

“Emitentlər tərəfindən məlumatların açıqlanmasına dair Təlimat”a Əlavə 2

I. İdarəetmə hesabatı

Tələb olunan məlumatlar	Təqdim edilən məlumatlar
1. Emitentin tarı və qısaldılmış adı, vergi ödəyicisinin eyniləşdirmə nömrəsi (VÖEN), dövlət qeydiyyatının tarixi və nömrəsi	BOKT “İDEAL KREDİT” MMC
2. Emitentin hüquqi ünvanı və olduğu yer	Hüquqi ünvan: Bakı şəhəri, Nərimanov rayonu, Fətəlixan Xoyski pr., ev.111"a", m.26 Olduğu yer: Bakı şəhəri, Binəqədi rayonu, S.S.Axundov küç. 3.23-cü məhəllə
3. Emitentin 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	Olmayıb
4. Emitentin hesabat dövrü ərzində yaranmış və ləğv edilmiş filialları və nümayəndəliklərinin adı, olduqları yer və qeydiyyatları haqqında məlumatlar	Hesabat dövrü ərzində emitentin Bakı şəhəri, Ziya Bünyadov prospekti, 1965-ci məhəllə (“Çinar Park” Biznes mərkəzində) ünvanında yerləşən 3 Saylı filialı 16.04.2025-ci il tarixdən etibarən ləğv edilmişdir. Yaranmış filial ar. 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	Olmayıb
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	Hər hansı şirkətlər qrupuna daxil deyil.
7. Emitentin məşğul olduğu fəaliyyət istiqamətləri	Kreditləşmə fəaliyyəti.
8. Emitent lisenziya və ya icazəyə məlik olduqda, onlar üzrə fəaliyyət növləri və qüvvədə olma müddətləri	Emitent 30 sentyabr 2003-cü il tarixində 135 QB sayla lisenziyaların mərkəzi reyestrinə daxil edilmişdir. Bu lisenziya BOKT “İDEAL KREDİT” MMC-yə təminatlı və təminatsız kreditlərini verilməsi, habelə “Bank olmayan kredit təşkilatları haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanununda nəzərdə tutulmuş digər fəaliyyət növləri ilə qanunvericiliyə müvafiq qaydada məşğul olmaq hüququ verir.
9. Emitentin təklif etdiyi məhsullar və xidmətlər	Kreditlərin verilməsi və Maliyyə lizinqi xidmətlərinin göstərilməsi.
10. Emitentin işçilərinin sayı və onun rüblük dinamikası	42 nəfər – 1 rüb 2025 54 nəfər – 2 rüb 2025 67 nəfər – 3 rüb 2025 70 nəfər – 4 rüb 2025

11. Emitentin idarəetmə orqanları haqqında məlumat	<p><u>Müşahidə Şurasının tərkibi:</u> Quliyev Orxan Yavər oğlu-Müşahidə Şurasının sədr. Səfərlı Rəşad Məhərrəm oğlu-Müşahidə Şurasının üzvü. Kərimova Leyla Əli qızı-Müşahidə Şurasının üzvü. İcra orqanı S.A.A (vəzifəsi) Qubadov Qucad Baxas oğlu-Direktor</p>
Tələb olunan məlumatlar	Təqdim edilən məlumatlar
	<p><u>Audit Komitəsi (olduqda)</u> S.A.A (vəzifəsi) Cəfərova Zülfiyyə Rəfail qızı-Audit komitəsinin sədri Səfərlı Rəşad Məhərrəm oğlu-Audit komitəsinin üzvü Kərimova Leyla Əli qızı-Audit komitəsinin üzvü</p>
12. Emitentin fiziki və hüquqi şəxs olan səhmdarlarının (payçılarının) ayrı-ayrılıqda sayı	<p>Qubadov Qubad Baxas oğlu pay sayı-50 Nizamnamə kapitalında faiz nisbəti- 50% Hüseynov Eldar Əvəz oğlu pay sayı-50 Nizamnamə kapitalında faiz nisbəti- 50%</p>
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	<p>Qubadov Qubad Baxas oğlu pay sayı-50 Nizamnamə kapitalında faiz nisbəti- 50% Hüseynov Eldar Əvəz oğlu pay sayı-50 Nizamnamə kapitalında faiz nisbəti- 50%</p>
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	<p>1) BOKT "İDEAL KREDİT" MMC-nin səhmdarlarının 16.05.2025-ci il tarixli Ümumi Yığıncağı Bakı şəhər, Binəqədi rayonu, S.S.Axundov küçəsi 3123-cü məhəllə ünvanında yerləşən Baş ofisində keçirilmişdir. Yığıncaqda aşağıdakı qərar qəbul edilmişdir.</p> <p>1)BOKT "İDEAL KREDİT" MMC-nin istiqraz qiymətli kağızlarının emissiyasına dair 2)20.10.2025-tarixdə "İDEAL KREDİT" BOKT MMC-NİN Təsisçilərinin Ümumi Qərarı 005/2025 3)20.10.2025 -tarixdə "İDEAL KREDİT" BOKT MMC-NİN Təsisçilərinin Ümumi Qərarı 004/2025</p>
15.1. Yığıncağın keçirilmə tarixi və yeri (ünvan)	<p>16.05.2025/20.10.2025/20.10.2025 S.S.Axundov küçəsi 3123-cü məhəllə ünvanında yerləşən Baş ofisində keçirilmişdir</p>

15.2. Ümumi yığıncaqda qəbul edilmiş qərarlar	BOKT "İDEAL KREDIT" MMC-nin istiqraz qiymətli kağızlarının emissiyasına dair/ Kredit portfelinin girova qoyulması (15 000 000 AZN)
16. Emitentin döviyyədə olan investisiya qiymətli kağızlarının buraxılışları haqqında məlumat (investisiya qiymətli kağızların hər buraxılışı ayrı-ayrılıqda göstərilir)	
16.1. Investisiya qiymətli kağızın növü və forması	Sənədsiz adlı və faizli təmin edilməmiş istiqrazlar
16.2. Investisiya qiymətli kağızlar buraxılışının dövlət qeydiyyat nömrəsi və qeydiyyat tarixi	21.11.2025-ci il tarixli AZ2001019978
16.3. Investisiya qiymətli kağızların miqdarı və nominal dəyəri	Hər birinin nominal dəyəri 100 manat olmaqla 10 000 ədəd istiqraz
16.4. Investisiya qiymətli kağızlar buraxılışının məcmu nominal dəyəri	1 000 000 manat
16.5. Hesabat ili ərzində emitent tərəfindən səhmlər üzrə ödənilmiş dividendlər haqqında məlumat (hesabat ilində səhmlərin hər növü üzrə ödənilmiş dividendlərin məbləği)	Olmayıb
16.6. Faizli istiqrazlar buraxılışı haqqında məlumatda - istiqrazlar üzrə gəlirliyin illik faiz dərəcəsi	14 %
16.7. Investisiya qiymətli kağızların yerləşdirildiyi və ya tədavüldə olduğu fond birjasının adı və olduğu yer	Bakı Fond Birjası
17. Emitent tərəfindən bağlanmış xüsusi əhəmiyyətli əqdlər barədə məlumatlar	Emitent "Paşa Bank" ASC ilə 29.07.2025-ci il tarixdə kredit limiti müqaviləsinə 01 №-li Əlavə imzalanmışdır.
17.1. əqdin məbləği	13.036,43 min manat
Tələb olunan məlumatlar	Təqdim edilən məlumatlar
17.2. hesabat tarixinə əqdin ödənilməmiş hissəsi	8.182,51 min manat
18. Emitent tərəfindən aidiyyəti şəxslərlə bağlanmış əqdlər barədə məlumatlar	Yoxdur
18.1. bağlanmış əqdin mahiyyəti, tarixi və məbləği	
18.2. aidiyyəti şəxs barədə məlumat və emitentlə aidiyyət əlaqəsi	
19. İllik hesabatın təsdiq edildiyi ümumi yığıncağın tarixi	25.05.2026
20. Hesabatın açıqlanma mənbəyi haqqında məlumat	https://www.idea-kredit.az/reports.html https://www.cbar.az/meas
Qeyd: Yarımillik hesabatların tərkibinə bu cədvəlin 1- 15-ci, 17-ci, 18-ci və 20-ci sütunlarında göstərilmiş məlumatlar daxil edilməlidir.	

İcra orqanın rəhbəri :

Qubad Qubadov

Baş Mühəsib:

Nisəli İlyasova



BOKT “İDEAL KREDİT” MMC

Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun
hazırlanmış Maliyyə Hesabatları və
Müstəqil Auditorların Hesabatı

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə

MÜNDƏRİCAT

	Səhifə
Müstəqil auditorların hesabatı	1-2
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat	3
Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlirlər haqqında hesabat	4
Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat	5
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat	6
Maliyyə hesabatları üzrə qeydlər	7-37



Müstəqil Auditorların Hesabatı

BOKT “İdeal Kredit” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətinin Səhmdarları və Rəhbərliyinə:

Rəy

Biz BOKT “İdeal Kredit” MMC-nin (Təşkilat) 31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan və həmin tarixə bitən il üzrə mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlirlər, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatlardan, habelə mühüm mühasibat uçotu prinsipləri və digər izahedici məlumatların icmalından ibarət olan maliyyə hesabatlarının auditini apardıq.

Bizim fikrimizcə, əlavə edilən maliyyə hesabatları 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Təşkilatın maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə bitən il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (“MHBS”) uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından düzgün əks etdirir.

Rəy üçün əsas

Biz auditi Beynəlxalq Audit Standartlarına (“BAS”) uyğun olaraq apardıq. Bizim həmin standartlar üzrə öhdəliklərimiz hesabatımızın maliyyə hesabatlarının auditi üzrə auditorun məsuliyyəti bəlməsində təsvir olunur. Münasiblər üçün Beynəlxalq Etika Standartları Şurasının “Peşəkar mühasiblərin etika məəcəlləsi”nə (“MBESS Məcəlləsi”) uyğun olaraq biz Təşkilatdan müstəqillik və biz MBESS Məcəlləsinə uyğun olaraq etika ilə bağlı digər öhdəliklərimizi yerinə yetirmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz auditor sübutu rəyin bildirməsi üçün yetərli və müvafiq əsası təmin edir.

Maliyyə hesabatları üçün rəhbərliyin və Təşkilatın idarə edilməsinə cavabdeh olan şəxslərin məsuliyyəti

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının Maliyyə Hesabatları Beynəlxalq Standartlarına uyğun hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi, həmçinin fərqləndiricilik və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, əhəmiyyətli səhvlər olmayan maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün rəhbərliyin lazım gələn daxili nəzarət üzrə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarını hazırlayarkən, rəhbərliyin Təşkilatı ləğv etmək və ya əməliyyatları dayandırmaq niyyəti olduğu və ya bunu etməkdən başqa heç bir real alternativ olmadığı hallar istisna olmaqla, rəhbərlik Təşkilatın daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi fəaliyyətinə davam etməsi cəbiliyyətinin qiymətləndirilməsinə, daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi bağlı məsələlərin (bela məsələlər varsa) açıqlanmasına və mühasibat uçotunun daim fəaliyyətdə olan müəssisə konsepsiyasının istifadə edilməsə nə görə məsuliyyət daşıyır.

Təşkilatın idarə edilməsinə cavabdeh olan şəxslər Təşkilatın maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarət üçün məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarının auditi üzrə auditorun məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz ümumiyyətlə maliyyə hesabatlarında fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olmamasına kifayət qədər əminlik əldə etmək və rəyimiz daxil olan auditor hesabatını təqdim etməkdir. Kifayət qədər əminlik əminliyin yüksək dərəcəsini ifadə edir, lakin BAS-a uyğun olaraq aparılmış audit nəticəsində mövcud olan bütün təhriflərin üzə çıxarılmasına zəmanət vermir. Təhriflər fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində əmələ gələ bilər və fərdi və ya məcmu halda götürməklə nazırkı maliyyə hesabatlarının əsasında istifadəçilərin qəbul edəcəyi iqtisadi qərarlara təsir göstərmələrini ehtimal etməyə əsas olacağı halda əhəmiyyətli hesab olunur.

BAS-a uyğun olaraq aparılmış auditin bir hissəsi olaraq biz audit zamanı peşəkar mühakimə və peşəkar spektisizm tətbiq edirik. Biz həmçinin:

- Maliyyə hesabatlarında fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olması risklərini müəyyən edir və qiymətləndirir, həmin risklərə cavab olaraq audit prosedurlarını layihələşdirir və həyata keçirir, eləcə də rəyimiz üçün əsas yaratmaq məqsədilə kifayət və münasib olan audit sübutunu əldə edirik. Fırıldaqçılıq nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riski səhvlər nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riskindən yüksəkdir, çünki fırıldaqçılığa gizli sözləşmə, saxtakarlıq, bilərəkdən səhv buraxma, yanlış təqdimat və ya daxili nəzarət qaydalarına əməl olunmaması daxil ola bilər.
- Müəyyən şəraitdə münasib olan audit prosedurlarının işlənilib hazırlanması məqsədilə auditə aid olan daxili nəzarət elementləri haqqında anlayış əldə edir, lakin bu zaman Təşkilatın daxili nəzarət sisteminin səmərəliliyi haqqında rəy bildirmək məqsədini güdmürük.
- Rəhbərlik tərəfindən istifadə edilmiş uçot prinsiplərinin münasibliyini, uçot təxminlərinin və əlaqəli açıqlamaların əsaslılığını qiymətləndiririk.
- Rəhbərlik tərəfindən mühasibat uçotunun daim fəaliyyətdə olan müəssisə konsepsiyasının tətbiqinin münasibliyi və əldə edilmiş audit sübutlarına əsaslanaraq Təşkilatın daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi fəaliyyətinə davam etməsi ilə bağlı əhəmiyyətli şübhə doğurur hadisə və ya şəraitlərlə əlaqədar mühüm qeyri-müəyyənliyin olub-olmaması haqqında nəticə çıxarıyıq. Mühüm qeyri-müəyyənliyin mövcud olduğu qənaətinə gəldiyimiz halda, biz auditor hesabatımızda fərdi maliyyə hesabatlarındakı əlaqəli açıqlamalara diqqəti yönəltməliyik və ya, əgər bu cür açıqlamalar qeyri-münasib olarsa, rəyimizə düzəliş etməliyik. Lakin gələcək hadisə və ya şəraitlər Təşkilat daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi fəaliyyətinə davam etməməsinə gətirib çıxara bilər.
- Məlumatların açıqlanması da daxil olmaqla maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatı, strukturu və məzmunu, eləcə də maliyyə hesabatlarının müvafiq əməliyyat və hadisələri düzgün təqdim edib-ətmədiyini qiymətləndiririk.

Biz digər məsələlərlə yanaşı, auditin planlaşdırılmış əhatə dairəsi, vaxtı və əhəmiyyətli audit nəticələri, o cümlədən audit zamanı daxili nəzarətdə hər hansı əhəmiyyətli çatışmazlıqları təşkilatın müəyyən olduğu halda Təşkilatın idarə edilməsinə cavabdeh olan şəxslərin nəzərinə çatdırmalıyıq.

4 may 2026-cı il
Azərbaycan Respublikası, Bakı



Nexia Azerbaijan

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNƏ

(Azərbaycan Manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
AKTİVLƏR			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	7	525,448	58,464
Müştərilərə verilmiş kreditlər	8	22,004,841	15,726,137
Əsas vəsaitlər	9	156,089	185,151
Qeyri-maddi aktivlər	9	50,856	23,814
Satış üçün saxlanılan aktivlər	10	46,965	266,206
İstifadə hüququ aktivlər	11	905,174	1,153,553
Təxirə salınmış vergi aktivləri	22	224,670	331,774
Digər aktivlər	12	273,418	170,827
CƏMI AKTİVLƏR		24,187,461	17,916,026
ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL			
Öhdəliklər			
Bank kreditləri	13	8,239,500	5,150,125
Buraxılmış qiymətli kağızlar	14	1,015,166	-
Səhmdarlara olan borclar	15	2,969,960	3,649,960
İcarə öhdəliyi	16	958,587	1,155,195
Cari mənfəət vergisi öhdəliyi		193,920	315,801
Digər öhdəliklər	17	458,021	323,333
Cəmi öhdəliklər		13,835,154	10,604,414
Kapital			
Nizamnamə kapitalı	18	646,700	646,700
Bölüşdürülməmiş mənfəət		9,705,607	6,654,912
Cəmi kapital		10,352,307	7,311,612
CƏMI ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL		24,187,461	17,916,026

Rəhbərlik adından:


Qubad Qubadov
Direktor

4 may 2026-cı il
Bakı, Azərbaycan Respublikası




Vusalə İlyasova
Baş Mühəsib

4 may 2026-cı il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

7-37-ci səhifələrdə verilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

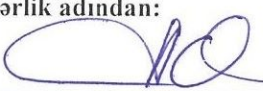
BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR VƏ DİGƏR MƏCMU GƏLİRLƏR HAQQINDA HESABAT 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan Manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il üzrə
Effektiv faiz metodundan istifadə etməklə hesablanmış faiz gəlirləri	19	6,748,525	4,657,503
Faiz xərcləri	19	(1,110,424)	(483,011)
Xalis faiz gəlirləri		5,638,101	4,174,492
Gözlənilən kredit zərəri	8	(205,807)	(264,803)
Ehtiyat ayırmalarından sonra xalis faiz gəlirləri		5,432,294	3,909,689
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis gəlir		(7)	(48)
Haqq və komissiya gəlirləri və xərcləri, xalis	20	231,452	526,217
Digər gəlirlər	22	398,835	180,162
XALIS QEYRİ-FAİZ GƏLİRİ		630,280	706,331
ƏMƏLİYYAT GƏLİRİ		6,062,574	4,616,020
İnzibati və digər əməliyyat xərcləri	21	(2,253,932)	(1,692,547)
VERGİDƏN ƏVVƏLKİ MƏNFƏƏT		3,808,642	2,923,473
Mənfəət vergisi xərci	23	(767,947)	(552,197)
İL ÜZRƏ XALIS MƏNFƏƏT		3,040,695	2,371,276
İl üzrə digər məcmu gəlirlər		-	-
İL ÜZRƏ CƏMİ MƏCMU GƏLİR		3,040,695	2,371,276

Rəhbərlik adından:


Qubad Qubadov
Direktor

4 may 2026-cı il
Bakı, Azərbaycan Respublikası




Vusalə İlyasova
Baş Mühasib

4 may 2026-cı il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

7-37-ci səhifələrdə verilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT

(Azərbaycan Manatı ilə)

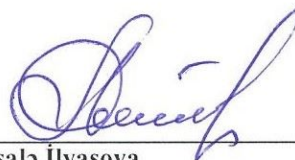
	Nizamnamə kapitalı	Bölüşdürülməmiş mənfəət	Cəmi kapital
1 yanvar 2024-cü il tarixinə qalıq	646,700	4,293,636	4,940,336
İl üzrə mənfəət	-	2,371,276	2,371,276
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq	646,700	6,664,912	7,311,612
İl üzrə mənfəət	-	3,040,695	3,040,695
31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıq	646,700	9,705,607	10,352,307

Rəhbərlik adından:



Qubad Qubadov
Direktor

4 may 2026-cı il
Bakı, Azərbaycan Respublikası



Vüsalə İlyasova
Baş Mühasib

4 may 2026-cı il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

7-37-ci səhifələrdə verilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT

(Azərbaycan Mənatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il üzrə
Əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan pul vəsaitlərinin axını			
Vergidən əvvəlki mənfəət		3,808,642	2,923,473
Düzəlişlər:			
Gözlənilən kredit zərəəri		205,807	264,803
Köhnəlmə və amortizasiya xərcləri		261,595	67,870
Əsas vəsaitlərin satışından gəlirlər		(12,975)	(6,172)
Hesablanmış faizlərdə xalis dəyişmələr		(92,760)	13,429
Faiz xərcləri		1,110,423	483,011
Digər qeyri-nağd əməliyyatlar		(2,247)	17,882
Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan pul vəsaitlərinin axını		5,278,485	3,764,296
Müştərilərə verilmiş kreditlərdə xalis (artım)/azalma		(6,391,751)	(5,099,788)
Satış üçün saxlanılan aktivlərdə xalis (artım)/azalma		219,241	(64,438)
Digər aktivlərdə xalis (artım)/azalma		(102,591)	64,934
Digər öhdəliklərdə xalis artım/(azalma)		134,688	(542,213)
Əməliyyat fəaliyyətindən əldə olunmuş /(yönəlmis) vergi və faizlərdən əvvəlki xalis pul vəsaitləri		(861,928)	(1,977,209)
Ödənilmiş mənfəət vergisi		(782,723)	(495,135)
Ödənilmiş faiz xərcləri		(957,673)	(445,308)
Əməliyyat fəaliyyətinə yönəlmis xalis pul vəsaitləri		(2,602,324)	(2,917,652)
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərin axını			
Əsas vəsaitlərin alınması		(125,018)	(39,409)
Qeyri-maddi aktivlərin alınması		(33,600)	(6,000)
Əsas vəsaitlərin satışından daxil olmalar		148,150	15,800
İnvestisiya fəaliyyətinə yönəlmis xalis pul vəsaitləri		(10,468)	(29,609)
Maliyyələşdirilmə fəaliyyətindən daxil olan pul vəsaitlərinin axını			
Bankdan alınmış kreditlər üzrə daxil olmalar		6,572,000	6,308,863
Banklara alınmış kreditlərin geri ödənilməsi		(3,506,224)	(4,082,558)
Səhmdarlardan alınmış borclar üzrə daxil olmalar		-	1,000,000
Qiymətli kağızların buraxılışı üzrə daxil olmalar		1,000,000	-
Səhmdarlardan alınmış borcların geri ödənilməsi		(680,000)	(204,000)
İcarə öhdəliyinin ödənilməsi (əsas məbləğ)		(192,015)	(37,649)
İcarə öhdəliyinin ödənilməsi (faiz məbləğ)		(113,985)	(22,951)
Maliyyələşdirilmə fəaliyyətindən daxil olan pul vəsaitləri		3,079,776	2,961,705
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərində xalis artım		466,984	14,444
İlin əvvəlinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	7	58,464	44,020
İlin sonuna pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	7	525,448	58,464

Rəhbərlik adından:

Qubad Qubadov
Direktor

4 may 2026-cı il
Bakı, Azərbaycan Respublikası



(Signature)

Vüsalə İlyasova
Baş Mühəsib

4 may 2026-cı il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

7-37-ci səhifələrdə verilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Manatı ilə)

1. GİRİŞ

Təşkilat və onun fəaliyyəti

Təşkilat 9 yanvar 2003-cü ildə Azərbaycan Respublikası Ədliyyə Nazirliyində Bank Olmayan Kredit Təşkilatı "Ümid Kredit" Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti adı ilə qeydiyyatdan keçmiş və 16 mart 2010-cü il tarixində Bakı Şəhəri Vergilər Departamentinin Kommersiya hüquqi şəxslərin dövlət qeydiyyatı icarəsində təkrar qeydiyyatdan keçərək təşkilatın adı Bank Olmayan Kredit Təşkilatı "Finans Texnoloji" Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətinə dəyişdirilmişdir. Səhmdarların dəyişməsi ilə əlaqədar olaraq, Təşkilat "İdeal Kredit" BOKT Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti adı ilə 11 noyabr 2014-cü il tarixdən qeydiyyatdan keçmişdir.

Təşkilatın hüquqi ünvanı aşağıdakı kimidir:

Bakı şəhəri, Fətəli xan Xoyski küçəsi 111a.

Təşkilat bütünlüklə səhmdarlara məxsusdur. Təşkilatın səhmdarları 31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə onların payları aşağıdakı kimidir:

Səhmdarların adı	Payın məbləği (AZN)	Pay faizi
Qubadov Qubad Baxas oğlu	323,350	50%
Hüseynov Eldar Əvəz oğlu	323,350	50%
Cəmi nizamnamə kapitalı	646,700	100%

Əlaqəli tərəflərlə olan əməliyyatlar 28-ci Qeyddə açıqlanır.

2. HESABATLARIN TƏRTİB EDİLMƏSİNİN ƏSAS PRİNSİPLƏRİ

Uyğunluq prinsipi

Hazırkı maliyyə hesabatları fəaliyyətin fasiləsizliyi və Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Standartları Şurası tərəfindən hazırlanan 31 dekabr 2025-ci il tarixinə qüvvədə olan Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına ("MHBS") uyğun şəkildə hazırlanmışdır.

Təqdimatın əsasları

Maliyyə hesabatları aşağıda göstərilmiş mühasibat uçotu prinsiplərində başqa cür qeyd olunmayıbsa (məsələn, müəyyən maliyyə alətləri ədalətli dəyər prinsipi ilə ölçülür) tarixi dəyər prinsipinə əsasən hazırlanmışdır.

Ədalətli dəyər- qiymətləndirmə tarixində bazar iştirakçıları arasında aparılan əməliyyatlarda aktivin satılması zamanı alınan və ya öhdəliyin köçürülməsi zamanı ödənilən qiymətdir. Aktivin və ya öhdəliyin ədalətli dəyərini müəyyən edərkən Təşkilat mürəkkün dərəcədə bazarda müşahidə edilə bilən informasiyalardan istifadə edir. Əgər aktivin və ya öhdəliyin ədalətli dəyəri müəyyən oluna bilmirsə, Təşkilat müşahidə edilə bilən məlumatların istifadəsini maksimumlaşdırır və müşahidə edilə bilməyən məlumatların istifadəsini minimumlaşdırır (oxşar əməliyyatlar üçün qiymətləri, diskontlaşdırılmış pul vəsaitləri hərəkətinin təhlilini və ya emitentir xüsusi hallarda opsiyon qiymət qoyma modelini əks etdirən müqayisəli bazar yanaşmasının istifadəsi) qiymətləndirmə mexanizmlərindən istifadə edir. İstifadə olunan məlumatlar bazar iştirakçılarının nəzərə aldığı aktiv/öhdəliyin xarakteristikalarına uyğundur.

BOKT “İDEAL KREDİT” MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Manatı ilə)

Ədalətli dəyər qiymətləndirmə üçün məlumatların müşahidə edilə bilmə dərəcəsinə və bütünlüklə ədalətli dəyərin müəyyən olunmasında məlumatların əhəmiyyətinə əsaslanaraq müxtəlif iyerarxik kateqoriyalara bölünür:

- 1-ci səviyyə - ədalətli dəyər eyni aktivlər/öhdəliklərin aktiv bazardakı mövcud qiymətindən (dəyişdirilməmiş) əldə edilir.
- 2-ci səviyyə - ədalətli dəyər 1-ci səviyyədə göstərilən mövcud qiymətlərdən fərqli olaraq aktiv və ya öhdəlik üçün birbaşa (məs., qiymətlər) və ya dolaylı yolla (qiymətlərdən əldə olunan) müşahidə edilə bilən məlumatlardan əldə olunur.
- 3-cü səviyyə - ədalətli dəyər müşahidə edilən bazar məlumatlarına əsaslanmayan (müşahidə edilə bilinməyən məlumatlar) aktiv və öhdəliklər üçün məlumatları özündə əks etdirən qiymətləndirmə mexanizmlərindən əldə olunur.

Ədalətli dəyər iyerarxiyasının səviyyələri arasındakı köçürmələr Təşkilat tərəfindən dəyişikliyin baş verdiyi hesabat dövrünün sonunda tanınır.

Funksional və hesabat valyutası

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

3. TƏŞKİLATIN ƏMƏLİYYAT MÜHİTİ

Təşkilatın fəaliyyəti əsasən Azərbaycan Respublikasının ərazisində yerləşir. Beləliklə, Təşkilat inkişafda olan bazar iqtisadiyyatının xüsusiyyətləri ilə səciyyələnən Azərbaycanın iqtisadi bazarlarında fəaliyyətlə bağlı risklərə məruz qala bilər. Hüquqi, vergi və normativ baza və rejimlərin inkişafı davam edir, lakin onların müddələrinin həm fərqli şərh olunması, həm də tez-tez dəyişdirilməsi müşahidə olunur.

Maliyyə hesabatlarında Azərbaycandakı biznes mühitinin Təşkilatın fəaliyyətinə və maliyyə vəziyyətinə təsiri Təşkilatın rəhbərliyi tərəfindən qiymətləndirilir. Gələcəkdə biznes mühiti rəhbərliyin cari qiymətləndirməsindən fərqlənə bilər.

Beynəlxalq kredit reyting agentlikləri mütəmadi olaraq Azərbaycan Respublikasının kredit reytingini qiymətləndirirlər. 2025-ci ildə Fitch və S&P Azərbaycan Respublikasının reytingini “BBB-” olaraq qiymətləndirmişdir. Moody's Investors Service, ölkə üçün “Baa3” kredit reytingini təyin etmişdir.

Azərbaycan manatı 2025-ci il ərzində ABŞ dolları qarşısında sabit qalmışdır. Lakin, gələcək dövrdə məzənnə üzrə qeyri-müəyyənlik və bank sisteminin davam edən həssaslığı görülən tədbirlərin real iqtisadiyyata ötürülməsinə mane ola bilər.

4. ƏSAS UÇOT PRİNSİPLƏRİNİN XÜLASƏSİ

Maliyyə alətləri - əsas qiymətləndirmə üsulları. Təsnifat formalarından asılı olaraq maliyyə alətləri ədalətli dəyərdə və ya amortizasiya olunmuş maya dəyərində qeydə alınır. Həmin qiymətləndirmə üsulları aşağıda əks etdirilir.

Ədalətli dəyər müstəqil şəkildə fəaliyyət göstərən yaxşı məlumatlandırılmış müstəqil tərəflər arasında əməliyyatın ümumi şərtlər əsasında həyata keçirildiyi zaman aktivin mübadilə edilə bildiyi və ya öhdəliyin yerinə yetirildiyi məbləği təşkil edir. Ədalətli dəyər fəal bazarda alınıb satılan maliyyə aktivləri üzrə cari tələb qiymətini və maliyyə öhdəlikləri üzrə cari təklif qiymətini əks etdirir. Bazar riskləri qarşılıqlı şəkildə əvəzləşdirilən aktiv və öhdəliklər ilə əlaqədar Təşkilat qarşılıqlı surətdə əvəzləşdirilən risklər üzrə ədalətli dəyər

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Mənatı ilə)

göstəricilərinin müəyyən edilməsi üçün orta bazar qiymətlərindən istifadə edə bilər və xalis açıq mövqeyə müvafiq tələb və təklif qiyməti tətbiq edə bilər. Maliyyə aləti fəal bazarda o zaman sərbəst surətdə alınıb satıla bilən aktivlər kimi qəbul edilir ki, onların qiymətləri haqqında məlumat fond birjasında və ya digər maliyyə təşkilatından sərbəst və müntəzəm şəkildə əldə edilə bilsin və bu zaman həmin qiymətlər könüllü şəkildə bazar şərtləri çərçivəsində həyata keçirilən real və müntəzəm əməliyyatları əks etdirmir.

Bazar qiymətləri mövcud olmayan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini müəyyən etmək üçün diskont edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti modeli, könüllü şəkildə həyata keçirilən ən son əməliyyatlar haqqında məlumata əsaslanan modellər kimi qiymətləndirmə üsulları, eləcə də investisiya qoyulan müəssisələr haqqında maliyyə məlumatlarının təhlili istifadə edilir. Qiymətləndirmə üsulları müşahidə edilə bilən bazar məlumatları ilə dəstəklənməyən fərziyyələrin istifadə olunmasını tələb edə bilər. Bu fərziyyələrin hər-hansı birinin mümkün alternativ variantla əvəz edilməsi nəticəsində mənfəət, gəlir, aktiv və öhdəliklərin əhəmiyyətli dərəcədə dəyişməsinə səbəb olacaq hallar barədə məlumat hazırkı maliyyə hesabatlarında açıqlanır.

İlkin dəyər alışı tarixinə aktivi almaq üçün ödənilmiş pul vəsaitlərini və ya onların ekvivalentlərinin məbləğini və yaxud vermiş digər resursların ədalətli dəyərini əks etdirir və əməliyyat xərclərini ehtiva edir. İlkin dəyər qiymətləndirmə yalnız bazar qiymətləri olmayan və ədalətli dəyəri etibarlı şəkildə ölçülə bilməyən bazar alətlərindəki investisiyalara tətbiq edilir.

Əməliyyat xərcləri əlavə xərcləri əks etdirir və birbaşa olaraq maliyyə alətinin alışı, buraxılması və ya satışı ilə əlaqəlidir. Əlavə xərclər əməliyyatın həyata keçirilmədiyi təqdirdə yaranmayan xərclərdir. Əməliyyat xərclərinə agentlərə (satış üzrə agentlər kimi fəaliyyət göstərən işçilər daxil olmaqla), məsləhətçilərə, brokerlərə və dilerlərə ödənilmiş haqq və komissiyalar, tənzimləyici orqanlar və fond birjalarına ödəmələr, eləcə də mülkiyyət hüququnun köçürülməsi üzrə vergilər və rüsumlar daxildir. Borc öhdəlikləri üzrə mükafat və ya diskontlar, maliyyələşdirmə xərcləri, daxili inzibati və ya saxlama xərcləri maliyyə xərclərinə daxil edilmir.

Amortizasiya olunmuş maya dəyəri əsas məbləğin ödənilməsi çıxılmaqla, lakin hesablanmış faizləri daxil etməklə, maliyyə aktivləri üçün isə dəyərsizləşmə zərərləri üzrə hər-hansı silinməni çıxmaqla aktivlərin ilkin dəyərini əks etdirir. Hesablanmış faizlərə ilkin uçot zamanı təxirə salınmış əməliyyat xərclərinin və effektiv faiz metodundan istifadə etməklə ödəniş məbləği üzrə hər-hansı mükafat və ya diskontun amortizasiyası daxildir. Hesablanmış faiz gəlirləri və faiz xərcləri, o cümlədən hesablanmış kupon gəlirləri və amortizasiya olunmuş diskont və ya mükafat (verilmə zamanı təxirə salınmış komissiyalar daxil olmaqla, əgər varsa) ayrıca göstərilir və maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın müvafiq maddələrinin balans dəyərində daxil edilir.

Effektiv faiz metodu maliyyə alətinin balans dəyəri üzrə sabit faiz dərəcəsinin (effektiv faiz dərəcəsi) təmin edilməsi üçün faiz gəlirləri və ya xərclərinin müvafiq dövr ərzində uçota alınması metodudur. Effektiv faiz dərəcəsi, təxmin edilən gələcək pul ödənişlərini və ya daxilolmaları (kreditlər üzrə gələcək zərərlər xaric olmaqla) maliyyə alətinin gözlənilən fəaliyyət müddəti ərzində və ya müvafiq hallarda daha qısa müddət ərzində maliyyə alətinin xalis balans dəyərində diskontlaşdırılan dəqiq dərəcədir. Effektiv faiz dərəcəsi maliyyə aləti üçün nəzərdə tutulan dəyişkən faiz dərəcəsi üzrə kredit spreadini əks etdirən mükafatlar və ya diskont və yaxud bazar qiymətlərindən asılı olaraq müəyyən edilməyən digər dəyişkən amillər istisna olmaqla, faiz dərəcələrinin növbəti dəyişdirilmə tarixinə qədər dəyişkən faizli alətlər üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətini diskont etmək üçün istifadə edilir. Bu cür mükafatlar və ya diskontlar maliyyə alətinin gözlənilən tədavül müddəti ərzində amortizasiya edilir. Diskont dəyərinin hesablanmasına müqavilə şərtləri arasında ödənilmiş və ya alınmış effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsini təşkil edən bütün komissiyalar daxildir (gəlir və xərclərin uçotu siyasətinə baxın).

Maliyyə alətlərinin ilkin uçotu. Mənfəət və zərər haqqında hesabatda ədalətli dəyərlə göstərilən ticarət üçün qiymətli kağızlar, derivativlər və digər maliyyə alətləri əvvəlcə ədalətli dəyerdə qeydə alınır. Bütün digər maliyyə alətləri, dövlət və cəmlət təşkilatlarından alınmış kreditlər istisna olmaqla, əməliyyat xərcləri də daxil olmaqla ədalətli dəyerdə qeydə alınır. İlkin uçot zamanı ədalətli dəyər ən yaxşı olaraq əməliyyat qiyməti ilə sübut edilir. İlkin uçot zamanı yaranan gəlir və ya zərər yalnız ədalətli dəyər ilə əməliyyat qiyməti arasında fərq

BOKT “İDEAL KREDİT” MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Manatı ilə)

olduqda qeydə alınır. Ədalətli dəyər eyni maliyyə aləti ilə aparılan digər cari bazar əməliyyatlarının müşahidəsi və yaxud həmin bazarlardan əldə edilən məlumatlara əsaslanan qiymətləndirmə üsulu ilə sübut edilir.

Qanunvericilik və ya ümumi qəbul edilmiş bazar qaydaları ilə müəyyən edilmiş vaxt çərçivəsində təchiz olunması nəzərdə tutulan maliyyə aktivlərinin bütün digər alış və satışları (“müntəzəm” alış və satışlar), Təşkilatın maliyyə aktivini almaq və ya satmaq öhdəliyini qəbul etdiyi əməliyyat tarixində qeydə alınır. Alış üzrə bütün digər əməliyyatlar müəssisənin həmin maliyyə aləti üzrə müqavilə tərəfi olduqda qeydə alınır.

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 ekvivalentlərinə ilkin ödəmə müddəti üç aydan az olan banklararası bütün depozitlər daxildir. Verilmə tarixində istifadəsi üç aydan çox müddətə məhdudlaşdırılmış vəsaitlər pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə aid edilmir. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri amortizasiya olunmuş maya dəyərində əks etdirilir.

Müştərilərə verilmiş kreditlər. Müştərilərə verilmiş kreditlər təsbit edilmiş və ya müəyyən edilə bilən tarixlərdə qaytarılmaq şərti ilə sərbəst surətdə alınıb satıla bilməyən qeyri-derivativ maliyyə alətləri ilə əlaqəsi olmayan debitor borclarının əldə edilməsi və ya yaradılması məqsədilə, Təşkilat tərəfindən müştərilərə avans şəklində nağd pul verildiyi zaman uçota alınır. İlkin qiymətləndirmədən sonra müştərilərə verilmiş kreditlər, banklardan alınacaq vəsaitlər EFD metodologiyası istifadə olunmaqla amortizasiya olunmuş dəyərde dəyərsizləşmə çıxılmaqla müəyyən olunur. Amortizasiya olunmuş dəyər satın alma zamanı edilən güzəştlər və mükafatlar, EFD-in ayrılmaz hissəsi olan haqqlar və xərclər nəzərə alınmaqla hesablanır. Buna görə də, Təşkilat faiz gəlirini gözlənilən kreditin müddəti ərzində sabit gəlirlilik dərəcəsinin ən yaxşı qiymətləndirməsini əks etdirən gəlirlilik dərəcəsi istifadə etməklə tanıyır, belə ki, müxtəlif mərhələlərə aid olan potensial müxtəlif faiz dərəcələrinin təsirini və məhsulun həyat dövrünü (avanslar, cərimə faizləri və xərclər) tanıyır. Dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri ilə bağlı şərtlər yenidən baxıldıqda, yenidən baxılmış şərtlər əvvəlki şərtlərdən əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənərsə, yeni aktiv əvvəlcə ədalətli dəyərde uçota alınır.

Amortizasiya olunmuş maya dəyərində qeydə alınan maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi. Maliyyə aktivinin ilkin uçotundan sonra baş vermiş bir və ya bir neçə halın (“zərər halları”) nəticəsində yaranmış və etibarlı şəkildə təxmin edilə bilən maliyyə aktivləri və ya maliyyə aktivləri qrupu üzrə gələcək pul vəsaitlərinin məbləğinə və ya vaxtına təsir göstərən dəyərsizləşmə üzrə zərərlər il üzrə mənfəət və zərəre aid edilir. Ayrıca qiymətləndirilən maliyyə aktivləri (əhəmiyyətindən asılı olmayaraq) ilə əlaqədar dəyərsizləşmə üzrə zərərin baş verməsinə dair Təşkilatda obyektiv dəlil olmadıqda, həmin aktiv analoji kredit riskinə malik olan maliyyə aktivləri qrupuna aid edilir və dəyərsizləşməyə görə birlikdə qiymətləndirilir. Maliyyə aktivinin dəyərsizləşməsi məsələsinə baxarkən Təşkilatın nəzərə aldığı əsas amillər həmin aktivin vaxtı keçmiş statusu və hər-hansı girov təminatının realizasiya oluna bilməsidir. Dəyərsizləşmə üzrə zərərin baş verməsinə dair obyektiv əlamətlərin mövcud olmasını müəyyən edən əsas meyarlar aşağıda göstərilir:

- hər-hansı ödənişin gecikdirilməsi və bu zaman gecikdirilmiş ödənişin hesablaşma sistemlərindəki gecikmə ilə izah edilə bilməməsi;
- borcalanın əhəmiyyətli maliyyə çətinlikləri ilə üzlaşması və bunun Təşkilatın borcalan haqqında maliyyə məlumatları ilə təsdiqlənməsi;
- borcalanın müflisləşməsi və ya onun maliyyə strukturunun yenidən təşkil edilməsi riskinə məruz qalması;
- borcalana təsir göstərən milli və ya yerli iqtisadi şəraitin dəyişməsi nəticəsində onun ödəniş statusunda mənfəət dəyişikliklərinin baş verməsi; və ya
- girovun dəyərinin bazar şərtlərinin pisləşməsi nəticəsində əhəmiyyətli dərəcədə aşağı düşməsi.

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Mənatı ilə)

Aktivlər üçün dəyərsizləşmə üzrə zərərlərin kollektiv şəkildə qiymətləndirilməsi məqsədilə maliyyə aktivləri analoji kredit risk xüsusiyyətlərinə əsasən qruplaşdırılır. Həmin xüsusiyyətlər qiymətləndirilən aktivlərin müqavilə üzrə şərtlərinə uyğun olaraq borcalanlar tərəfindən bütün məbləğlərin ödənilməsi qabiliyyətinin göstəricisi olmaqla, bu cür aktivlər qrupu üzrə gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin təxmin edilməsi üçün uyğundur.

Dəyərsizləşməyə qarşı məcmu şəkildə qiymətləndirilən maliyyə aktivləri qrupundakı pul vəsaitlərinin gələcək hərəkəti, həmin aktivlərlə bağlı müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətinə, keçmişdə baş vermiş zərər halları nəticəsində yaranacaq vaxtı keçmiş borcların həcminə dair rəhbərlikdə mövcud olan statistikaya və vaxtı keçmiş borcların geri qaytarılması nailiyyətinə əsasən müəyyən edilir. Keçmiş dövrlərə təsir göstərməyən cari şəraitin təsirini əks etdirmək və cari dövrdə mövcud olmayan keçmiş hadisələrin təsirini aradan qaldırmaq məqsədilə, keçmiş illərin statistikasını müşahidə edilə bilən cari məlumatlara əsasən tənzimlənilir.

Amortizasiya olunmuş maya dəyərində uçota alınan dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri ilə bağlı şərtlərə yenidən baxılarsa və ya bu şərtlər borcalanın və yaxud borcverənin maliyyə vəziyyətindəki çətinliklərə görə dəyişərsə, dəyərsizləşmənin uçotu şərtlərin dəyişməsindən əvvəlki effektiv faiz dərəcəsinə əsaslanır.

Aktivin balans dəyərini effektiv faiz dərəcəsilə diskont edilmiş gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin cari dəyərində (kreditlər üzrə baş verməmiş gələcək zərərlər istisna olmaqla) silmək üçün aktivlər üçün dəyərsizləşmə üzrə zərərlər ehtiyat hesabında qeydə alınır. Girov qoyulmuş maliyyə aktivləri üzrə təxmin edilən gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin cari dəyərini hesablanmasında girovun əldə edilməsi və satılması xərcləri çıxılmaqla, girov nəticəsində yarana bilən (girovun olub-olmaması əhtimal edildikdə) pul vəsaitlərinin hərəkətini əks etdirir.

Dəyərsizləşmə üzrə zərərin məbləği sonrakı dövrdə baş vermiş hadisəyə görə azalarsa və həmin azalma obyektiv olaraq zərərin qeydə alınmasından sonra baş vermiş hadisəyə (məsələn, borcalanın kredit reytinginin artması kimi) aid edilərsə, əvvəl qeydə alınmış dəyərsizləşmə üzrə zərər mənfəət və zərər hesabına yaradılmış ehtiyata düzəliş etməklə bərpa edilir.

Aktivlər qaytarıla bilmədikdə onlar, aktivin və ya onun hissəsinin bərpa olunması üçün bütün zəruri prosedurların tamamlanmasından və zərərin məbləğinin müəyyən edilməsindən sonra müvafiq zərər ehtiyatından silinir.

Maliyyə aktivlərinin uçotdan silinməsi. Təşkilat aşağıdakı hallarda maliyyə aktivlərini uçotdan silir: (a) aktivlər geri alındıqda və ya bu aktivlərlə əlaqədar pul vəsaitlərinin hərəkəti üzrə hüquqların müddəti başa çatdıqda və ya (b) Təşkilat maliyyə aktivlərindən daxil olan pul vəsaitlərinin axını üzrə mülkiyyət hüququnu ötürdükdə və ya ötürülmə haqqında müqavilə bağladıqda və bu zaman (i) həmin aktivlərin mülkiyyət hüququ ilə əlaqədar bütün risk və faydaları əsas etibarilə başqa tərəfə ötürüldükdə və ya (ii) bu aktivlərin mülkiyyət hüququ ilə əlaqədar bütün risk və faydaları əsas etibarilə ötürülmədikdə və ya saxlamadıqda, lakin, həmin aktivlər üzrə nəzarət hüququnu özündə saxlamadıqda. Nəzarət qarşı tərəfin öz mülkiyyətində olan aktivləri satışı üzrə əlavə məhdudiyyətlər qoymadan əlaqəli olmayan üçüncü tərəfə satmaq üçün praktiki imkana malik olmadığı hallarda saxlanılır.

Binalar və avadanlıqlar. Binalar lazım olduqda yığılmış amortizasiyanı və dəyərsizləşmə üzrə ehtiyatı çıxmaqla, ilkin dəyərdə qeydə alınır.

Baş çatdırılmamış tikinti işləri lazım olduqda dəyərsizləşmə üzrə ehtiyatı çıxmaqla, ilkin dəyərdə qeydə alınır. İlkin dəyərə müvafiq aktivlərin tikintisinin maliyyələşdirilməsi üçün xüsusi və ümumi borc vəsaitlərinin alınması ilə əlaqədar borc vəsaitləri üzrə xərclər daxildir. Tikinti işləri tamamlandıqdan sonra həmin aktivlər müvafiq binalar və avadanlıqlar kateqoriyasına köçürülür və balans dəyərində uçota alınır. Baş çatdırılmamış tikintilər üçün tikinti işləri başa çatdırılmayana qədər amortizasiya hesablanmır.

Binalar və avadanlıqların bütün digər növləri lazım olduqda yığılmış amortizasiyanı və dəyərsizləşmə üzrə zərəri çıxmaqla (əgər varsa), ilkin dəyərdə qeydə alınır.

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Manatı ilə)

Kiçik həcmli təmir və istismar xərcləri çəkildiyi zaman xərcə silinir. Binalar və avadanlıqların əsas komponentlərinin əvəz edilməsi xərcləri kapitallaşdırılır və əvəz edilmiş hissələr balansdan silinir.

Binalar və avadanlıqlar dəyərsizləşdikdə, onlar binalar və avadanlıqların istifadəsi nəticəsində əldə edilən dəyər ilə satış xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyərdən daha yüksək olan dəyərə silinir. Aktivin balans dəyərinə azalma mənfəət və zərərə aid edilir. Aktivin istifadəsi nəticəsində əldə edilən dəyərin və ya satış xərcləri çıxılmaqla, onun ədalətli dəyərinin müəyyən edilməsi üçün istifadə edilən təxminlərdə dəyişiklik baş verdiyi təqdirdə əvvəlki dövrlərdə hər-hansı aktiv üçün qeydə alınmış dəyərsizləşmə üzrə zərərlər bərpa edilir.

Binalar və avadanlıqların satışından yaranan gəlir və zərər, gəlir məbləği və balans dəyəri arasındakı fərq kimi müəyyən edilir və mənfəət və zərərdə əks etdirilir.

Qeyri-maddi aktivlər. Təşkilatın digər qeyri-maddi aktivlərinə komputer proqramlarının və müəssisələrin birləşdirilməsi zamanı alınan müştərilərin əsas əmanətləri daxildir. Qeyri-maddi aktivlər yalnızca dəyərinin uyğun olaraq qiymətləndirilmə bildiyi və Təşkilata bu qeyri-maddi aktivlə bağlı gələcək iqtisadi səmərənin daxil olacağı ehtimal edildiyi təqdirdə tanınır. Ayrılıqda alınan qeyri-maddi aktivlər ilkin olaraq maya dəyərinə tanınır. Müəssisələrin birləşdirilməsi zamanı alınan qeyri-maddi aktivlər satın alındığı tarixdəki ədalətli dəyəri ilə tanınır. İlkin tanımadan sonra, qeyri-maddi aktivlər dəyərinə yığılmış amortizasiya və yığılmış dəyərsizləşmə xərcləri çıxılmaqla tanınır.

Qeyri-maddi aktivlərin faydalı istifadə müddətinin məhdud və ya qeyri-məhdud olmasını qiymətləndirilir. Məhdud istifadə müddəti olan qeyri-maddi aktivlər faydalı istifadə müddəti dövründə amortizasiya olunur. Məhdud istifadə müddəti olan qeyri-maddi aktivlər üçün faydalı istifadə müddəti və amortizasiya metodu ən azı hər maliyyə ilinin sonunda nəzərdən keçirilir. Faydalı istifadə müddətindəki və ya aktivə xas olan gələcək iqtisadi səmərənin gözlənilən istifadəsindəki dəyişikliklər sonradan mühasibat prinsiplərindəki dəyişiklik kimi nəzərə alınan amortizasiya dövrünün və metodologiyasının dəyişməsinə səbəb olur. Məhdud istifadə müddəti olan qeyri-maddi aktivlərin amortizasiya xərcləri mənfəət və zərər hesabatında ayrı maddə kimi göstərilir.

Amortizasiya. Bina və avadanlıqlar üzrə amortizasiya düz xətt metoduna əsasən aşağıdakı faiz dərəcələri ilə hesablanır:

Kompüter və rabitə avadanlıqları	20%;
Mebel, qurğular və sair	20%
Nəqliyyat vasitələri	10%
Digər aktivlər	20%
Qeyri-maddi aktivlər	10%

Aktivin artıq köhnəldiyi və istismar müddəti başa çatdığı halda, satış üzrə təxmin edilən xərclər çıxılmaqla, Təşkilatın həmin aktivin satışı nəticəsində əldə edəcəyi təxmin edilən məbləğ aktivin qalıq dəyəridir. Aktivlərin qalıq dəyərləri və faydalı xidmət müddətləri lazım olduqda hesabat dövrünün sonunda nəzərdən keçirilir və dəqiqləşdirilir.

İstifadə hüquqlu aktivlər. İcarə müqaviləsi üzrə yaranan aktivlər ilkin olaraq cari dəyərlə qiymətləndirilir. İstifadə hüquqlu aktivlər aşağıdakılar nəzərə alınmaqla, ilkin dəyərlə qiymətləndirilir:

- icarə öhdəliyinin ilkin qiymətləndirmə məbləği;
- icarə üzrə həvəsləndirici ödənişlər çıxılmaqla, icarə müqaviləsinin başlanma tarixindən əvvəl aparılmış bütün icarə ödənişləri;
- bütün ilkin birbaşa xərclər, və

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Mənatı ilə)

- aktivin icarə müqaviləsinin şərtlərinə görə tələb olunan vəziyyətə qaytarılması xərcləri.

İstifadə hüquqlu aktivlər adətən onların faydalı istifadə və ya icarə müddəti ərzində (bu müddətlərdən hansı daha tez başa çatarsa) düz xətt metodu ilə amortizasiya edilir. Agentlik alış imkanının icrasından əsaslandırılmış şəkildə əmin olduqda, istifadə hüquqlu aktivini əsas aktivin faydalı istifadə müddəti ərzində amortizasiya edir. Agentlik istifadə hüquqlu aktivlərin amortizasiyasını onların müqavilə müddəti ərzində düz xətt metodu ilə hesablayır.

İcarə öhdəlikləri. İcarə müqaviləsi üzrə yaranan öhdəliklər ilkin olaraq cari dəyərə qiymətləndirilir. İcarə öhdəliklərinə aşağıdakı icarə ödənişlərinin xalis cari dəyəri daxildir:

- icarə üzrə alınacaq həvəsləndirici ödənişlər çıxılmaqla, sabit ödənişlər (məhiyyətə sabit ödənişlər daxil olmaqla);
- ilkin olaraq icarə müddətinin başlanma tarixinə mövcud olan indeks və ya dərəcələrdən istifadə etməklə qiymətləndirilən indeks və ya dərəcələrdən asılı olan dəyişkən icarə ödənişləri;
- zəmanətli son qalıq dəyəri üzrə ödənilməsi gözlənilən məbləğlər;
- Agentliyin əsaslandırılmış şəkildə əmin olduğu halda alış imkanının istifadə ediləcəyi qiyməti, və icarə müddəti ərzində Agentlik icarəni ləğv etmə seçimini istifadə edərsə, icarənin ləğv edilməsi ilə bağlı cərimə ödənişləri.

İcarə müddətinin uzadılmasına dair əsaslandırılmış əminlik olduğu halda, uzadılma seçiminin istifadəsi ilə bağlı aparılacaq icarə ödənişləri də öhdəliyin qiymətləndirilməsinə daxil edilir.

İcarə ödənişləri icarə müqaviləsində nəzərdə tutulan faiz dərəcəsi ilə diskontlaşdırılır. Bu faiz dərəcəsinin müəyyən edilməsi mümkün olmadıqda (bu, adətən Agentliyin icarə müqavilələri ilə bağlı baş verir), Agentliyin borc kapitalı üzrə artan faiz dərəcəsi istifadə edilir. Borc kapitalı üzrə artan faiz dərəcəsi Agentliyin istifadə hüquqlu aktivin dəyərində bərabər dəyərdə aktiv əldə etməsi üçün oxşar iqtisadi mühitdə eyni müddət, təminat və şərtlərlə zəruri olan vəsaitlərin cəlb edilməsi zamanı ödəməli olduğu faiz dərəcəsidir.

Borc kapitalı üzrə artan faiz dərəcəsinə müəyyən etmək üçün Agentlik:

- mümkün olduqda, üçüncü tərəfdən əldə etdiyi son maliyyələşdirməni ilkin məlumat kimi istifadə edir və üçüncü tərəfdən maliyyələşdirmənin əldə edildiyi dövrdən onun şərtlərindəki dəyişiklikləri nəzərə alaraq ona düzəliş edir,
- kredit riskinə uyğun düzəliş edilmiş risksiz faiz dərəcəsi ilə başlayan toplama yanaşmasından istifadə edir, və
- icarə müqaviləsinin xüsusiyyətlərinə (məs.: icarə müddəti, ölkəsi, valyutası və təminatı) uyğun düzəlişlər edir.

İcarə ödənişləri əsas və maliyyə xərclərinə ayrılır. Maliyyə xərcləri hər bir dövr üçün öhdəliyin qalıq üzrə daimi olaraq müntəzəm faiz dərəcəsinə təmin etmək üçün ümumi icarə müddətində mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Avadanlıq və nəqliyyat vasitələrinin qısamüddətli icarəsi və bütün azdəyərli aktivlərin icarəsi üzrə ödənişlər düz xətt metoduna əsasən mənfəət və zərərdə xərc kimi tanınır. Qısamüddətli icarə müddəti 12 aydan çox olmayan icarə müqavilələridir.

Digər banklara ödəniləcək vəsaitlər. Digər banklara ödəniləcək vəsaitlər, müxtəlif banklar tərəfindən Təşkilata nağd pul və ya digər aktivlər verildiyi andan qeydə alınır. Qeyri-derivativ maliyyə öhdəlikləri amortizasiya olunmuş maya dəyərində qeydə alınır. Təşkilat verdiyi borcları geri aldıqda, həmin borc öhdəlikləri maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan silinir və öhdəliyin balans dəyəri ilə ödənilmiş məbləğ arasındakı fərq borcun

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Mənatı ilə)

Ödənilməsi üzrə yaranan gəlir və ya xərclərə aid edilir. İlk qiymətləndirmədən sonra, digər bəzi barələrə ödəniləcək vəsaitlər EFD tətbiq olunmaqla amortizasiya olunmuş dəyərdə göstərilir. Amortizasiya olunmuş dəyər EFD-in ayrılmaz tərkib hissəsi olan xərclər və vəsaitlər alınan zaman əldə olunan güzəştlər nəzərə alınmaqla hesablanır.

Borc götürülmüş digər vəsaitlər. Borc götürülmüş digər vəsaitlərə rezident və qeyri-rezident banklar tərəfindən sabit ödəmə müddəti və sabit və ya dəyişkən faiz dərəcələri ilə verilmiş kreditlər daxildir. Borc götürülmüş digər vəsaitlər amortizasiya olunmuş maya dəyərində qeydə alınır. İlk qiymətləndirmədən sonra, borc götürülmüş digər vəsaitlər EFD tətbiq olunmaqla amortizasiya olunmuş dəyərdə göstərilir. Amortizasiya olunmuş dəyər EFD-in ayrılmaz tərkib hissəsi olan xərclər və vəsaitlər alınan zaman əldə olunan güzəştlər nəzərə alınmaqla hesablanır.

Mənfəət vergisi. Mənfəət vergisi Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan və ya hesabat tarixinə qüvvəyə minmiş Azərbaycan qanunvericiliyinə uyğun olaraq hesablanır. Mənfəət vergisi xərci cari və təxirə salınmış mənfəət vergisindən ibarətdir və bu və ya digər dövrdə vergi təsiri bilavasitə digər məcmu gəlirlərdə və ya kapitalda qeydə alınan əməliyyatlar istisna olmaqla, mənfəət və zərərdə qeydə alınır. Cari mənfəət vergisi, cari və əvvəlki dövrlər üzrə vergiyə cəlb edilir: mənfəət və ya zərər ilə əlaqədar vergi orqanlarına ödəniləcək və ya onlardan geri alınacaq məbləği təşkil edir.

Vergiyə cəlb edilən mənfəət və ya zərər maliyyə hesabatlarının müvafiq vergi bəyannamələrinin təqdim olunmasından əvvəl təsdiqləndiyi halda, təxmini göstəricilərə əsasən hesablanır. Mənfəət vergisindən başqa digər vergilər inzibati və digər əməliyyat xərcləri kimi qeydə alınır.

Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlik metodundan istifadə etməklə, aktiv və öhdəliklərin vergi bazası və maliyyə hesabatlarının hazırlanması məqsədləri üçün onların balans dəyəri arasında yaranan keçmiş illərin vergi zərəri və bütün müvəqqəti fərqlər üçün hesablanır. İlk uçot zamanı istisna hal olaraq, əgər əməliyyat maliyyə mənfəəti və vergiyə cəlb edilən mənfəətə təsir göstərmirsə, aktiv və öhdəliyin ilk qeydə alınması nəticəsində yaranan müvəqqəti fərqlər üzrə təxirə salınmış vergi hesablanmır (biznes birləşməsi halları istisna olmaqla). Təxirə salınmış vergi qalıqları, qüvvədə olan və ya hesabat dövrünün sonunda qüvvəyə minmiş vergi dərəcələrinə əsasən, müvəqqəti fərqlərin qaytarılacağı və ya keçmiş illərdən yığılmış vergi zərərlərinin istifadə ediləcəyi dövrdə tətbiq edilməli vergi dərəcələrindən istifadə etməklə hesablanır. Gəlirdən çıxılan müvəqqəti fərqlər üzrə təxirə salınmış vergi aktivləri və keçmiş illərin vergi zərərləri o zaman hesablanır ki, bu çıxılmaların realizasiya oluna bilməsi üçün gələcəkdə kifayət qədər vergiyə cəlb ediləcək mənfəətin mövcudluğu ehtimal edilsin.

Qeyri-müəyyən vergi mövqeləri. Təşkilatın qeyri-müəyyən vergi mövqeləri rəhbərlik tərəfindən hər bir hesabat dövrünün sonunda qiymətləndirilir. Rəhbərlik qrupun vergi mövqeyinə vergi orqanları tərəfindən etiraz edildiyi halda, əlavə vergi öhdəliklərinin yaranmasını ehtimal etdikdə, vergi öhdəlikləri nəzərə alınmır. Bu cür qiymətləndirmə qüvvədə olan və ya hesabat dövrünün sonunda qüvvəyə minmiş vergi qanunvericiliyinin təfsirinə və bu məsələlərə dair hər hansı məhkəmə və ya digər qurumların məlum qərarlarına əsasən aparılır. Mənfəət vergisi istisna olmaqla, cərimələr, penyalar və vergilər üzrə öhdəliklər hesabat dövrünün sonunda öhdəliklərin yerinə yetirilməsi üçün zəruri olan xərclərə dair rəhbərliyin ən yaxşı təxminləri əsasında uçota alınır.

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

Effektiv faiz dərəcəsinə aid olan komissiya haqlarına maliyyə aktivinin yaradılması və ya alınması, yaxud maliyyə öhdəliyinin (məsələn, ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi, zəmanətlərin və ya girovun dəyərləndirilməsi və qeydə alınması, maliyyə alətinin təqdim edilməsi şərtlərinin razılaşdırılması və sövdələşmə sənədlərinin hazırlanması haqları) buraxılması ilə əlaqədar əldə edilmiş və ya ödənilmiş komissiya haqları daxildir. Bazar

BOKT “İDEAL KREDİT” MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Manatı ilə)

faiz dərəcələri ilə kreditlərin verilməsi üzrə öhdəlik üçün Təşkilat tərəfindən əldə edilmiş komissiya haqları, Təşkilatın xüsusi kredit müqaviləsini imzalayacağı ehtimal edildikdə və kreditin verilməsindən sonra qısa müddət ərzində onun realizasiyasını planlaşdırmadıqda effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsi hesab edilir. Təşkilat, kreditlərin verilməsi üzrə öhdəlikləri mənfəət və zərərdə ədalətli dəyərlə qeydə alınan maliyyə öhdəlikləri kimi təsnifləşdirmir.

Kreditlərin və digər borc alətlərinin vaxtında qaytarılması ilə bağlı şübhə yarandıqda, onlar dəyərsizləşmə məbləğinin müəyyən edilməsi məqsədilə gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin diskontlaşdırılması üçün istifadə edilən effektiv faiz dərəcəsi əsasında faiz gəlirlərini əks etdirməklə bərpa dəyərində qədər azaldılır.

Bütün digər komissiya gəlirləri, digər gəlirlər və digər xərclər adətən göstərilməli olan ümumi xidmətlərdə faktiki göstərilmiş xidmətlərin payı kimi müəyyən edilmiş konkret əqdin tamamlanma dərəcəsinə əsasən olaraq hesablaşma metodu ilə qeydə alınır. Sindikatlaşdırılmış kreditlər üzrə komissiya haqları, sindikatlaşdırma başa çatdıqda və Təşkilat kredit paketinin hər-hansı hissəsini özündə saxlamadıqda və ya paketin bir hissəsini əqdin digər iştirakçıları kimi eyni effektiv faiz dərəcəsilə özündə saxladıqda, gəlir kimi əks etdirilir.

Üçüncü tərəflər üçün əqdlərin təşkili üzrə komissiya gəlirləri (məsələn, kreditlərin, səhmlərin və digər qiymətli kağızların alınması və yaxud qeyd olunan əməliyyatlar nəticəsində əldə edilmiş müəssisələrin alqısı və ya satışı) əqd başa çatdıqda qeydə alınır. İnvestisiya portfelinin idarə olunması və digər idarəetmə və məsələt xidmətləri üzrə komissiya gəlirləri xidmətlərin göstərilməsinə dair müqavilələrin şərtlərinə uyğun olaraq adətən sərf edilmiş vaxta proporsional şəkildə əks etdirilir. İnvestisiya fondlarının aktivlərinin idarə olunması üzrə komissiya gəlirləri bu cür xidmətlərin göstərildiyi dövr ərzində göstərilmiş xidmətlərə proporsional şəkildə qeydə alınır. Eyni prinsip əmlakın idarə edilməsi, maliyyə planlaşdırması və uzun müddət ərzində davamlı olaraq göstərilən depozitari xidmətləri üçün tətbiq edilir.

Xarici valyuta əməliyyatları. Təşkilatın funksional valyutası onun fəaliyyət göstərdiyi əsas iqtisadi mühitin valyutası hesab edilir. Təşkilatın funksional və hesabat valyutası Azərbaycan Respublikasının milli valyutası olan Azərbaycan Manatıdır (“AZN”).

Monetar aktiv və öhdəliklər, ARMB-nin müvafiq hesabat tarixinə qüvvədə olan rəsmi valyuta məzənnəsinə əsasən müəssisənin funksional valyutasına çevrilir. Bu cür əməliyyatlar üzrə hesablaşmaların həyata keçirilməsi və ARMB-nin ilin sonuna olan rəsmi valyuta məzənnəsi ilə monetar aktiv və öhdəliklərin funksional valyutaya çevrilməsi nəticəsində yaranan müsbət və mənfi məzənnə fərqləri mənfəət və zərər hesabında qeydə alınır. İlin sonuna qüvvədə olan valyuta məzənnəsi ilə yerli valyutaya çevrilmə qeyri-monetar maddələrə, e cümləcə, pay alətlərinə tətbiq edilmir. Məzənnə dəyişikliklərinin pay qiymətli kağızların ədalətli dəyərində təsiri ədalətli dəyər üzrə yenidən qiymətləndirmə nəticəsində gəlir və ya xərclərin bir hissəsi kimi qeydə alınır.

31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixinə qüvvədə olan valyuta məzənnələri:

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
1 ABŞ Dolları/1 AZN	1.7000	1.7000
1 Avro/1 AZN	2.0022	1.7724

Əvəzləşdirmə. Maliyyə aktiv və öhdəliklərinin əvəzləşdirilməsi və xalis məbləğin maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda daxil edilməsi, qeydə alınmış məbləğlərin əvəzləşdirilməsi üçün qanunvericiliklə müəyyən edilmiş hüquq, eləcə də əvəzləşdirməni aparmaq və ya eyni zamanda aktivi realizasiya edərək öhdəliyi ödəmək niyyəti mövcud olduğu halda həyata keçirilə bilər.

İşçilərə sərf olunan xərclər və müvafiq ayırmalar. Əmək haqları, məvaciblər, Azərbaycan Respublikası Dövlət Pensiya və Sosial Müdafiə Fonduna ödənişlər, məzuniyyət və bülletenlər üzrə illik ödənişlər, mükafatlar və pul şəklində olmayan imtiyazlar Təşkilatın işçiləri tərəfindən müvafiq xidmətlər göstərildikdə hesablanır.

BOKT “İDEAL KREDİT” MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Manatı ilə)

Müsadirə edilmiş girovlar. Təşkilatməqsədcəuyğun hesab edilən hallarda müştərilərin öhdəlikləri müqabilində girov alır. Girov adətən müştəri əmlakının müsadirə olunmasını nəzərdə tutur və Banka müştərinin həm cari, həm də gələcək öhdəlikləri ilə əlaqədar bu aktivlər üzrə iddianın qaldırılması üçün əsas yaradır. Bəzi hallarda, aktivlər ödənişi yerinə yetirilməyən kreditlərin geri alınma hüququ itirildikdən sonra müsadirə olunur. Müsadirə edilmiş girov ilkin olaraq həmin girovun aid olduğu kreditin balans dəyərində bərabər məbləğdə tanınır. Geri alınmış aktivlər satış dəyəri çıxılmaqla balans və ədalətli dəyərdən aşağı olanı ilə ölçülür.

5. UÇOT SİYASƏTİNİN TƏTBİQİ ZAMANI ƏHƏMİYYƏTLİ EHTİMALLAR VƏ MÜLAHİZƏLƏR

Təşkilat 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:

Kreditlər və avansların dəyərsizləşməsi üzrə zərər. Bütün maliyyə alətləri ilkin olaraq ədalətli dəyərdə ölçülür (müsbət və ya mənfi). Maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri isə mənfəət və zərər hesabatında ədalətli dəyərdə göstərilmədiyi halda, əməliyyat xərcləri ilə ölçülür.

Qanunvericilik. Azərbaycanın vergi, valyuta və gömrük qanunvericiliyi müxtəlif dəyişikliklərə məruz qalır.

Təxirə salınmış vergi aktivinin uçotu. Uçota alınmış təxirə salınmış xalis vergi aktivini vergiyə cəlb olunan gəlirdən gələcək çıxılmalar vasitəsilə əldə olunan mənfəət vergisi məbləğlərindən ibarətdir və maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda qeydə alınır. Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivini müvafiq vergi faydasının realizasiya oluna biləcəyi zaman qeydə alınır. Vergiyə cəlb olunan gələcək mənfəətin və gələcəkdə yaranması ehtimal edilən vergi faydası məbləğinin müəyyən edilməsi rəhbərlik tərəfindən hazırlanmış ortamüddətli biznes planına və onun ekstrapolyasiya nəticələrinə əsaslanır. Biznes-plan rəhbərliyin şəraitə adekvat olan təxminlərinə əsaslanır.

Fasiləsiz fəaliyyət prinsipi. Rəhbərlik hazırkı maliyyə hesabatlarını fasiləsiz fəaliyyət prinsipinə əsasən hazırlamışdır. Belə bir mülahizə irəli sürərək rəhbərlik Təşkilatın maliyyə vəziyyətini, mövcud planları, əməliyyatların gəlirliliyini və maliyyə resurslarından istifadəni nəzərə almış və son maliyyə böhranının Təşkilatın gələcək əməliyyatlarına təsirini təhlil etmişdir.

Rəhbərliyin ölçü və hesabatlarına əsasən Təşkilat növbəti 12 ay ərzində likvidlik ehtiyaclarını tənzimləyə biləcək və buna əsasən hazırkı maliyyə hesabatları fasiləsizlik prinsipi əsasında hazırlanmışdır.

BOKT “İDEAL KREDIT” MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Mənatı ilə)

6. DƏRC OLUNMUŞ, LAKİN HAZIRDA QƏBUL OLUNMAMIŞ STANDARTLAR VƏ ŞƏRHLƏR

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üçün müəyyən yeni standartlar, standartlara və şərtlərə düzəlişlər hələ də qüvvədə deyil, Agentlik erkən qəbul etməyi düşünmür. Buna görə, bu maliyyə hesabatlarının nəzirlənməsində tətbiq edilməmişdir.

MHBS 18 – Maliyyə Hesabatlarında Təqdimat və Açıqlama (9 aprel 2024-cü ildə dərc olunub və 1 yanvar 2027-ci il və ya bu tarixdən sonra başlanan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir). Beynəlxalq Mühəsibat Uçotu Standartları Şurası (BMUSŞ) 1 sayılı MHBS “Maliyyə Hesabatlarının Təqdimatı”nı əvəz edəcək yeni 18 sayılı MHBS “Maliyyə Hesabatlarında Təqdimat və Açıqlamalar” standartını dərc etmişdir.

1 sayılı MUBS-un əvvəlki tələbləri ilə müqayisədə yeni standartda əsas dəyişikliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

Mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda əlavə müvafiq məlumatı hədəfləyən və mənfəət və ya zərər hesabatı üçün müəssisələr arasında daha müqayisə oluna bilən strukturu təmin edən kateqoriyaları və müəyyən edilmiş ara cəmlərin daxil edilməsi. Xüsusilə:

Mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda gəlir və xərc maddələrinin kateqoriyalara bölünməsi tələb olunur:

- Əməliyyat
- İnvestisiya
- Maliyyələşdirmə
- Gəlir vergisi
- Dayandırılmış əməliyyatlar

MHBS 19 – İctimai Maliyyə Hesabatlılığı olmayan Törəmə Müəssisələr: Məlumatların Açıqlanması (9 may 2024-cü ildə dərc olunub və 1 yanvar 2027-ci il və ya bu tarixdən sonra başlanan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir). Bu standartda əsasən törəmə müəssisə maliyyə hesabatlarına MHBS üzrə Uçot Standartlarını tətbiq edərkən maliyyə məlumatlarına dair qısaltılmış açıqlamalar təqdim edə bilər. 19 sayılı MHBS törəmə müəssisələrin seçimi əsasında tətbiq edilir və bu standartı tətbiq etməyi seçən törəmə müəssisələr üçün məlumatların açıqlanması tələblərini müəyyən edir.

Müəssisəyə yalnız aşağıdakı həllərdə 19 sayılı MHBS-nin tətbiqinə icazə verilir:

- törəmə müəssisə olmalı;
- ictimai hesabatlılığı olmalıdır; və
- onun birbaşa və ya hər hansı vasitəçi ana müəssisəsi MHBS Uçot Standartlarına uyğun olan konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarını hazırlamalıdır.

Maliyyə alətlərinin təsnifatı və ölçülməsi ilə bağlı BMHS 9 və MHBS 7-yə düzəlişlər (30 may 2024-cü ildə dərc olunub və 1 yanvar 2026-cı il və ya bu tarixdən sonra başlanan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir). Düzəlişlər MHBS 9 Maliyyə Alətləri üzrə təsnifat və ölçü tələblərinin tətbiqindən sonrakı təhlili zamanı müəyyən edilmiş məsələlərə toxunur.

“MHBS Mühəsibat Uçotu Standartlarının İllik Təkmilləşdirilməsi – 11-ci Cild” (18 iyul 2024-cü il tarixində dərc olunub və 1 yanvar 2026-cı il və ya bu tarixdən sonra başlanan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir). Bu rəşrə aşağıdakı düzəlişlər daxildir:

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Mənatı ilə)

- 1 sayılı MHBS: Standartları ilk dəfə tətbiq edən müəssisələr üçün hecinq uçotu ilə bağlı izahlar;
- 7 sayılı MHBS: Tanınmanın dayandırılması zamanı gəlir və ya zərərlərin tanınması ilə bağlı tövsiyələr;
- 7 sayılı MHBS: Ədalətli dəyər və əməliyyat dəyəri arasında təxirə salınmış fərqlər üzrə təkmilləşdirilmiş açıqlamalar;
- 7 sayılı MHBS: Təqdimat və kredit riskinin açıqlanmasına dair təkmilləşdirmələr;
- 9 sayılı MHBS: İcarəyə götürənin icarə öhdəliklərinin tanınmasının dayandırılmasına dair izahlar;
- 9 sayılı MHBS: Əməliyyat dəyərinin müəyyən olunmasına dair əlavə təlimat;
- 10 sayılı MHBS: "De-fakto agent" inin müəyyən olunması üzrə açıqlamalar;
- 7 sayılı BAS: Xərc metodu ilə əlaqədar təkmilləşdirmələr.

Elektrik enerjisinin alışı üzrə müqavilələr ilə bağlı BMHS 9 və MHBS 7-yə düzəlişlər (18 dekabr 2024-cü il tarixində dərc edilmiş və 1 yanvar 2026-cı il və ya bu tarixdən sonra başlanan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir). Bu dəyişikliklərin məqsədi müəssisələrə maliyyə hesabatlarında, BAS rəyinə görə, təbiiətdən asılı elektrik enerjisinə istinad edər müqavilələri daha düzgün və gerçək mahiyyətinə uyğun əks etdirən məlumatların təqdim edilməsinə imkan yaratmaqdır.

Rəhbərlik yeni standartların həyata keçirilməsi, maliyyə hesabatlarına təsir göstərməsi və Təşkilat tərəfindən qəbulu müddətini də nəzərə alır.

Yuxarıda başqa cür nəzərdə tutulmadığı hallarda, yeni standartlar və şərtlərin Təşkilatın maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsiri gözlənilmir.

7. PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİ

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Nağd pul	441,526	39,659
Banklarda olan pul vəsaitləri	83,922	18,805
Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	525,448	58,464

31 dekabr 2025-ci il tarixinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin kredit keyfiyyətinə görə təhili aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	Nağd pul	Müxbir hesablar	Cəmi
<i>Cari və dəyərsizləşməmiş</i>			
Nağd pul	441,526	-	441,526
Azərbaycanın ən böyük 15 bankında	-	83,922	83,922
Cəmi cari və dəyərsizləşməmiş	441,526	83,922	525,448

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2024-cü il tarixinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin kredit keyfiyyətinə görə təhlili aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	Nağd pul	Müxbir hesablar	Cəmi
<i>Cari və dəyərsizləşməmiş</i>			
Nağd pul	39,659	-	39,659
Azərbaycanın ən böyük 15 bankında	-	18,805	18,305
Cəmi cari və dəyərsizləşməmiş	39,659	18,805	58,464

31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə daxil olan bütün qalıqlar 1-ci Mərhələyə təsnif edilmişdir və ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat tanınmamışdır.

8. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Fiziki şəxslər	24,336,884	17,564,605
Hüquqi şəxslər	107,515	80,560
Müştərilərə verilmiş kreditlər (Ümumi)	24,444,399	17,645,165
Çıxılsın: Kreditlərin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat	(1,068,574)	(899,113)
Çıxılsın: Təxirə salınmış komissiya gəlirləri	(854,501)	(724,769)
Çıxılsın: Gələcək dövrün gəlirəri	(516,483)	(295,146)
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər (Xalis)	22,004,841	15,726,137

Müştərilərə verilmiş kreditlərin ədalətli dəyəri 31 dekabr 2025-ci ildə 22,004,841 AZN (31 dekabr 2024-cü il: 15,726,137 AZN) təşkil etmişdir.

2025-ci il ərzində kreditlərin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyatın hərəkəti aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2025-ci il			Cəmi
	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	
Dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat 1 yanvar tarixinə	244,755	40,569	613,789	899,113
İl ərzində (bərpa)/dəyərsizləşmə Silinmələr	285,362 -	52,670 -	(132,225) (36,346)	205,807 (36,346)
Dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat 31 dekabr tarixinə	530,117	93,239	445,218	1,068,574

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Manatı ilə)

2024-cü il ərzində kreditlərin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyatın hərəkəti aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2024-cü il			
	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
Dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat 1 Yanvar tarixinə	119,511	58,420	472,519	650,450
İl ərzində (bərpa)/dəyərsizləşmə	125,244	(17,851)	157,410	264,803
Silinmələr	-	-	(16,140)	(16,140)
Dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat 31 Dekabr tarixinə	244,755	40,569	613,789	899,113

Kredit portfelinin iqtisadi sektorlar üzrə bölgüsü aşağıdakı kimidir

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Müştərilərə verilmiş kreditlər		
İstehlak kreditləri	13,300,248	9,276,08
Lizinq	9,012,803	5,421,900
Daşınmaz əmlakın alınması və təmiri	1,895,749	2,672,287
Ticarət sektoruna verilmiş kreditlər	235,599	255,915
İstehsalat sektoruna verilmiş kreditlər	-	18,955
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	24,444,399	17,645,165

Təşkilat, kredit riskini minimum səviyyədə saxlamaq məqsədilə Rəhbərlik tərəfindən müəyyən olunmuş qaydada verilmiş kreditlər qarşılığında girov götürür. Tələb olunan girovun məbləği və növü qarşı tərəfin kredit riskinin qiymətləndirilməsindən asılıdır. Girov və qiymətləndirmə parametrlərinin növlərinin qəbul edilməsi ilə bağlı təlimatlar həyata keçirilir və girovun qiymətəndirilməsi müstəqil peşəkar şirkət tərəfindən aparılır.

Əldə olunan girovlar əsasən, daşınmaz əmlak, avtomobil, qızıl-zinət əşyaları və mebelidir.

Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə kredit riskinə dair məlumat üçün 24 sayılı Maliyyə Risklərinin İdarə Edilməsi Qeydinə istinad edin.

Müştərilərə verilmiş kreditlərin hər bir sinfi üzrə balans dəyəri təxminən 31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə onların ədalətli dəyərində bərabərdir.

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Manatı ilə)

9. ƏSAS VƏSAİTLƏR VƏ QEYRİ-MADDİ AKTİVLƏR

	Kompyuter və rabitə avadanlığı	Nəqliyyat vasitələri	Digər aktivlər	Cəmi əsas vəsaitlər
1 yanvar 2024-cü il tarixinə ilkin dəyəri	5,234	215,100	213,825	434,159
Yığılmış köhnəlmə və amortizasiya	(193)	(58,018)	(122,786)	(180,997)
1 yanvar 2024-cü il tarixinə balans dəyəri	5,041	157,082	91,039	253,162
Əvvəlki illərin səhvlərinin düzəlişi (ilkin dəyər üzrə)	1	-	(213,825)	(213,824)
Əvvəlki illərin səhvlərinin düzəlişi (yığılmış amortizasiya üzrə)	23	11,919	122,786	134,728
Əlavələr	-	36,000	3,409	39,409
Silinmələr/Satışlar	-	(51,000)	-	(51,000)
Köhnəlmə və amortizasiya ayırmaları	(1,047)	(17,087)	(562)	(18,696)
Silinmələr üzrə yığılmış amortizasiya	-	41,372	-	41,372
31 dekabr 2024-cü il tarixinə ilkin dəyəri	5,235	200,100	3,409	208,744
Yığılmış köhnəlmə və amortizasiya	(1,217)	(21,814)	(562)	(23,593)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə balans dəyəri	4,018	178,286	2,847	185,151
Əlavələr	-	115,600	9,418	125,018
Silinmələr/Satışlar	-	(164,100)	-	(164,100)
Köhnəlmə və amortizasiya ayırmaları	(1,046)	(16,707)	(1,152)	(18,905)
Silinmələr üzrə yığılmış amortizasiya	-	28,925	-	28,925
31 dekabr 2025-ci il tarixinə ilkin dəyəri	5,235	151,600	12,827	169,662
Yığılmış köhnəlmə və amortizasiya	(2,263)	(9,596)	(1,714)	(13,573)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə balans dəyəri	2,972	142,004	11,113	156,089

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HƏSABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Maratı ilə)

10. SATIŞ ÜÇÜN SAXLANILAN AKTİVLƏR

1 yanvar 2024-cü il	-
Əvvəlki illərin səhvlərinin düzəlişi	101,767
Əlavələr	181,339
Satışlar	(16,900)
31 dekabr 2024-cü il	266,206
Əlavələr	-
Satışlar	(219,241)
31 dekabr 2025-ci il	46,965

11. İSTİFADƏ HÜQUQLU AKTİVLƏR

<i>Dəyər</i>	Binalar	Cəmi
31 dekabr 2024-cü il	1,215,232	1,215,232
Əlavələr	-	-
Ləğv edilmə	(34,571)	(34,571)
31 dekabr 2025-ci il	1,180,661	1,180,661
Yığılmış amortizasiya		
31 dekabr 2024-cü il	(61,579)	(61,579)
İl üzrə amortizasiya xərci	(236,132)	(236,132)
Ləğv edilmə	22,224	22,224
31 dekabr 2025-ci il	(275,487)	(275,487)
Balans dəyəri		
31 dekabr 2024-cü il	1,153,653	1,153,653
31 dekabr 2025-ci il	905,174	905,174

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Manatı ilə)

12. DİGƏR AKTİVLƏR

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Maliyyə aktivləri:		
Digər debitorlar	232,882	169,647
Əsas vəsaitlərin satışından yaranan debitorlar	12,544	-
Qeyri-maliyyə aktivləri:		
Qısamüddətli ödəmədən ödəmələr və avanslar	26,477	-
Digər vergi aktivləri	1,515	1,180
Cəmi digər aktivlər	273,418	170,827

13. BANK KREDİTLƏRİ

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı	-	13,891
Kommersiya banklarından cəlb edilmiş vəsait	8,182,507	5,102,840
Hesablanmış ödəniləcək faizlər	56,993	33,394
Cəmi bank kreditləri	8,239,500	5,150,125

28 yanvar 2020-ci tarixində Təşkilat ilə Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı arasında 55,567 AZN məbləğində 28 yanvar 2025-ci il tarixinədək kredit sazişi imzalanmışdır. Bu vəsaitlər illik faiz dərəcəsi 0,1% olmaqla Təşkilata təqdim edilmiş və 31 dekabr 2024-cü il tarixinə bu kredit üzrə qalıq 13,90 AZN təşkil etmişdir. 2025-ci il ərzində kredit tam olaraq geri ödənilmişdir.

Eyni zamanda 2025-ci ildə kommersiya bankları ilə bağlanmış kredit xətti müqavilələrinə əsasən FİFD üzrə 12%-14% ilə vəsait cəlb edilmişdir. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə bu kredit üzrə qalıq 8,239,500 AZN təşkil edir. (31 dekabr 2024-cü il: 5,136,222)

14. BURAXILMIŞ QIYMƏTLİ KAĞIZLAR

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
İstiqrazlar	1,000,000	-
Hesablanmış ödəniləcək faizlər	15,166	-
Cəmi buraxılmış borc qiymətli kağızları	1,015,166	-

21 noyabr 2025-ci il tarixində Təşkilat 1,000,000 AZN dəyərində məbləğində hər birinin nominal dəyəri 100 AZN olan 9,882 ədəd faizli təmin edilməmiş istiqrazlar buraxmışdır. Emissiya ediləcək istiqrazlar "Bakı Fond Birjası" QSC-də yerləşdirilib və Azərbaycan Respublikası Qiymətli Kağızlar Üzrə Dövlət Komitəsində AZ2001019978 dövlət qeydiyyat nömrəsi ilə qeydiyyata alınmışdır. İstiqrazlar üzrə əsas məbləğin ödənişi 60 ay tədavi müddətinin sonunda həyata keçiriləcək və illik faiz dərəcəsi isə 14% olmaqla, hər bir təqvim ayından bir ödəniləcəkdir. İstiqrazların yerləşdirilməsi üzrə anderrayter "Paşa Kapital" QSC investisiya şirkətidir.

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Mərcəti ilə)

15. SƏHMDARLARA OLAN BÖRCLƏR

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Səhmdarlardan alınmış borclar	2,969,960	3,649,960
Cəmi səhmdarlardan alınmış borclar	2,969,960	3,649,960

Təşkilatın böc öhdəliklərinə daxil olan 2,969,960 (31 dekabr 2024: 3,649,960 AZN) Təşkilatın səhmdarı tərəfindən müddətsiz olaraq verilmişdir. Qeyd olunan məbləğlər heç biri faiz öhdəliyi yaratmır.

16. İCARƏ ÖHDƏLİYİ

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
İcarə öhdəliklər (cari)	306,000	315,600
İcarə öhdəliklər (uzunmüddətli)	867,000	1,179,400
	1,173,000	1,495,000
<i>Çıxıslar:</i>		
Gələcək dövrün maliyyə xərcləri	(214,413)	(329,805)
İcarə öhdəliyinin bugünkü dəyəri	958,587	1,165,195
<i>Çıxıslar:</i>		
Cari hissə	213,621	200,456
Uzunmüddətli hissə	744,966	964,739

17. DİGƏR ÖHDƏLİKLƏR

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Ödənilməkdə olan məbləğlər	228,308	107,815
Kreditorlar üzrə digər öhdəliklər	76,810	145,451
İstifadə edilməmiş məzuniyyət üzrə hesablanmış öhdəlik	58,619	-
Öhdəliklər üzrə qismən ödənilməmiş məbləğlər	48,137	45,504
DSMF-ə borc	32,097	21,607
Digər	14,050	2,956
Cəmi digər öhdəliklər	458,021	323,333

18. NİZAMNAMƏ KAPİTALI

	Nizamnamə kapitalı	Cəmi
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	646,700	646,700
Nizamnamə kapitalında artım	-	-
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	646,700	646,700

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Təşkilatın nizamnamə kapitalı 6,467 adi səhmdən ibarətdir (31 dekabr 2024-cü il: 6,467). Səhmlərin hər birinin nominal dəyəri 100 AZN təşkil edir.

Təşkilat 31 dekabr 2025 və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının Bank olmayan Kredit Təşkilatlarının kapitalı ilə bağlı Prudensial qaydalarının tələblərinə riayət etmişdir (25 sayılı Qeyd).

19. FAİZ GƏLİRLƏRİ

	31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il üzrə
Faiz gəlirləri		
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə faiz gəlirləri	6,748,525	4,657,503
Cəmi faiz gəlirləri	6,748,525	4,657,503
Faiz xərcləri		
Bank və digər maliyyə institutlarından alınmış vəsaitlər üzrə faiz xərcləri	(996,437)	(460,060)
İstifadə hüququ aktivlər üzrə hesablanmış faiz xərcləri	(113,987)	(22,951)
Cəmi faiz xərcləri	(1,110,424)	(483,011)
Xalis faiz gəlirləri	5,638,101	4,174,492

20. HAQQ VƏ KOMİSSİYA GƏLİRLƏRİ VƏ XƏRCLƏRİ

	31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il üzrə
Haqq və komissiya gəlirləri:		
Plastik kartlarla əməliyyatlar üzrə	18,084	21,754
Digər xidmətlər üzrə haqq və komissiya gəlirləri	286,886	532,582
Cəmi haqq və komissiya gəlirləri	304,970	554,336
Haqq və komissiya xərcləri:		
Nəgd pul əməliyyatları üzrə	-	-
Hesablaşma əməliyyatları üzrə	(60,351)	(28,119)
İstiqrazların buraxılışı üzrə komissiya xərcləri	(13,167)	-
Cəmi haqq və komissiya xərcləri	(73,518)	(28,119)
Xalis komissiya gəlirləri	231,452	526,217

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Manatı ilə)

21. İNZİBATI VƏ DİGƏR ƏMƏLİYYAT XƏRCLƏRİ

	31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il üzrə
Əmək haqqı və digər əlaqəli xərclər	(1,369,811)	(777,867)
İstifadə hüquqlu aktivlər üzrə amortizasiya xərcləri	(236,132)	(46,763)
Elektron xidmətlər üzrə komissiya xərcləri	(154,756)	(115,247)
Qiymətləndirmə xərcləri	(104,942)	(81,118)
Peşəkar xidmətlər	(58,214)	(13,480)
Mühafizə xərcləri	(30,581)	(4,282)
İcarə xərci	(29,275)	(108,204)
Proqram təminatı xərcləri	(29,000)	(18,400)
Köhnəlmə və amortizasiya xərcləri	(25,463)	(21,107)
Rabitə xərcləri	(11,332)	(6,481)
Reklam xərcləri	(4,813)	(3,000)
Üzvlük xərcləri	(4,500)	(6,157)
Sığorta xərcləri	-	(359,811)
Digər xərclər	(195,113)	(130,630)
Cəmi inzibati və digər əməliyyat xərcləri	(2,253,932)	(1,692,547)

2025-ci il üzrə əmək haqqı və digər əlaqəli xərclərə 212,663 AZN məbləğində sosial sığorta ödənişləri daxildir (2024: 120,413).

22. DİGƏR GƏLİRLƏR

Digər gəlirlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il üzrə
Cərimələrdən əldə edilən gəlirlər	227,761	81,270
Əsas vəsaitlərin satışından gəlir	16,859	6,172
Satış üçün nəzərdə tutulan aktivlərin satışından gəlir	14,744	5,011
Digər	139,471	87,709
Cəmi digər gəlirlər	398,835	180,162

23. MƏNFƏƏT VERGİSİ

Mənfəət vergisi xərci aşağıdakı komponentlərdən ibarətdir:

	31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il üzrə
Cari vergi xərci	(660,843)	(621,870)
Təxirə salınmış vergi xərci	(107,104)	69,673
Cəmi mənfəət vergisi xərci	(767,947)	(552,197)

Təşkilatın mənfəətinə 20% (2024-cü ildə: 20%) dərəcəsində mənfəət vergisi hesablanır.

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Manatı ilə)

Təşkilat, vergiləri Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyinə əsasən hazırlanmış vergi hesabatlarına və qeydlərinə əsasən hesablayır və bu hesablamlar Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarından fərqlənə bilər.

Bəzi xərclərin vergi mənfəətindən azaldılmamasına və bəzi gəlirlərin vergidən azad olunmasına görə bəzi daimi vergi fərqləri yaranır.

Təxirə salınmış vergilər maliyyə hesabatlarında göstərilən aktiv və öhdəliklərin qalıq dəyəri ilə onların vergi hesabatındakı qalıq dəyərləri arasındakı müvəqqəti fərqlərin xalis vergi təsirinə əks etdirir. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə müvəqqəti fərqlər əsasən, gəlirlərin və xərclərin tanınmasına görə yaranmışdır.

Mühasibat mənfəəti ilə mənfəət vergisi xərci arasında əlaqə 31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə aşağıdakı kimi izah edilir:

	31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il üzrə
Vergidən əvvəlki mənfəət	3,808,642	2,900,647
Vergi bazası	20%	20%
Vergi bazasına uyğun hesablanmış vergi xərci	(761,728)	(580,129)
Gəlirdən çıxılmayan xərclər/gəlirlərin təsiri	(6,219)	27,932
Mənfəət vergisi xərci	(767,947)	(552,197)

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
İlin əvvəlinə təxirə salınmış vergi aktivləri	331,774	262,101
Təxirə salınmış vergi (xərci)/faydası	(107,104)	69,673
İlin sonuna təxirə salınmış vergi aktivləri	224,670	331,774

24. MALİYYƏ RİSKLƏRİNİN İDARƏ EDİLMƏSİ

Təşkilat 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

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

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

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Manatı ilə)

GKZ hesablamalarının mexanizmi aşağıdakı təsvir olunur və əsas elementləri bunlardır:

DE	Defolt ehtimalı müəyyən vaxt cıvarında defoltun mümkünlüyünün qiymətləndirilməsidir. Defolt, təhlil edilən müddət ərzində müəyyən anda yalnız müvafiq vəsait daha əvvəl uçətdan çıxarılmamış və hələ də portfelə daxil olanda yaranı bilər.
DHRH	Defolt halında riskin həcmi, müqavilədə nəzərdə tutulub-tutulmamasından asılı olmayaraq, əsas və faiz məbləğlərinin qaytarılması, kredit öhdəliyi üzrə gözlənilən vəsaitlərin istifadəsi və yerinə yetirilməmiş ödənişlər üzrə hesablanmış faiz də daxil olmaqla hesabat tarixindən sonra risk həcmində gözlənilən dəyişikliyi nəzərə almaqla gələcək defolt tarixində risk həcmi qiyətləndirilməsidir.
DHZ	Defolt halında zərər müəyyən zaman defolt yarananda əmələ gələn zərərin qiymətləndirilməsidir. Bu, müqavilə ilə nəzərdə tutulmuş ödəniləcək pul vəsaitəri ilə kreditörün əldə etməyi gözlədiyi pul vəsaitləri arasındakı fərqə əsaslanır. Bu, adətən DHZ faizi kimi ifadə edilir.

Özünün GKZ modelərində Təşkilat geniş miqyaslı proqnoz məlumatlarına, məsələn kredit riski komponentlərin qiymətləndirmələrinə inteqrasiya olunmuş iqtisadi göstəricilərə əsaslanır. Dəyərsizləşmə zərərləri və azatətmələr maliyyə aktivinin ümumi balans dəyərində düzəliş kimi uçətda alınan modifikasiya zərərlərində ayrı olaraq uçətda alınır və açıqlanır.

Təşkilat hesab edir ki, ilkin tanımadan sonra kredit reytingi əhəmiyyətli dərəcədə pisləşdikdə kredit riski əhəmiyyətli dərəcədə artmışdır. Əhəmiyyətli pisləşmə səviyyəsi seqmentdən seqmentə fərqlənir və 2-ci və 3-cu pillə arasında və ya müəyyən edilmiş litim daxilində dəyişir. Təşkilat həmçinin aktiv üzrə kredit riskinin əhəmiyyətli artmasına təkan vermək üçün 2-ci dərəcəli keyfiyyət metodunu tətbiq edir, məsələn müştərinin / obyektin müşahidə siyahısına daxil edilməsi və ya hesabın saxlanması. Kredit reytinginin dəyişməsindən asılı olmayaraq müqavilə ödənişləri 30 gündən artıqdırsa, kredit riski ilkin tanıma anından etibarən əhəmiyyətli artmış hesab olunur.

Borcalan müqavilə şərtlərindən asılı olaraq müqavilə ödənişlərini 90 gün gecikdirərsə, Təşkilat maliyyə alətinin defolt olduğunu və buna görə də GKZ hesablamaları üçün Mərhələ 3-ün (kredit üzrə dəyərsizləşmə) əmələ gəldiyini hesab edir. Təşkilat gün ərzində tələb olunan ödənişlər fərdi müqavilələrdə göstərilədiyi kimi iş gününün bağlanması səbəbi ilə ödənilməyəndə kassa və banklararası qalıqlarını defolt hesab edir və dərhal tədbirlər görür. Müştərinin defolt vəziyyətində olub-olmamasını keyfiyyət baxımından qiymətləndirilməsi çərçivəsində Təşkilat GKZ-ni AYKD aktivləri, kreditin dəyərsizləşməsi amilləri olan əhəmiyyətli aktivlər və kredit riskinin əhəmiyyətli artması amilləri olan müəyyən aktivlər üçün fərdi əsasla hesablayır. Təşkilat bütün digər siniflərdən olan aktivləri homogen borcalanlar qruplarına GKZ-ni kreditlərin daxili və xarici xüsusiyyətlərinin birləşməsi əsasında məcmu şəkildə hesablayır.

GKZ ehtiyatı aktivin müddəti ərzində yaranması gözlənilən kredit zərərlərinə əsaslanır. Lakin əmələ gəldiyi andan kredit riskində əhəmiyyətli artım olmadığı hallarda ehtiyat 12 aylıq gözlənilən kredit zərərinə əsaslanır. 12aGKZ hesabat tarixindən sonra 12 ay ərzində mümkün olan maliyyə alətləri ilə bağlı öhdəliklərin yerinə yetirilməməsindən irəli gələn GKZ-dən ibarətdir.

Hər hesabat dövrünün sonunda Təşkilat, maliyyə alətinin qalan müddəti üzrə öhdəliklərin yerinə yetirilməməsi riskindəki dəyişiklikləri nəzərdən keçirməklə, maliyyə aləti üzrə kredit riskinin ilkin tanımadan sonra əhəmiyyətli artıb-artmamasının qiymətləndirilməsi siyasətini tətbiq etmişdir. Yuxarıdakı prosesə əsaslanaraq, Təşkilat kreditləri aşağıdakı kimi qruplaşdırılır:

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Manatı ilə)

Mərhələ 1:	Kreditlər ilk dəfə tanınanda, Təşkilat ehtiyatı 12aGKZ əsasında tanıyır. Mərhələ 1-in kreditlərinə həm də kredit riskinin azaldığı və Mərhələ 2-dən yenidən təsnif edilmiş vəsaitlər daxildir.
Mərhələ 2:	Kredit verildiyi andan etibarən kredit riski əhəmiyyətli dərəcədə artanda Təşkilat ehtiyatı AMəGKZ üzrə tanıyır. Mərhələ 2 kreditlərinə həm də kredit riskinin azaldığı və Mərhələ 3-dən təsnif edilmiş vəsaitlər daxildir.
Mərhələ 3:	Dəyərsizləşmiş hesab olunan kreditlər. Bank ehtiyatı AMəGKZ üzrə tanıyır.
AYKD:	Alınmış və ya yararmış kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri (AYKD) ilkin tanınma zamanı kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləridir. AYKD aktivləri ilkin tanınmada ədalətli dəyərlə qeydə alınır və faiz gəliri sonradan krediti nəzərə almaqla düzəliş edilmiş EFD əsasında tanınır. GKZ yalnız gözlənilən kredit zərərlərinə sonradan dəyişiklik baş verəndə tanınır və ya ləğv edilir.

Təşkilatın Müşahidə Şurasının 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:

1. Biznes və istehlak kreditləri portfeli üzrə limitlər;
2. İqtisadi sektorlar üzrə limitlər;
3. Regionlar üzrə limitlər;
4. Konsentrasiya limitləri; və
5. Təminatın növü üzrə limitlər

Rəhbərlik 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 təşkilatları tərəfindən riayət edilməsi məcburi hesab olunan bəzi limitlər müəyyən edir və bu limitlərə müntəzəm olaraq nəzarət edir.

Kredit risklərinin idarə edilməsi Təşkilatın əməliyyatlarının tərkib hissəsidir. Risklərin idarə edilməsi funksiyası kreditlərin verilməsi və təsdiqlənməsindən onun geri qaytarılmasınadək baş verən kredit prosesinin bütün mərhələlərini əhatə edir.

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

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

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

BOKT “İDEAL KREDİT” MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Manatı ilə)

Kreditlər üzrə monitorinq borcalan üzrə Təşkilatın daxili risk reytingini nəzərə alaraq, kreditin ümumi müddəti ərzində müntəzəm şəkildə aparılır. Kreditin ödəmə vaxtı keçdikdə, Kredit Müqaviləsinin müddətlərində və şərtlərində, Kredit Sazişində, Girov Müqaviləsində və Azərbaycan Respublikası qanunları və Mülki Məcəlləsində göstərilən vasitələrin köməyi ilə yığılacaq. Ödənişlərin vaxtı gecikdirildiyi halda, Kredit işçisi yaranan vəziyyəti hərtərəfli təhlil edəcək və həmin vəziyyətin qarşısını dərhal almaq üçün bərc alanla əlaqə saxlayır. Bundan sonra həmin gecikdirilmiş ödənişlər haqqında kredit işçisi hesabat hazırlayır və bu hesabat baxılması, nəzərdən keçirilməsi və kredit işçisi tərəfindən islahedici tədbirlərin görülməsi haqda təlimatların hazırlanması üçün Təşkilatın Kredit Komitəsinə göndərilir. Kredit Komitəsi krediti hər ay nəzərdən keçirir digər əlavə tədbirləri müzakirə edir. Kreditlərin böyük hissəsi üzrə faiz ödənişləri hər ay aparıldığına görə, bu Təşkilata borcalanın maliyyə vəziyyətinə dair əlavə məlumat əldə etmək imkanı verir.

Təşkilatın kredit portfelinin 97% faizi təminatlı, o cümlədən 85%-i isə tam təminatlı kreditlərdir. Təşkilatın kredit qaydalarında kreditlər üzrə girov (daşınmaz əmlak, əsas vəsaitlər, dövrüyyədə olan mallar, qiymətli kağızlar və s.) təminatının alınması nəzərdə tutulur. Girovun qiymətləndirilməsi peşəkar qiymətləndirici tərəfindən aparılır.

Bazar riski. Təşkilat bazardakı ümumi və spesifik dəyişikliklərə məruz qalan (a) valyuta (b) faiz dərəcəsi və (c) pay alətləri üzrə açıq mövqelər ilə əlaqədar bazar risklərinə məruz qalır.

Xarici valyuta riski. Təşkilat Azərbaycan manatına qarşı xarici valyuta məzənnələrindəki dəyişikliklərin onun maliyyə vəziyyətinə və pul vəsaitlərinin hərəkətinə təsiri ilə əlaqədar xarici valyuta riskinə məruz qalır. Kredit 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. Təşkilat spekulyativ fəaliyyət və ya fəcinq məqsədləri üçün hər hansı derivativ alətlərlə əməliyyat aparmır. Bu cür alətlər Azərbaycan Respublikasında geniş yayılmamışdır.

Hesabat dövrünün sonunda Təşkilatın məruz qaldığı valyuta riski üzrə ümumi təhlil aşağıdakı cədvəldə əks olunur:

	31 dekabr 2025-ci il			31 dekabr 2024-cü il		
	Pul maliyyə aktivləri	Pul maliyyə öhdəlikləri	Mövqe	Pul maliyyə aktivləri	Pul maliyyə öhdəliklər	Mövqe
AZN	22,773,152	(11,562,366)	11,210,786	15,914,931	(7,617,045)	8,297,886
ABŞ dolları	2,563	(1,969,960)	(1,967,397)	39,317	(2,649,950)	(2,610,643)
Cəmi	22,775,715	(13,532,326)	9,243,389	15,954,248	(10,267,005)	5,687,243

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

Faiz dərəcəsi riski. Təşkilat 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 zərərini yaranmasına səbəb ola bilər. Rəhbərlik faiz dərəcələrinin dəyişməsinin qəbul edilə bilən səviyyəsi üzrə limitlər müəyyən edir və bu limitlərə hər gün nəzarət edir. Aşağıdakı cədvəldə Təşkilatın məruz qaldığı faiz dərəcəsi riski üzrə ümumi təhlil əks olunur:

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Mənaəti ilə)

Vergidən əvvəlki mənfəətə təsir:

	31 dekabr 2025-ci il		31 dekabr 2024-cü il	
	Faiz dərəcəsi 1%	Faiz dərəcəsi -1%	Faiz dərəcəsi 1%	Faiz dərəcəsi -1%
Aktivlər:				
Müştərilərə verilmiş kreditlər	220,048	(220,048)	157,261	(157,261)
Öhdəliklər:				
Bank kreditləri	(82,395)	82,395	(51,501)	51,501
Buraxılmış qiymətli kağızlar	(10,152)	(10,152)	-	-
Vergidən əvvəlki mənfəətə xalis təsir	127,501	(127,501)	105,760	(105,760)

Təşkilat öz maliyyə alətləri üzrə faiz dərəcələrinə nəzarət edir. Təşkilatın baş rəhbərliyi tərəfindən təhlil edilmiş hesabatlara əsaslanan faiz dərəcələri aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

İllik %	31 dekabr 2025-ci il			31 dekabr 2024-cü il		
	AZN	ABŞ dolları	Digər	AZN	ABŞ dolları	Digər
Aktivlər						
Müştərilərə verilmiş kreditlər	0-36%	17-30%	-	0-40%	14-52%	-
Öhdəliklər						
Bank kreditləri	0-14%	-	-	0-12%	-	-

Coğrafi risk. 31 dekabr 2025-ci il tarixində Təşkilatın maliyyə aktiv və öhdəliklərinin coğrafi təhili aşağıdakı kimidir:

	Azərbaycan Respublikası	MDB-yə üzv olan ölkələr	Cəmi
Aktivlər			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	525,448	-	525,448
Müştərilərə verilmiş kreditlər	22,004,841	-	22,004,841
Digər maliyyə aktivləri	245,426	-	245,426
Cəmi aktivlər	22,775,715	-	22,775,715
Öhdəliklər			
Bank kreditləri	(8,239,500)	-	(8,239,500)
Səhmdarlardan alınmış borclar	(2,969,960)	-	(2,969,960)
Buraxılmış qiymətli kağızlar	(1,015,166)	-	(1,015,166)
İcarə öhdəlikləri	(958,587)	-	(958,587)
Digər öhdəliklər	(349,113)	-	(349,113)
Cəmi öhdəliklər	(13,532,326)	-	(13,532,326)
Balans üzrə xalis mövqe	9,243,389	-	9,243,389

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2024-cü il tarixində Təşkilatın maliyyə aktiv və öhdəliklərinin coğrafi təhlili aşağıdakı kimidir:

	Azərbaycan Respublikası	MDB-yə üzv olan ölkələr	Cəmi
Aktivlər			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	58,464	-	58,464
Müştərilərə verilmiş kreditlər	15,726,137	-	15,726,137
Digər maliyyə aktivləri	169,647	-	169,647
Cəmi aktivlər	15,954,248	-	15,954,248
Öhdəliklər			
Bank kreditləri	(5,150,125)	-	(5,150,125)
Səhmdarlardan alınmış borclar	(3,649,560)	-	(3,649,560)
İcarə öhdəlikləri	(1,165,195)	-	(1,165,195)
Digər öhdəliklər	(301,725)	-	(301,725)
Cəmi öhdəliklər	(10,267,005)	-	(10,267,005)
Balans üzrə xalis mövqe	5,687,243	-	5,687,243

Digər risk konsentrasiyaları. Rəhbərlik, verilmiş kreditlərin ümumi məbləği xalis aktivlərin 10%-dən yuxarı olan borcalanlar haqqında məlumatları əks etdirən hesabatlara əsasən kredit riski üzrə konsentrasiyaya nəzarət edir və bu cür məlumatları açıqlayır. 31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərində Təşkilatın əhəmiyyətli risk konsentrasiyaları olmamışdır.

Likvidlik riski. Likvidlik riski Təşkilatın maliyyə öhdəliklərindən irəli gələn öhdəliklərin yerinə yetirilməsində Təşkilatın çətinliklərlə üzləşəcəyi riskdir. Buraya depozitlərin geri götürülməsi tələblərinə cavab vermək və faktiki olaraq ödəmə vaxtı çatmış maliyyə alətləri ilə 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. Təşkilatın Rəhbərliyinin fikrincə aktiv və öhdəliklərin ödəmə müddətlərinin və faiz dərəcələrinin uyğunluğu və/və ya nəzarət olunan uyğunsuzluğu maliyyə təşkilatlarının idarə olunması üçün əsas amillərdir.

Likvidlik risklərinin idarə edilməsi məqsədilə, Təşkilat aktiv/öhdəliklərin idarə edilməsi prosesinin bir hissəsi kimi bankların əməliyyatları üzrə gözlənilən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinə hər gün nəzarət edir.

Təşkilatın likvidlik siyasəti aşağıdakılardan ibarətdir:

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

Təşkilat aşağıda göstəriləyi kimi gözlənilən cəmə müddətlərinə və likvidlik çatışmazlığına nəzarət edir:

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Manatı ilə)

	Tələb edilən və 1 aydan az	1-6 ay ərzində	6-12 ay ərzində	12 aydan 5 ilədək	5 ildən çox	Cəmi
31 dekabr 2025-ci il						
Maliyyə aktivləri	1,987,341	4,624,591	4,657,274	11,506,509	-	22,775,715
Maliyyə öhdəlikləri	(817,388)	(2,152,454)	(2,002,406)	(8,560,078)	-	(13,532,326)
Gözlənilən ödəmə müddətlərinə əsasən cəmi likvidlik çatışmazlığı	1,169,953	2,472,137	2,654,868	2,946,431	-	9,243,389
31 dekabr 2024-cü il						
Maliyyə aktivləri	931,910	3,562,017	3,782,454	7,677,867	-	15,954,248
Maliyyə öhdəlikləri	(535,909)	(1,049,068)	(1,311,270)	(7,370,758)	-	(10,267,005)
Gözlənilən ödəmə müddətlərinə əsasən cəmi likvidlik çatışmazlığı	396,001	2,512,949	2,471,184	307,109	-	5,687,243

Təşkilatın Rəhbərliyinin fikrincə aktiv və öhdəliklərin ödəmə müddətlərinin və faiz dərəcələrinin uyğun uğu və/və ya nəzarət olunan uyğunsuzluğu Təşkilatın idarə olunması üçün əsas amillərdir. Ümumiyyətlə, təşkilatlarda bu göstəricilərə tam uyğunluq təmin edilmir. Belə ki, əməliyyatlar çox zaman qeyri-müəyyən müddətə aparılır və fərqli xarakterli daşır. Bu göstəricilər üzrə uyğunsuzluq potensial olaraq gəlirliliyi artırır, lakin eyni zamanda zərərin baş vermə riskini yüksəldə bilər. Aktiv və öhdəliklərin ödəmə müddətləri, eləcə də ödəmə müddətləri tamamlandıqdan sonra faiz hesablanan öhdəliklərin münasib dəyərlə əvəz edilməsi imkanı, Təşkilatın likvidliyinin və faiz dərəcələri və mübadilə məzənnələrinin dəyişəcəyi halda orun risklərinin qiymətləndirilməsi üçün əsas amillər hesab olunur.

Rəhbərliyin fikrincə, Azərbaycanda fəaliyyət göstərən maliyyə institutları üçün mövcud olan əlverişli makroiqtisadi şərait, pul vəsaitləri üzrə müsbət daxilolmalar, əməliyyatların gəlirliliyi və tələb olunduqda, mövcud olan maliyyə resurslarından istifadə nəticəsində likvidlik üzrə uyğunsuzluqdan yaranan risklər əhəmiyyətli dərəcədə azalır.

25. KAPİTALIN İDARƏ EDİLMƏSİ

Kapitalın idarə olunmasında Təşkilatın məqsədi ARMB-nin kapitalın məbləği ilə bağlı müəyyən etdiyi tələblərə riayət edilməsini, Təşkilatın fasiləsiz fəaliyyət göstərmək üçün kifayət qədər kapital bazasının saxlanılmasını təmin etməkdir.

Prudensial qaydalara uyğunluq

ARMB bank olmayan kredit təşkilatlarından qanunla müəyyən edilmiş maliyyə hesabatları əsasında hesablanmış müəyyən prudensial əmsalları saxlamağı tələb edir. 31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə Təşkilat bu əmsallara riayət etmişdir.

ARMB bank olmayan kredit təşkilatlarından 31 dekabr 2025-ci il tarixinə 1,000,000 AZN dəyərinə minimum kapital adekvatlığını saxlamağı tələb edir (31 dekabr 2024-cü il: 1,000,000 AZN). 31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə Təşkilat tərəfindən bu tələb yerinə yetirilmişdir.

BOKT “İDEAL KREDİT” MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Mənatı ilə)

26. ŞƏRTİ ÖHDƏLİKLƏR

Məhkəmə prosedurları. Vaxtaşırı olaraq və adi fəaliyyət gedişində Təşkilata qarşı irəli sürülə biləcək iddialarla əlaqədar, Təşkilatın Rəhbərliyi öz təxminlərinə, eləcə də daxili və kənar peşəkarların məsləhətlərinə əsasən hesab edir ki, bu iddialarla bağlı heç bir əhəmiyyətli zərər baş verməyəcəkdir və buna müvafiq olaraq hazırkı maliyyə hesabatlarında heç bir ehtiyat hesablanmamışdır.

Vergi qanunvericiliyi. Azərbaycanın vergi, valyuta və gömrük qanunvericiliyi müxtəlif şərtlərə və tez-tez baş verə bilən dəyişikliklərə məruz qalır. Təşkilatın 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 müəyyən edərkən daha sərt mövqe nümayiş etdirə bilər və keçmişdə etiraz edilməyən əməliyyat və fəaliyyətlərə yenidən baxıla bilər. Bunun nəticəsində, Təşkilata 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 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərində Təşkilatın avadanlıqları ilə əlaqədar kapital məsrəfləri ilə bağlı öhdəlikləri olmamışdır.

27. MALİYYƏ ALƏTLƏRİNİN ƏDALƏTLİ DƏYƏRİ

Ədalətli dəyər, məcburi satış və ya ləğv etmə halları istisna olmaqla, maraqlı tərəflər arasında cari əməliyyat zamanı maliyyə alətinin mübadilə edilə bildiyi məbləği əks etdirir və ən yaxşı olaraq aktiv bazar qiyməti ilə təsdiqlənir.

Maliyyə alətlərinin təxmin edilən ədalətli dəyəri Təşkilat tərəfindən mövcud bazar məlumatlarından (əgər mövcud olarsa) və müvafiq qiymətləndirmə metodlarından istifadə etməklə müəyyən edilmişdir. Lakin, təxmin edilən ədalətli dəyərin müəyyən edilməsi üçün bazar məlumatlarını şərh edərkən peşəkar müəhlizələr rəli sürmək tələb edilir. Azərbaycan Respublikasında inkişaf etməkdə olan bazar iqtisadiyyatına xas xüsusiyyətlər müşahidə olunmaqdadır, lakin iqtisadi şərtlər maliyyə bazarlarında aktivliyin həcmi məhdudlaşdırmaqda davam edir. Bazar qiymətləri köhnəlmiş ola bilər və ya aşağı qiymətlərlə satışın dəyərini əks etdirə bilər və bu səbəbdən maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini əks etdirməyə bilər. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini müəyyən edərkən Rəhbərlik bütün mövcud bazar məlumatlarından istifadə edir.

Təşkilat müəyyən qiymətləndirmə üsulları ilə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini açıqlamaq üçün aşağıdakı qiymətləndirmə səviyyələrindən istifadə edir:

- **Səviyyə 1:** fəal bazarda alınıb-satılan maliyyə alətlərinin (ictimai satışa çıxarılan törəmələr, ticarət və satıla bilən qiymətli kağızlar və s.) ədalətli dəyəri hesabat dövrünün sonunda bazar qiymətlərinə əsaslanır. Təşkilat tərəfindən saxlanılan maliyyə aktivləri üçün istifadə olunan bazar qiyməti cari təklif qiymətin əks etdirir. Bu alətlər 1-ci səviyyəyə daxil edilir.
- **Səviyyə 2:** fəal bazarda alınıb-satıla bilməyən maliyyə alətlərinin (hesabdan əlavə törəmələr) ədalətli dəyəri nüəssisinin təxminlərinə daha az etibar edərək və mümkün qədər müşahidə edilən bazar

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Manatı ilə)

məlumatlarına əsaslanan qiymətləncirmə üsullarından istifadə etməklə müəyyən edilir. Ədalətli dəyər aləti tələb olunan bütün əhəmiyyətli müşahidələr mövcuddursa, alət 2-ci səviyyəyə aid edilir.

- **Səviyyə 3:** Bir və ya daha çox əhəmiyyətli amillər müşahidə oluna bilən bazar məlumatlarına əsaslanıbilmirsə, bu maliyyə aləti 3-cü səviyyəyə aid edilir. Bu hal bazara çıxarılmamış qiymətli kağızlar üçün nəzərdə tutulur

Aşağıdakı cədvəl maliyyə alətlərini ədalətli dəyər iyerarxiyasının səviyyəsilə müəyyən edilən ədalətli dəyərlə təhlil edir:

	31 dekabr 2025-ci il			Cəmi
	1-ci Səviyyə	2-ci Səviyyə	3-cü Səviyyə	
Maliyyə aktivləri				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	525,448	-	-	525,448
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	-	22,004,841	22,004,841
Digər maliyyə aktivləri	-	-	245,426	245,426
Cəmi maliyyə aktivləri	525,448	-	22,250,267	22,775,715

	31 dekabr 2024-cü il			Cəmi
	1-ci Səviyyə	2-ci Səviyyə	3-cü Səviyyə	
Maliyyə öhdəlikləri				
Bank kreditləri	-	-	8,239,500	8,239,500
Səhmdarlardan alınmış borclar	-	-	2,969,960	2,969,960
Buraxılmış qiymətli kağızlar	-	-	1,015,166	1,015,166
İcarə öhdəlikləri	-	-	958,587	958,587
Digər öhdəliklər	-	-	349,113	349,113
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	-	-	13,532,326	13,532,326

	31 dekabr 2024-cü il			Cəmi
	1-ci Səviyyə	2-ci Səviyyə	3-cü Səviyyə	
Maliyyə aktivləri				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	58,464	-	-	58,464
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	-	15,726,137	15,726,137
Digər maliyyə aktivləri	-	-	169,647	169,647
Cəmi maliyyə aktivləri	58,464	-	15,895,784	15,954,248

	31 dekabr 2024-cü il			Cəmi
	1-ci Səviyyə	2-ci Səviyyə	3-cü Səviyyə	
Maliyyə öhdəlikləri				
Bank kreditləri	-	-	5,150,125	5,150,125
Səhmdarlar qarşısında olan öhdəliklər	-	-	3,649,960	3,649,960
İcarə öhdəliyi	-	-	1,165,195	1,165,195
Digər öhdəlikləri	-	-	301,725	301,725
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	-	-	10,267,005	10,267,005

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Manatı ilə)

Amortizasiya olunmuş maya dəyərində qeydə alınan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri aşağıda göstərilir:

	31 dekabr 2025-ci il		31 dekabr 2024-cü il	
	Balans dəyəri	Ədalətli dəyər	Balans dəyəri	Ədalətli dəyər
Maliyyə aktivləri				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	525,448	525,448	58,464	53,464
Müştərilərə verilmiş kreditlər	22,004,841	22,004,841	15,726,137	15,725,137
Digər maliyyə aktivləri	245,426	245,426	169,547	169,647
Amortizasiya olunmuş maya dəyərində qeydə alınan maliyyə aktivləri	22,775,715	22,775,715	15,954,248	15,954,248

	31 dekabr 2025-ci il		31 dekabr 2024-cü il	
	Balans dəyəri	Ədalətli dəyər	Balans dəyəri	Ədalətli dəyər
Maliyyə öhdəlikləri				
Bank kreditləri	8,239,500	8,239,500	5,150,125	5,150,125
Səhmdarlardan alınmış borclar	2,969,960	2,969,960	3,649,960	3,649,960
Buraxılmış qiymətli kağızlar	1,015,166	1,015,166	-	-
İcarə öhdəlikləri	958,587	958,587	1,165,195	1,165,195
Digər öhdəliklər	349,113	349,113	301,725	301,725
Amortizasiya olunmuş maya dəyərində qeydə alınan maliyyə öhdəlikləri	13,532,326	13,532,326	10,267,005	10,267,005

Likvid və ya qısa müddətli (üç aydan az) maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərinin balans dəyərinin onların ədalətli dəyəri ilə eyni olduğu güman edilir. Müştərilərə verilmiş kreditlər istisna olmaqla Təşkilatın maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri likvid hesab olunur və ya hesabat tarixindən etibarən üç ay ərzində müddətinin tamamlanması gözlənilir.

Müştərilərə verilmiş kreditlərin ədalətli dəyəri ilk analoji maliyyə aktivləri üçün cari bazarda təklif olunur və tanınan faiz dərəcələri müqayisə olunaraq təxmin edilir. 31 dekabr tarixinə mövcud olan kreditlərin əksər hissəsi həmin tarixdə bitən dövrün 12 ayı ərzində və bazar faiz dərəcələri ilə verilmişdir, 2024-cü ildə verilən kreditlərin müqavilə üzrə faiz dərəcələri isə 31 dekabr 2025-ci il tarixinə olan bazar faiz dərəcələrinə yaxın qiymətləndirilir. Belə ki, onların balans dəyəri ədalətli dəyərində bərabər hesab edilir.

28. ƏLAQƏLİ TƏRƏFLƏRLƏ ƏMƏLİYYATLAR VƏ QALIQLAR

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 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərində əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar üzrə qalıqlar aşağıda göstərilir:

BOKT "İDEAL KREDİT" MMC

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Azərbaycan Manatı ilə)

	31 dekabr 2025-ci il		31 dekabr 2024-cü il	
	Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar	Cəmi	Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar	Cəmi
İstifadə hüquqlu aktivlər		905,174		1,153,653
- Səhmdar	905,174		1,153,653	
Səhmdarlara olan borclar		2,969,960		3,649,960
- Səhmdar	2,969,960		3,649,960	
İcarə öhdəliyi		958,587		1,165,195
- Səhmdar	958,587		1,165,195	
	2025-ci il	Cəmi	2024-cü il	Cəmi
	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar		Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	
Faiz xərcləri		1,110,424		483,011
- Səhmdar	113,985		20,941	
İnzibati və digər əməliyyat xərcləri, işçilərə sərf olunan xərclər istisna olmaqla		884,121		937,506
- Səhmdar	236,132		46,763	
İşçilərə sərf olunan xərclər		1,369,811		777,867
- Təşkilatın rəhbər işçiləri	177,219		169,156	

31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü tarixlərində bitən il ərzində rəhbərliyə ödənişlər əmək haqqı və mükafatlardan ibarət olmuşdur.

29. HESABAT DÖVRÜNDƏN SONRA BAŞ VERMİŞ HADİSƏLƏR

Hesabat tarixindən sonra açıqlanma üçün heç bir əhəmiyyətli əməliyyat qeydə alınmamışdır.