989.46	2 996 372.50
Kapital və öhdəliklər			
Kapital			
Nizamnamə kapitalı	16	1 020 000.00	1 000 000.00
Əvvəlki illərin bölüşdürülməmiş mənfəəti	16	344 581.32	142 191.15
Hesabat dövrünün Bölüşdürülməmiş mənfəəti	16	382 798.89	202 390.17
Kapital ehtiyatları	16		
Məcmu kapitalın dəyəri		1 747 380.21	1 344 581.32
Uzunmüddətli öhdəliklər			
Mərkəzi idarəetmə orqanlarının vəsaitləri	17	330 185.41	70 792.61
Maliyyə sektorundan alınmış kreditlər	17	518 519.85	510 300.93
İstiqrazlar	17	502 138.73	501 750.00
Məcmu uzunmüddətli öhdəliklərin dəyəri		1 350 843.99	1 082 843.54
Qısamüddətli öhdəliklər			
Dövlət büdcəsi qarışısında öhdəliklər	18	95 699.72	50 597.54
Kreditor borclar	18	251 367.82	
Gələcək dövrün gəlirləri	19		
Digər öhdəliklər	18	534 697.72	518 350.10
Məcmu qısamüddətli öhdəliklərin dəyəri		881 765.26	568 947.64
Məcmu öhdəliklərin dəyəri		2 232 609.25	1 651 791.18
Məcmu kapital və öhdəliklərin dəyəri		3 979 989.46	2 996 372.50

"EFFEKTINVEST" ("ALFA KAPİTAL") BANK
OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MMC-nin
rəhbəri
MURAD CAVADOV ŞİRİN OĞLU

İmza və MY



"EFFEKTINVEST" ("ALFA KAPİTAL")
BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI
MMC-nin baş mühasibi

İmza

Əlavə olunmuş qeydlər hazırkı maliyyə hesabatlarının ayrılmaz tərkib hissəsidir.

"EFFEKTINVEST" ("ALFA KAPİTAL") BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ
CƏMİYYƏTİNİN 31 Dekabr 2025-Cİ İL
TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ PUL VƏSƏİTİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT (DOLAYI METOD)
(Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər №	31.12.2025	31.12.2024
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Hesabat dövrü üzrə xalis mənfəət	15	382 798.89	202 390.18
Düzəlişlər:			
Aktivlər üzrə hesablanmış amortizasiya	21	34 586.37	38 725.61
Düzəlişdən sonrakı pul vəsaitinin hərəkəti		417 385.26	241 115.79
Uzunmüddətli kreditlərin azalması (artması)	6	(1 146 548.27)	(871 785.51)
Uzunmüddətli kreditlər üzrə hesablanmış faizlərin azalması (artması)	6	(68 998.60)	(6 404.03)
Uzunmüddətli kreditlər üzrə ehtiyatın azalması (artması)	6	244 139.27	
Lizinq əməliyyatlarının azalması (artması)	6	(29 861.18)	
Lizinq əməliyyatları üzrə hesablanmış alınacaq faizlərin azalması (artması)	6	(491.17)	
Artıq ödənilmiş vergi və sair büdcə ödənişlərinin azalması (artması)	8	(11 461.32)	
Debitor borclar və ödənilmiş avansların azalması (artması)	8	(40 624.95)	44 862.06
Qısamüddətli kreditlərin azalması (artması)	8	6 868.77	(73 009.48)
Qısamüddətli kreditlər üzrə hesablanmış faizlərin azalması (artması)	8	2 370.92	(2 001.82)
Digər qısamüddətli aktivlərin azalması (artması)	8	1 920.10	(11 137.78)
Mərkəzi idarəetmə orqanlarının vəsaitlərinin artması (azalması)	17	259 392.80	52 446.46
Maliyyə sektorundan alınmış kreditlərin artması (azalması)	17	8 218.92	8 242.53
İstiqrazların artması (azalması)	17	388.73	501 750.00
Vergi və sair məcburi öhdəliklərin artması (azalması)	18	45 102.18	
Kreditor borcların artması (azalması)	18	251 367.81	
Sair qısamüddətli öhdəliklərin artması (azalması)	18	16 347.62	170 016.36
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə pul vəsaitinin xalis hərəkəti		(44 483.11)	51 094.58
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə pul vəsaitinin hərəkəti			
Maşın və avadanlıqlar əldə edilmişdir	5	(991.20)	
Hesablama texnikası əldə edilmişdir	5	(1 620.14)	-
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə pul vəsaitinin xalis hərəkəti		(2 611.34)	-
Maliyyələşmə fəaliyyəti üzrə pul vəsaitinin hərəkəti			
Nizamnamə kapitalına pul qoyuluşu	16	20 000.00	
Maliyyələşmə fəaliyyəti üzrə pul vəsaitinin xalis hərəkəti		20 000.00	-
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin ilin əvvəlinə qalığı	9	59 718.32	8 623.74
İl ərzində pul vəsaitlərinin artması (azalması)	9	(27 094.45)	51 094.58
Bank overdraftı çıxılmaqla pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin ilin sonuna qalığı	9	32 623.87	59 718.32

"EFFEKTINVEST" ("ALFA KAPİTAL") BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MMC-nin rəhbəri
MURAD CAVADOV ŞİRİN OĞLU

İmza və MY

"EFFEKTINVEST" ("ALFA KAPİTAL") BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MMC-nin baş mühasibi

İmza

Əlavə olunmuş qeydlər hazırkı maliyyə hesabatından ayrılmaz tərkib hissəsidir.

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

	Qeydlər №	Nizamnamə kapitalı	Bölüşdürül mənmiş Mənfəət (ödənilməmiş zərər)	Kapital ehtiyatları	Cəmi
1 yanvar 2024-cü tarixinə olan qalıq	16	1 000 000.00	181 624.46		1 181 624.46
2024-cü il üçün kapitaldakı dəyişikliklər					
Mühasibat üçotu siyasətində dəyişikliklər			-	-	-
Kapital qoyuluşu	16				
Dövr ərzində xalis mənfəət	16		202 390.18		202 390.18
Ödənilmiş dividend	16				
Mənfəətə düzəlişlər	16		(39 433.32)		(39 433.32)
Yenidən qiymətləndirilmədən əldə olunan gəlir/zərər			-	-	-
Vergi yoxlaması zamanı tətbiq edilmiş maliyyə sanksiyası			-	-	-
31 dekabr 2024-cü il tarixinə olan qalıq	16	1 000 000.00	344 581.32		1 344 581.32
2025-ci il üçün kapitaldakı dəyişikliklər					
Mühasibat üçotu siyasətində dəyişikliklər			-	-	-
Yenidən tərtib edilmiş balans			-	-	-
Kapital qoyuluşu	16	20 000.00			20 000.00
Dövr ərzində xalis mənfəət	16		382 798.89		382 798.89
Ödənilmiş dividend	16				
Mənfəətə düzəlişlər	16		-	-	-
Uzunmüddətli aktivlərin yenidən qiymətlənməsindən əldə olunmuş gəlir			-	-	-
Vergi məqsədləri üçün gəlirdən çıxılmayan xərclər			-	-	-
31 dekabr 2025-ci il tarixinə olan qalıq	16	1 020 000.00	727 380.21		1 747 380.21

"EFFEKTINVEST" ("ALFA KAPİTAL") BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MMC-nin baş mühasibi
MURAD CAVADOV ŞİRİN OĞLU

İmza və MY



"EFFEKTINVEST" ("ALFA KAPİTAL") BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MMC-nin baş mühasibi

İmza

(Handwritten signature)

Əlavə olunmuş qeydlər hazırkı maliyyə hesabatlarının ayrılmaz tərkib hissəsidir.

"EFFEKTINVEST" ("ALFA KAPİTAL") BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MMC 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Uçot Siyasəti və Digər İzahedici Qeydlərin Qısa Xülasəsi

1. CƏMIYYƏT HAQQINDA

"EFFEKTINVEST" ("ALFA KAPİTAL") BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ 16.05.2013-cü il tarixdə 1402523041 dövlət qeydiyyat nömrəsi (VÖEN) Azərbaycan Respublikası İqtisadiyyat Nazirliyi yanında Dövlət Vergi Xidmətinin Milli Gəlirlər Baş İdarəsinin Hüquqi şəxslərin dövlət qeydiyyatı idarəsində dövlət qeydiyyatına alınmışdır.

Azərbaycan Respublikası İqtisadiyyat Nazirliyi yanında Dövlət Vergi Xidməti Kommersiya Hüquqi şəxslərinin 07.04.2026-cı il tarixli dövlət reyestrindən çıxarışa əsasən, Cəmiyyətin nizamnamə kapitalının miqdarı 1 020 000.00 (Bir milyon iyirmi min) manat, 00 qəpik müəyyən edilmişdir. Cəmiyyətin səhmdarları onun səhmdarlarının reyestrinə əsasən müəyyənləşdirilir. Cəmiyyət səhmlərin bir hissəsinin satın alınması və ödənilməsi yolu ilə nizamnamə kapitalını azalda bilər.

Cəmiyyətin səhmdarlarının nizamnamə kapitalındakı payları aşağıdakı kimi müəyyən edilmişdir:

Təsisçilərin adı	Payın miqdarı	Bir pay, manat	Nizamnamədə payın məbləği, manat	Təsisçinin ümumi payda xüsusi çəkisi, %
Köçərli Fərid Fəxrəddin oğlu	106	5,000.00	530,000.00	51.96%
Cavadov Şirin İlahəddin oğlu	95	5,000.00	475,000.00	46.57%
Niftiyev Elçin Zülfüqar oğlu	3	5,000.00	15,000.00	1.47%
YEKUN			1,020,000.00	100%

Əsas fəaliyyət istiqamətləri

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

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

"EFFEKTINVEST" ("ALFA KAPİTAL") BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI
MMC-nin əsas fəaliyyət sahəsi: BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

Cəmiyyətin hüquqi və fəaliyyət göstərdiyi ünvan

Cəmiyyətin hüquqi ünvanı aşağıdakı kimidir:

AZ1005, BAKI ŞƏHƏRİ SƏBAİL RAYONU, AZƏRBAYCAN, ev.5, m.17

2. ŞİRKƏTİN ƏMƏLİYYAT MÜHİTİ

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

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

3. MÜHÜM MÜHASİBAT UÇOTU SİYASƏTLƏRİ

Uyğunluq haqqında bəyanat

Bu maliyyə hesabatları Mühasibat Uçotu üzrə Beynəlxalq Standartları Şurası ("MUBSS") tərəfindən buraxılmış Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına və Beynəlxalq Maliyyə Hesabatlarının Şərhi Komitəsi ("BMHŞK") tərəfindən verilmiş şərhlərə müvafiq olaraq hazırlanmışdır.

Əməliyyat valyutası

Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarına daxil edilən maddələr Cəmiyyətin fəaliyyət göstərdiyi əsas iqtisadi mühitdəki valyutanı ("əməliyyat valyutası") istifadə etməklə ölçülür. Cəmiyyətin əməliyyat valyutası AZN-dir. Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarının təqdim olunduğu valyuta AZN-dir. Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının qaydalarına uyğun olaraq bu maliyyə hesabatlarında yerli valyuta təqdimat valyutası kimi istifadə olunur.

Əvəzləşdirmə

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

Maliyyə aktivləri

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

Debitor borcları

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

Kreditlərin və avansların silinməsi

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

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri

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

Kreditlər və borclar

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

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

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

Maliyyə alətlərinin tanınmasının dayandırılması

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

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

Maliyyə aktivinin tanınmasının təmamilə dayandırılması halından başqa digər hallarda (məs. Cəmiyyət ötürülmüş aktivlərin bir hissəsini almaq hüququnu saxlayırsa), Cəmiyyət maliyyə aktivinin əvvəl müəyyən edilmiş balans dəyərini maliyyə çətinliyi davam etdiyi müddətdə

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

Maliyyə öhdəlikləri

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

Digər maliyyə öhdəlikləri

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

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

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

Maliyyə öhdəliklərinin tanınmasının dayandırılması

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

Derivativ (törəmə) maliyyə alətləri

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

Derivativlər derivative müqaviləsinin bağlandığı tarixdə ilkin olaraq uçotda ədalətli dəyərle tanınır və daha sonra isə hər hesabat dövrünün sonunda onların ədalətli dəyəri ilə yenidən

qiymətləndirilir. Onların dövrünün sonuna olan ədalətli dəyərinə qarşı təkrar ölçülür. Nəticədə yaranmış gəlir və ya zərər derivativ hecinq aləti kimi təyin olunduqda və qüvvədə olduqda dərhal mənfəət və ya zərər hesabatında tanınır. Bu halda onların mənfəət və ya zərər hesabatında tanınması vaxtı hecinq əlaqələrinin xüsusiyyətlərindən asılı olur.

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

Gəlirin tanınması

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

- Malların təqdim edilməsindən gəlirlər
- Xidmətlərin göstərilməsindən gəlirlər

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

- Faiz gəlirləri

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

- Dividend gəlirləri

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

İcarə

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

Cəmiyyət- İcarəyə götürən tərəf kimi

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

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

Əmlak və avadanlıq

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

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

Əsas vəsaitlər üzrə amortizasiya azalan qalıq metoduna əsasən aşağıdakı illik amortizasiya faizlərindən istifadə etməklə hesablanır:

- Binalar, tikililər və qurğular 7%
- Maşın və avadanlıq 20%
- Nəqliyyat vasitələri 25%
- Yüksək texnologiyalar məhsulu olan hesablama texnikası 25%
- Digər əsas vəsaitlər 20%

Qeyri-maddi aktivlər

Ayrı ayrılıqda alınmış qeyri-maddi aktivlər 10%

Müəyyən istismar müddəti olan ayrı-ayrılıqda alınmış qeyri-maddi aktivlər yığılmış köhnəlmə və yığılmış dəyərsizləşmə zərəri çıxılmaqla ilkin dəyər ilə uçotda qeyd edilir. Amortizasiya aktvinin təxmin edilən faydalı istismar müddəti ərzində düz xətt metodundan

istifadə etməklə uçotda tanınır. Təxmin edilən faydalı istismar müddəti və köhnəlmə metodu gələcək dövrlər üzrə uçota alınan təxminlərdən hansı dəyişiklərin təsiri nəzərə alınmaqla hər hesabat dövrünün sonunda təhlil edilir. Ayrılıqda alınmış və qeyri-müəyyən istismar müddətləri olan qeyri-maddi aktivlər yığılmış dəyərsizləşmə zərərləri çıxılmaqla ilkin dəyərlə uçota alınır.

İllik amortizasiya hesablamaları istifadə müddəti məlum olmayan qeyri-maddi aktivlər üçün illik 10 faizədək, istifadə müddəti məlum olanlar üçün isə illər üzrə istifadə müddətinə mütənasib məbləğlərlə müəyyən edilir.

Qeyri-maddi aktivlərin tanınmasının dayandırılması

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

Maddi və qeyri-maddi aktivlərin dəyərsizləşməsi

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

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

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

Aktiv (yaxud gəlir gətirən aktivlər qrupunun) bərpa dəyərinin onun balans dəyərindən az olduğu hesablanarsa, belə aktiv (yaxud gəlir gətirən aktivlər qrupunun) balans dəyəri bərpa dəyərində kimi azaldılır. Dəyərsizləşmə üzrə zərər sonradan əvəzləşdirilərsə, aktiv (yaxud gəlir gətirən aktivlər qrupunun) balans dəyəri hesablamasına düzəliş verilmiş bərpa dəyərində qədər artırılır, bu şərtlə ki, artırılmış belə balans dəyəri aktiv (yaxud gəlir gətirən aktivlər qrupunun) dəyərsizləşmə zərərinin tanımadığı keçmiş illərdə müəyyən edilmiş balans dəyərindən artıq olmasın. Dəyərsizləşmə üzrə zərərin bərpası dərhal mənfəət və ya zərər hesabında tanınır.

Əməliyyat vergiləri

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

İşçi heyəti üzrə ödənişlər

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

Ehtiyatlar

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

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

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

Şərti aktiv öhdəliklər

Şərti öhdəliklər maliyyə vəziyyəti haqqında tanınmır, lakin, hesablaşma üzrə vəsaitlərin azalması ehtimalı olduqda, belə öhdəliklər açıqlanmalıdır. Şərti aktivlər maliyyə vəziyyəti

haqqında hesabatda tanınmır, lakin, onlara bağlı iqtisadi mənfəətin əldə olunacağı ehtimal edildikdə açıqlanmalıdır.

Xarici valyutalar

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

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

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

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

- Gələcəkdə istifadə üçün nəzərdə tutulmuş başa çatdırılmamış aktivlərlə əlaqəli xarici valyuta ilə ifadə olunmuş borclar üzrə məzənnə fərqləri, xarici valyuta ilə ifadə olunmuş borclar üzrə faiz xərclərinə düzəliş kimi hesab olunduqda aktivlərin dəyərinə daxil edilir.
- Müəyyən xarici valyuta risklərinin qarşısını almaq üçün aparılan əməliyyatlar üzrə valyuta fərqləri (aşağıdakı hecinqin uçotu qaydalarına baxın) və hesablaşmanın olmadığı və olacağı güman edilməyən xarici əməliyyatlarda xalis investisiya formalaşdırır), hansı ki, ilk əvvəl digər gəlirlərdə göstərilir və daha sonra səhmdar kapitalından pul vəsaitlərinin mənfəət və zərər hesabına təsnif edilir.
- Maliyyə hesabatlarının təqdim edilməsi məqsədilə ilə Cəmiyyətin xarici əməliyyatlarının aktiv və öhdəlikləri hər hesabat müddətinin sonunda qüvvədə olan mübadilə məzənnələri əsasında AZN-ə çevrilir, istisna hallarda valyuta mübadilə məzənnələri həmin müddət ərzində əhəmiyyətli dərəcədə tərəddüd etdiyi halda sövdəşmələrin tarixində qüvvədə olan valyuta mübadilə məzənnələri istifadə olunur. Hər hansı valyuta mübadilə fərqləri meydana gəldiyi halda digər məcmu gəlirlər haqqında hesabatda tanınır və kapitalda toplanır.
- Maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında Cəmiyyətin ilin sonunda tətbiq etdiyi valyuta mübadiləsi məzənnələr aşağıdakı kimi olmuşdur:

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

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

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

Kreditlərin və debitor borclarının dəyərsizləşməsi

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

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

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

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

Maliyyə hesabatlarında maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat müddəasının daxil edilməsi mövcud iqtisadi və siyasi şəraitlərə əsasən müəyyən olunmuşdur. Cəmiyyət

Azərbaycan Respublikasında belə şəraitlərdə hansı dəyişikliklərin baş verəcəyini və belə dəyişikliklərin gələcək dövrlərdə maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyatlara necə təsir göstərəcəyini qabaqcadan söyləmək iqtidarında deyil.

5. ƏSAS VƏSAİTLƏR	№	31.12.2024-cü il	İl ərzində daxil olmuşdur	Amortizasiya	Silinmişdir	31.12.2025-ci il
Binalar, tikililər və qurğular		414 263.33		28 998.43		385 264.90
Maşın və avadanlıqlar		1 448.47	991.20	994.38		1 445.29
Nəqliyyat vasitələri		14 521.69		3 630.42		10 891.27
Hesablama texnikası		2 976.21	1 620.14	963.14		3 633.21
Digər əsas vəsaitlər						
Cəmi		433 209.70	2 611.34	34 586.37		401 234.67

6. Uzunmüddətli Kreditlər	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Uzunmüddətli kreditlər	3 128 751.21	1 982 202.94
Uzunmüddətli kreditlər üzrə hesablanmış faizlər	125 087.55	56 088.95
Uzunmüddətli kreditlər üzrə ehtiyat	(244 139.27)	
Lizinq əməliyyatları	29 861.18	
Lizinq əməliyyatları üzrə hesablanmış alınacaq faizlər	491.17	
Cəmi	3 040 051.84	2 038 291.89

7. EHTİYATLAR	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Hazır məhsul		
Mallar		
Bitməmiş istehsal		
Sair		
Cəmi		

8. DEBİTOR BORCLARI	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Debitor borclar və verilmiş avanslar	238 357.34	197 732.39
Qısamüddətli kreditlər	198 915.82	205 784.59
Qısamüddətli kreditlər üzrə hesablanmış faizlər	4 236.60	6 607.52
Sifarişçilərə ödənməmiş avanslar		
Qabaqcadan ödənilmiş vergilər	54 347.54	42 886.22
Cəmi	495 857.30	453 010.72

9. PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVIVALENTLƏRİ	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Pul vəsaitləri	32 623.88	59 718.32
Cəmi	32 623.88	59 718.32

10. SƏHMLƏR	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
<i>Səhmlər və iştirak payları üzrə maliyyə qoyuluşları</i>		
Cəmi		
11. DÖVLƏT QIYMƏTLİ KAĞIZLARI	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
<i>Dövlət qiymətli kağızları</i>		
Cəmi		
12. KAPİTALLAŞMA ÜÇÜN AKTİVLƏR	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
<i>Kapitallaşma üçün aktivlər</i>		
Cəmi		
13. GƏLƏCƏK DÖVRÜN XƏRCLƏRİ	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
<i>Gələcək dövrün xərcləri</i>		
Cəmi		
14. DİGƏR AKTİVLƏR	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
<i>Digər aktivlər</i>	10 221.77	12 141.87
Cəmi	10 221.77	12 141.87
15. BÖLÜŞDÜRÜLMƏMİŞ MƏNFƏƏT	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
<i>İlin əvvəlinə</i>	344 581.32	181 624.46
<i>İl ərzində xalis mənfəət</i>	382 798.89	202 390.18
<i>Keçmiş illərin yığılmış zərəri</i>		
<i>Dividend</i>		
<i>Düzəliş</i>		- 39 433.32
İlin sonuna	727 380.21	344 581.32
16. KAPİTAL	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
<i>Nizamnamə kapitalı</i>	1 020 000.00	1 000 000.00
<i>Hesabat dövrünün Bölüşdürülməmiş mənfəəti</i>	382 798.89	202 390.17
<i>Əvvəlki illərin bölüşdürülməmiş mənfəəti</i>	344 581.32	142 191.15
<i>Kapital ehtiyatları</i>		
Cəmi	1 747 380.21	1 344 581.32

17. UZUNMÜDDƏTLİ ÖHDƏLİKLƏR	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Mərkəzi idarəetmə orqanlarının vəsaitləri	330 185.41	70 792.61
Maliyyə sektorundan alınmış kreditlər	518 519.85	510 300.93
İstiqrazlar	502 138.73	501 750.00
Cəmi	1 350 843.99	1 082 843.54

18. QISAMÜDDƏTLİ ÖHDƏLİKLƏR	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
<i>Ahıcılarla hesablaşmalar</i>		
<i>Dövlət büdcəsinə</i>	95 699.72	50 597.54
<i>Sair kreditörə</i>	251 367.81	
<i>Sair öhdəliklər</i>	534 697.73	518 350.10
Cəmi	881 765.26	568 947.64

19. GƏLƏCƏK DÖVRÜN GƏLİRLƏRİ	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Gələcək dövrün gəlirləri		
Cəmi		

20. QEYRİ-FAİZ GƏLİRİ	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Xidmətlərin göstərilməsindən gəlir	365 219.11	202 965.20
Cəmi	365 219.11	202 965.20

21. QEYRİ-FAİZ XƏRCLƏRİ	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Xammal və materiallar	-	-
Malın dəyəri	-	-
Əmək haqqı və digər müavinətlər	- 196 708.09	- 101 393.46
Sosial-fondların təminatına ayırmalar	- 37 307.51	- 19 884.30
İcarə xərcləri	- 32 136.80	- 30 136.80
Vergi xərcləri	- 4 172.22	- 4 513.48
Yanacaq xərci	-	- 300.00
Su və kanalizasiya xərcləri	-	- 1 583.25
Elektrik xərcləri	-	-
Qaz xərcləri	- 325.26	-
Rabitə və informasiya xidmətləri	- 4 795.95	- 2 217.70
Bank komissiyaları	- 34 738.08	- 11 541.05
Amortizasiya xərcləri	- 34 586.37	- 38 725.61
Nəqliyyat xərcləri	-	-
Sığorta xərcləri	-	-
Faiz xərcləri	-	-
Təmir xərcləri	-	-
Mühafizə xərcləri	- 599.99	- 550.00
Ezamiyyə xərcləri	-	-
Marketing – reklam xərci	- 14.85	- 42.35

Sair əməliyyat xərcləri	-	-
Digər əməliyyat xərcləri	- 69 947.49	- 62 753.15
Cəmi	- 415 332.61	- 273 656.70

22. DİGƏR GƏLİRLƏR	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Digər gəlirlər	-	-
Cəmi	-	-

23. DİGƏR XƏRCLƏR	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Digər xərclər	-	-
Cəmi	-	-

24. FAİZ GƏLİRLƏRİ	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Faiz gəlirləri	948 037.86	413 339.41
Cəmi	948 037.86	413 339.41

25. FAİZ XƏRCLƏRİ	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Faiz xərcləri	- 419 425.75	- 89 660.18
Cəmi	- 419 425.75	- 89 660.18

26. MƏNFƏƏT VERGİSİ

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

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

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

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

Aşağıdakı məbləğlərin üzləşdirilməsində tətbiq edilən vergi dərəcəsi Azərbaycan Respublikasında vergi qanunvericiliyinə əsasən (müəyyən edildiyi kimi) hüquqi şəxslər

tərəfindən vergiyə cəlb olunan mənfi mənfəət üzrə ödəniləcək 20%-lik mənfəət vergisi dərəcəsidir.

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

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Mənfəət vergisindən əvvəl mənfəət	478 498.61	252 987.73
Mənfəət vergisi xərci:	- 95 699.72	- 50 597.55
Hesabat dövründə xalis mənfəət (zərər)	382 798.89	202 390.18

27. RİSKLƏR

Bazar riski

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

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

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

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

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

Faiz dərəcəsinə qarşı həssaslıq

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

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

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

Valyuta riski

Valyuta riski xarici valyuta mübadiləsi məzənnələrində dəyişikliklər baş verməsi səbəbindən maliyyə alətlərinin dəyəri qeyri-müəyyən olacağı ilə bağlı riskdir. Cəmiyyət üstünlük təşkil edən xarici valyuta mübadiləsi məzənnəsində dəyişikliyin baş verməsi nəticəsində onun maliyyə vəziyyəti və vəsaitlər hərəkətinin təsirə məruz qala biləcəyi halı ilə üzləşir. Müşahidə Şurası təxmin edilən AZN məzənnəsinin dəyişməsi və digər makroiqtisadi göstəricilər əsasında açıq valyuta mövqeyinin idarə edilməsi yolu ilə valyuta riskinə nəzarət edir ki, bu da Cəmiyyətə valyutaların milli valyutaya qarşı mübadilə məzənnələrinin dəyişkənliyindən irəli gələn əhəmiyyətli zərərin azaldılması üçün imkan yaradır.

Həssaslıq təhlili üzrə məhdudiyətlər

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

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

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

Qiymət riski olan məhsullar

Qiymət riski olan məhsullar

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

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

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

Əməliyyat riski

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

28. HESABAT TARİXİNDƏN SONRAKI HADİSƏLƏR

Hesabat tarixindən sonra hər hansı bir hadisə baş verməmişdir.

29. HESABAT DÖVRÜNÜN SONUNA İŞÇİ SAYI

2024-cü ilin sonuna işçi sayı: 14

2025-ci ilin sonuna işçi sayı: 21

Qeydiyyat orqamının adı Hüquqi şəxslərin dövlət qeydiyyatı və uçot idarəsi

Qurumun adı "ALFA KAPİTAL" BANK OLMA YAN KREDİT
TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

Ünvanı AZ1005, BAKI ŞƏHƏRİ SƏBƏİL RAYONU, AZƏRBAYCAN, ev.5,
m.17

Qeydiyyata alındığı tarix 16.05.2013



*Hüquqi şəxs Azərbaycan Respublikası Prezidentli İltiham Əliyəvin
30.04.2007-ci il tarixli Fərmanına əsasən 'bir pəncərə' prinsipi ilə dövlət
qeydiyyatına alınmışdır.*

№(VÖEN) 1402523041

Cəfərova Lələ Tahir qızı

Qeydiyyat orqamının rəhbəri 07.04.2026

İqtisadiyyat Nazirliyi yanında Dövlət Vergi Xidmətinin Milli Gəlirlər Baş İdarəsinin Hüquqi şəxslərin dövlət qeydiyyatı və uçot idarəsi

Qurumun adı (əvvəlki) BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "EFFEKTİVVEST"
MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

Qurumun adı (hazırkı) "ALFA KAPİTAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI
MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

Qeydiyyat alındığı tarix 16.05.2013

Dövlət qeydiyyat № (VÖEN) 1402523041

Təşkilati-hüquqi forması Məhdud məsuliyyətli cəmiyyət

Sahibkarlıq subyektinin meyarı Kiçik sahibkar

Maliyyə ili 1 yanvar-31 dekabr

Çıxarışın verildiyi tarix və № 07.04.2026, 3-21-2-2-1/2-24849/2026

Cəfərova L.T.

İqtisadiyyat Nazirliyi yanında Dövlət Vergi Xidmətinin Milli Gəlirlər Baş İdarəsinin Hüquqi şəxslərin dövlət qeydiyyatı və uçot idarəsi

Qurumun adı "ALFA KAPİTAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI
MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ

Dövlət qeydiyyat № (VÖEN) 1402523041

Hüquqi ünvanı AZ1005, BAKI ŞƏHƏRİ SƏBAIL RAYONU, AZƏRBAYCAN, ev 5, mənzil 17

Nizamnamə kapitalının miqdarı (ödənilmiş) 1,020,000.00 manat

Təsisçilər və nizamnamə kapitalında mayaların miqdarı

NİFTİYEV ELÇİN ZÜLFÜQAR OĞLU - 3 pay, CAVADOV ŞİRİN İLAHƏDDİN OĞLU - 95 pay və
KÖÇƏRLİ FƏRID FƏXRƏDDİN OĞLU - 106 pay

Müşahidə şurasının üzvləri KÖÇƏRLİ FƏRID FƏXRƏDDİN OĞLU, ƏKBƏROV BƏHRUZ ZİYADDİN
OĞLU, KÖÇƏRLİ ƏLİ FƏXRƏDDİN OĞLU

Çıxarışın verildiyi tarix və № 07.04.2026, 3-21-2-2-1/2-24849/2026

Cəfərova L.T.

***İqtisadiyyat Nazirliyi yanında Dövlət Vergi Xidmətinin Milli Gəlirlər Baş
İdarəsinin Hüquqi şəxslərin dövlət qeydiyyatı və uçot idarəsi***

Qurumun adı "ALFA KAPİTAL" BANK OLMA YAN KREDİT TƏŞKİLATI
MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ

Dövlət qeydiyyat № (VÖEN) 1402523041

Qanuni təmsilçi CAVADOV MURAD ŞİRİN OĞLU

Çıxarışın verildiyi tarix və № 07.04.2026, 3-21-2-2-1/2-24849/2026

Cəfərova L.T.