

**“REGIONAL” BOKT MMC-nin
2026-cı ilin birinci yarımilliyi üzrə
İdarəetmə hesabatı**

Tələb olunan məlumatlar	Təqdim edilən məlumatlar
1. Emitentin tam və qısaldılmış adı, vergi ödəyicisinin eyniləşdirmə nömrəsi (VÖEN), dövlət qeydiyyatının tarixi və nömrəsi	“REGIONAL” Bank Olmayan Kredit Təşkilatı Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti, VÖEN: 1303639731
2. Emitentin hüquqi ünvanı və olduğu yer	Bakı şəhəri, Nərimanov rayonu, Xətai prospekti, 21
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	Yoxdur
4. Emitentin hesabat dövrü ərzində yaranmış və ləğv edilmiş filialları və nümayəndəliklərinin adı, olduqları yer və qeydiyyatları haqqında məlumatlar	14 aprel 2026-cı il tarixində Bərdə filialı açılmışdır. Ünvan: Bərdə şəhəri, Məhəmməd Əmin Rəsulzadə küçəsi
5. Emitentin hesabat dövrü ərzində yaranmış və ya ləğv edilmiş hər bir törəmə cəmiyyətinin adı, təşkilatı-hüquqi forması, hüquqi ünvanı, qeydiyyatı haqqında məlumatlar, nizamnamə kapitalında emitentin payı, hüquqi şəxsin emitentin törəmə cəmiyyəti hesab olunması üçün əsas olan müqavilənin bağlanma tarixi və qüvvədə olma müddəti	Yoxdur
6. Emitent şirkətlər qrupunun bir hissəsi olduğu təqdirdə qrupun (emitent daxil olmaqla iqtisadiyyatın müxtəlif sahələrində fəaliyyət göstərən bir və ya daha artıq törəmə təşkilatı olan qrupdur) adı	Yoxdur
7. Emitentin məşğul olduğu fəaliyyət istiqamətləri	Kreditlərin verilməsi
8. Emitent lisenziya və ya icazəyə malik olduqda, onlar üzrə fəaliyyət növləri və qüvvədə olma müddətləri	AR Mərkəzi Bankının BKT- 26 sayılı 01.08.2014-cü il tarixli müddətsiz lisenziyası
9. Emitentin təklif etdiyi məhsullar və xidmətlər Əsas məhsullar (xidmətlər): ikinci dərəcəli məhsullar (xidmətlər):	Biznes kreditləri, istehlak kreditləri, lombard kreditləri, kənd təsərrüfatı kreditləri, faktoring
10. Emitentin işçilərinin sayı və onun rüblük dinamikası	I rüb - 29 işçi, II rüb - 46 işçi (+17)
11. Emitentin idarəetmə orqanları haqqında məlumat	Müşahidə Şurası: <i>Abdullayev Samir Rafiq oğlu - sədr</i>

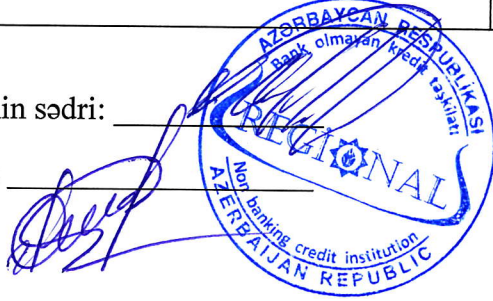
	<i>Tağıyeva Nigar Sabir qızı - üzv</i> <i>Hacıyev Azər Vahid oğlu – üzv</i> İdarə Heyəti: <i>Şərifov Mobil Famil oğlu - sədr</i> <i>Məsimova Firuzə Sabir qızı - üzv</i> <i>Kərimov Samir Aydəmir oğlu – üzv</i> Audit Komitəsi: <i>Niftiyev Zülfüqar Ağagül oğlu- sədr</i> <i>Əliyev Əli Hüseyn oğlu – üzv</i> <i>Abdullayev Vüqar Kamandar oğlu - üzv</i>
12. Emitentin fiziki və hüquqi şəxs olan səhmdarlarının (payçılarının) ayrı-ayrılıqda sayı	Fiziki şəxs: 3
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 VÖENi), onların hər birinə məxsus olan səhmlərin sayı (səhmlərin hər növü üzrə ayrı-ayrılıqda göstərilir) və emitentin nizamnamə kapitalında payı	Tağıyeva Nigar Sabir qızı- 8667 pay (54,2%); Bəhrəmov Nahid Oktay oğlu- 3667 pay (22,9%) Əliyev Əli Hüseyn oğlu- 3667 pay (22,9%)
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	Cəmi 4 yığıncaq keçirilmişdir
15.1. Yığıncağın keçirilmə tarixi və yeri (ünvan)	12 fevral 2026-cı il – Bakı ş., Xətai pr.21; 14 aprel 2026-cı il – Bakı ş., Xətai pr.21; 05 may 2026-cı il – Bakı ş., Xətai pr.21; 08 iyun 2026-cı il – Bakı ş., Xətai pr.21
15.2. Ümumi yığıncaqda qəbul edilmiş qərarlar	-“Regional” Bank Olmayan Kredit Təşkilatı MMC-nin 31 dekabr 2025-ci il tarixdə bitən il üzrə Müstəqil Auditor Rəyi və Maliyyə Hesabatlarının təsdiqi və açıqlanması; - “Regional” Bank Olmayan Kredit Təşkilatının Bərdə filialının açılması; -“Regional” Bank Olmayan Kredit Təşkilatı Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətinin istiqrazlarının kütləvi təklif üsulu ilə emissiya edilməsi; - Bankdan kredit alınması barədə qərar;

	-“Regional” Bank Olmayan Kredit Təşkilatının Kredit Komitəsinin yeni tərkibinin təsdiqi.
16. Emitentin dövrüyyədə olan investisiya qiymətli kağızlarının buraxılışları haqqında məlumat (investisiya qiymətli kağızların hər buraxılışı ayrı-ayrılıqda göstərilir)	AZ2003023408, 420000 AZN (təmin edilməmiş, faizli, sənədsiz, adlı istiqrazlar, qapalı təklif üsulu ilə); AZ2004023407, 1000000 AZN (təmin edilməmiş, faizli, sənədsiz, adlı istiqrazlar, kütləvi təklif üsulu ilə); AZ2005023406, 1000000 AZN (təmin edilməmiş, faizli, sənədsiz, adlı istiqrazlar, kütləvi təklif üsulu ilə); AZ2006023405, 1000000 AZN (təmin edilməmiş, faizli, sənədsiz, adlı istiqrazlar, kütləvi təklif üsulu ilə)
16.1. İnvestisiya qiymətli kağızın növü və forması	Təmin edilməmiş, faizli, sənədsiz, adlı istiqrazlar
16.2. İnvestisiya qiymətli kağızlar buraxılışının dövlət qeydiyyat nömrəsi və qeydiyyat tarixi	AZ2003023408 - 07.02.2025 AZ2004023407 - 24.10.2025 AZ2005023406 - 03.02.2026 AZ2006023405 - 08.06.2026
16.3. İnvestisiya qiymətli kağızların miqdarı və nominal dəyəri	AZ2003023408: 840 ədəd x 500AZN AZ2004023407: 10000 ədəd x100AZN AZ2005023406: 10000 ədəd x100AZN AZ2006023405: 10000 ədəd x100AZN
16.4. İnvestisiya qiymətli kağızlar buraxılışının məcmu nominal dəyəri	3420000 (üç milyon dörd yüz iyirmi min) AZN
16.5. Hesabat ili ərzində emitent tərəfindən səhmlər üzrə ödənilmiş dividendlər haqqında məlumat (hesabat ilində səhmlərin hər növü üzrə ödənilmiş dividendlərin məbləği	“REGIONAL” Bank Olmayan Kredit Təşkilatı MMC olduğu üçün səhmləri mövcud deyil
16.6. Faizli istiqrazlar buraxılışı haqqında məlumatda – istiqrazlar üzrə gəlirliyin illik faiz dərəcəsi	AZ2003023408 – 15% AZ2004023407 – 16% AZ2005023406 – 16% AZ2006023405 – 16%
16.7. İnvestisiya qiymətli kağızların yerləşdirildiyi və ya tədavüldə olduğu fond birjasının adı və olduğu yer	Bakı Fond Bijası, Bakı şəhəri, C.Məmmədquluzadə 102A, Bakı 1022
17. Emitent tərəfindən bağlanmış xüsusi əhəmiyyətli əqdlər barədə məlumatlar	Yoxdur
17.1. əqdin məbləği	Yoxdur
17.2. hesabat tarixinə əqdin ödənilməmiş hissəsi	Yoxdur
18. Emitent tərəfindən aidiyyəti şəxslərlə bağlanmış əqdlər barədə məlumatlar	Yoxdur
18.1. bağlanmış əqdin mahiyyəti, tarixi və məbləği	Yoxdur
18.2. aidiyyəti şəxs barədə məlumat və emitentlə aidiyyət əlaqəsi	Yoxdur

19. İllik hesabatın təsdiq edildiyi ümumi yığıncağın tarixi	“REGIONAL” Bank Olmayan Kredit Təşkilatı MMC-nin iştirakçılarının 12 fevral 2026-cı il tarixli ümumi yığıncağı (Protokol № 01)
20. Hesabatın açıqlanma mənbəyi haqqında məlumat	www.regionalbokt.az

İdarə Heyətinin sədri: _____

Baş mühasib: _____



"Regional" Bank Olmayan Kredit Təşkilatı MMC
2026-cı ilin birinci yarımilliyi üzrə fəaliyyət və maliyyə nəticələrinin
xülasəsi

Ümumi baxış

"Regional" Bank Olmayan Kredit Təşkilatı MMC 2026-cı ilin birinci yarımilliyi ərzində fəaliyyətini təşkilatın 2024–2026-cı illər üzrə Dayanıqlı İnkişaf Strategiyasına uyğun şəkildə davam etdirmişdir. Hesabat dövründə maliyyə dayanıqlığının gücləndirilməsi, kredit portfelinin genişləndirilməsi, rəqəmsal transformasiya, kapital bazarında aktivliyin artırılması və korporativ idarəetmə sisteminin təkmilləşdirilməsi istiqamətlərində mühüm nəticələr əldə edilmişdir.

Maliyyə nəticələri

2026-cı ilin ilk altı ayının yekunlarına əsasən, təşkilat 80 650 manat xalis mənfəət əldə etmişdir. Şirkətin faiz gəlirləri 989 600 manat təşkil etmiş və 2025-ci ilin müvafiq dövrü ilə müqayisədə 28,6% artmışdır. Qeyri-faiz gəlirləri isə 228 290 manat olmuş və ötən ilin eyni dövrü ilə müqayisədə 115% artım nümayiş etdirmişdir.

30 iyun 2026-cı il tarixinə təşkilatın aktivləri 6 829 305,60 manat təşkil etmişdir. Aktivlərin həcmi ilin əvvəli ilə müqayisədə 3,7%, ötən ilin müvafiq dövrü ilə müqayisədə isə 30,3% artmışdır.

Təşkilatın əsas gəlir mənbəyi olan kredit portfeli hesabat dövründə 19,7% artmışdır. Eyni zamanda öhdəliklərin artımı cəmi 0,8% olmuşdur ki, bu da təşkilatın maliyyə dayanıqlığının möhkəmləndiyini göstərir.

Maliyyələşmə mənbələri və kapital bazarı

Hesabat dövründə öhdəliklərin strukturunda mühüm dəyişikliklər baş vermişdir. Bank kreditlərinin xüsusi çəkisi azalmış, fond bazarından cəlb olunmuş maliyyə vəsaitlərinin payı isə artmışdır. Bu dəyişiklik təşkilatın maliyyələşmə mənbələrinin daha da şaxələndirilməsi strategiyasının uğurla icra olunduğunu göstərir.

2026-cı ilin birinci yarımilliyində "Regional" BOKT MMC-nin iki yeni korporativ istiqraz emissiyası dövlət qeydiyyatına alınmışdır. Təşkilatın dövriyyədə olan bütün istiqrazları üzrə kupon ödənişləri öhdəliklərə uyğun olaraq vaxtında və tam həcmdə icra edilmişdir.

Təşkilatın kapitalı ötən ilin müvafiq dövrü ilə müqayisədə 45,6% artaraq maliyyə dayanıqlığını daha da gücləndirmişdir.

Əməliyyat fəaliyyəti

2026-cı ilin ilk yarısında maliyyə inklüzivliyinin artırılması istiqamətində fəaliyyət genişləndirilmişdir. Hesabat dövründə Bərdə filialı fəaliyyətə başlamış və satış nöqtələrinin sayı 5-ə çatdırılmışdır.

Rəqəmsal xidmətlərin inkişafı çərçivəsində təşkilat onlayn satış platformasını istifadəyə vermiş, BOKT-nın ticarət nişanı olan "Almanat" mobil tətbiqi vasitəsilə müştərilərinə yeni innovativ məhsul təqdim etmişdir. Bununla yanaşı, Azərbaycan bazarında ilk dəfə olaraq təminatlı istehlak kreditlərinin məsafədən rəsmiləşdirilməsi və təqdim edilməsinə başlanılmışdır.

İnformasiya texnologiyaları

Hesabat dövründə təşkilatın proqram təminatı tam yenilənmiş, daha müasir informasiya sistemi tətbiq edilmişdir. Eyni zamanda müxtəlif dövlət qurumları, məlumat mərkəzləri ilə elektron inteqrasiya layihələri uğurla başa çatdırılmışdır. Bu yeniliklər əməliyyatların çevikliyini artırmış və müştərilərə göstərilən xidmətlərin keyfiyyətini yüksəltmişdir.

Korporativ idarəetmə

2025-ci ilin sonundan etibarən təşkilatda təkbəşinə icraedici rəhbərlik modelindən İdarə Heyəti idarəetmə modelinə keçid həyata keçirilmişdir. Bununla yanaşı, müxtəlif istiqamətlər üzrə komitələrin fəaliyyəti təşkil edilmiş və korporativ idarəetmə sistemi daha da gücləndirilmişdir.

Hesabat dövründə insan kapitalının inkişafı da diqqət mərkəzində olmuş, əməkdaşların sayı ötən ilin müvafiq dövrü ilə müqayisədə 59% artaraq 46 nəfərə çatmışdır. Əməkdaşların peşəkar səviyyələri mütəmadi daxili tədris vasitəsi daimi diqqət mərkəzində saxlanılır. Şirkət bazarda özünü güvənən iş mühiti təqdim edən işəgötürən kimi mövqeləndirir. Təşkilat özünün stratejiyasında bəyan etdiyi şəffaflıq siyasətinə əsaslanaraq gənclərin və müştərilərin maliyyə savadlılığının artırılmasına xüsusi diqqət yetirir. "Regional" BOKT Azərbaycan Mikromaliyyə Assosiasiyasının "Müştərilərinin maliyyə savadlılığının artırılmasına ən çox önəm verən təşkilat" nominasiyasında qalib adına layiq görülmüş və mükafatlandırılmışdır.

Əsas göstəricilər

(Azərbaycan manatı ilə)

Göstəricilər	2023 (audit olunub)	2024 (audit olunub)	2025 (audit olunub)	2025 IIR (audit olunmayıb)	2026 IIR (audit olunmayıb)
Cəmi Aktivlər	3161359,22	4642269,07	6587839,78	5241384,00	6829305,60
Cəmi Öhdəliklər	2843058,79	4132199,77	4762468,06	4006274,00	4799972,74
Cəmi Kapital	318300,43	510069,30	1825371,72	1235110,00	1798720,00
Pul vəsaitləri	183743,39	39535,51	1135783,81	106598,56	163259,00
Kredit portfeli	2695535,69	4176327,62	4975343,27	4704693,68	5956249,80
Gəlirlər	350617,06	1238240,20	1875652,95	880989,40	1217890,00
Mənfəət/Zərər	-197510,01	191768,87	269128,02	125040,91	80650,75

Perspektiv

"Regional" Bank Olmayan Kredit Təşkilatı MMC 2026-cı ilin ikinci yarısında da Dayanıqlı İnkişaf Strategiyasına uyğun olaraq maliyyə dayanıqlığının möhkəmləndirilməsi, rəqəmsal maliyyə xidmətlərinin genişləndirilməsi, kapital bazarında aktiv iştirakın davam etdirilməsi, korporativ idarəetmə standartlarının təkmilləşdirilməsi və maliyyə inklüzivliyinin artırılması istiqamətində fəaliyyətini davam etdirəcəkdir.

Təşkilat bundan sonra da fəaliyyətində şəffaflıq, məsuliyyət, korporativ idarəetmə prinsipləri və sosial məsuliyyət dəyərlərinə sadiqliyini qoruyaraq bütün maraqlı tərəflər üçün uzunmüddətli dəyər yaratmağı əsas prioritetlərindən biri hesab edir.

İdarə Heyətinin sədri:

Baş mühasib:



M.F.Şərifov

F.S.Məsimova

“REGIONAL” Bank Olmayan Kredit Təşkilatı MMC-nin
Məcmu gəlirlər haqqında hesabat, 2025 və 2026-cı illərin 6 ayı üzrə
(audit olunmamış)

(Azərbaycan manatı ilə)

	30.06.2025	30.06.2026
Verilmiş kreditlər üzrə faiz gəlirləri	769680,00	989600,00
Dövlət qiymətli kağızları üzrə		
Faiz gəlirləri cəmi:	769680,00	989600,00
Verilmiş kreditlər üzrə faiz xərcləri		
Digər alınmış kreditlər üzrə faiz xərcləri	201610,00	183960,00
Qiymətli kağızlar üzrə	66120,00	182200,00
Digər faiz xərcləri	11030,00	870,00
Faiz xərcləri cəmi	278760,00	367030,00
Xalis faiz gəlirləri/zərəri	490920,00	622570,00
Qeyri-adi gəlirlər		
Digər gəlirlər	106200,00	228290,00
Qeyri-faiz gəlirlərinin cəmi	106200,00	228290,00
Cəmi gəlirlər	597120,00	850860,00
Əmək haqqı və əlavələr	225750,00	306330,00
Sosial təminat xərcləri	60570,00	50900,00
Əmək haqqı və ona bərabər tutulan xərclərin cəmi	286320,00	357230,00
Digər inzibati və əməliyyat xərcləri	151240,00	245280,00
Qeyri-faiz xərclərinin cəmi	437560,00	602510,00
Cəmi gəlirlər	159560,00	248350,00
"Xüsusi ehtiyat fondu"nın yaradılmasına ayırımlar	34520,00	167700,00
Vergidən əvvəlki mənfəət	125040,00	80650,00
Mənfəətdən ödənilən vergilər		
Mənfəət hesabına kompensasiya edilən keçmiş illərin zərəri		
Vergilər çıxıldıqdan sonra xalis bölüşdürülməmiş mənfəət/zərər	125040,00	80650,00

İdarə Heyətinin sədri:

Baş mühasib:



M.F.Şərifov

F.S.Məsimova

“REGIONAL” Bank Olmayan Kredit Təşkilatı MMC-nin
Maliyyə vəziyyəti haqqında Hesabat, 2025 və 2026-cı illərin 6 ayı üzrə
(audit olunmamış)

(Azərbaycan manatı ilə)

	30.06.2025	30.06.2026
AKTİVLƏR		
Nəgd pul hesabları	106598,56	163259,00
Kreditlərin cəmi	4704693,68	5956249,80
Xüsusi ehtiyat fondu	57627,95	255270,00
Xalis kredirlət (Kreditlər çıxılısın "Xüsusi ehtiyat fondu")	4647065,73	5700979,80
Dövlət qiymətli kağızları		
Əsas vəsaitlər	231665,11	269430,00
Vergi aktivləri	11863,48	17419,62
Hesablanmış faizlər	90034,69	233518,47
Digər aktivlər	154156,87	444698,71
Aktivlərin cəmi	5241384,44	6829305,60
PASSİVLƏR VƏ KAPİTAL		
Banklardan alınmış kreditlər	1023000,00	800000,00
Maliyyə sektorundan alınmış kreditlər	1929000,00	1359522,39
Ödəniləcək faizlər	34210,00	32776,52
Digər əməliyyatlar		230607,26
Digər ödənilməkdə olan məbləğlər		
İşçi heyəti üzrə hesablaşmalar		
Digər öhdəliklər	100064,44	187678,68
Buraxılmış borc qiymətli kağızları (İstiqrazlar)	920000,00	2420000,00
Öhdəliklərin cəmi	4006274,44	5030584,85
KAPİTAL		
Nizamnamə kapitalı	1100100,00	1600100,00
Bölüşdürülməmiş mənfəət	135010,00	198620,75
Keçmiş illərin xalis mənfəəti/zərəri	9970,00	117970,00
Cari ilin təsdiq olunmamış xalis mənfəəti/zərəri	125040,00	80650,75
Kapital ehtiyatları		
Kapitalın cəmi	1235110,00	1798720,75
Passivlərin cəmi	5241384,44	6829305,60

İdarə Heyətinin sədri

Baş mühasib

M.F.Şərifov

F.S.Məsimova



“REGIONAL” BOKT MMC-nin
2026-CI İLİN BİRİNCİ YARIMİLLİYİ ÜZRƏ
KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT
(Audit olunmamış)

(Azərbaycan manatı ilə)

	Nizamnamə kapitalı	Bölüşdürülməmiş Mənfəət (ödənilməmiş zərər)	Kapital ehtiyatları	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə olan qalıq	500 100.00	9 969.30		510 069.30
2025-ci il üçün kapitaldakı dəyişikliklər				
Mühasibat üçotu siyasətində dəyişikliklər	-	-	-	-
Kapital qoyuluşu	1 100 000.00			1 100 000.00
Dövr ərzində xalis mənfəət		215 302.42		215 302.42
Ödənilmiş dividend			-	-
Mənfəətə düzəlişlər			-	-
Uzunmüddətli aktivlərin yenidən qiymətlənməsindən əldə olunmuş gəlir	-	-	-	-
Vergi məqsədləri üçün gəlirdən çıxılmayan xərclər	-	-	-	-
31 dekabr 2025-ci il tarixinə olan qalıq	1 600 100.00	225 271.72		1 825 371.72
1 yanvar 2026-cı il tarixinə olan qalıq	1 600 100.00	225 271.72		1 825 371.72
Mühasibat üçotu siyasətində dəyişikliklər	-	-	-	-
Kapital qoyuluşu				
Dövr ərzində mənfəət (vergidən əvvəl)		80 650.00		80 650.00
Ödənilmiş dividend		105 302.42		105 302.42
Mənfəətə düzəlişlər	-	-	-	-
Uzunmüddətli aktivlərin yenidən qiymətlənməsindən əldə olunmuş gəlir	-	-	-	-
Vergi məqsədləri üçün gəlirdən çıxılmayan xərclər	-	-	-	-
30 iyun 2026-cı il tarixinə olan qalıq	1 600 100.00	200 619.30		1 800 719.30

İdarə Heyətinin sədri:

Baş mühasib:

M.F.Şərifov

F.S.Məsimova



TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ PUL VƏSAİTİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT (DOLAYI METOD (audit olunmamış)
(Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər №	30.06.2025	30.06.2026
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Hesabat dövrü üzrə xalis mənfəət	15	125 040.91	80 650.75
Düzəlişlər:			
Aktivlər üzrə hesablanmış amortizasiya	21		
		125 040.91	80 650.75
Düzəlişdən sonrakı pul vəsaitinin hərəkəti			
Debitor borclarının (artması) azalması	8	(470649.59)	(251 556.12)
Hesablanmış faizlərin (artması) azalması	13	(90 034.69)	(154151.87)
Digər qısa müddətli aktivlərin (artması) azalması	14	(154 156.87)	
Maliyyə sektorundan alınmış kreditlərin (artması) azalması	17-18	(183288.64)	(707 522.39)
Ödəniləcək faizlərin (artması) azalması	18	16657.98	(1433.48)
Vergi və sair məcburi öhdəliklərin (artması) azalması	18	11 863.48	5 556.14
Kreditor borclarının (artması) azalması	18	(82 100)	(12100.00)
Digər əməliyyatların (artması) azalması	19	0	0
Digər ödənilməkdə olan məbləğlərin (artması) azalması		0	0
İşçilərlə heyəti üzrə hesablaşmaların (artması) azalması	19	0.63	0.14
Sair öhdəliklərin (artması) azalması	17	100 064	87 614.24
Buraxılmış borc qiymətli kağızların (İstiqrazlar) (artması) azalması	17	920 000	1 500 000
		193397.21	(262 977.88)
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə pul vəsaitinin xalis hərəkəti			
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə pul vəsaitinin hərəkəti			
Bina, Torpaq, tikili və qurğular əldə edilmişdir	5		
Maşın və avadanlıqlar əldə edilmişdir	5	194834.9	37764.85
Nəqliyyat vasitəsi əldə edilmişdir	5		
Hesablama texnikası əldə edilmişdir	5		
Digər əsas vəsait əldə edilmişdir	5		
Qeyri-maddi aktiv əldə edilmişdir	6	36830.20	
İnvestisiya fəaliyyətinə yönəlmiş xalis pul vəsaitləri		231665.11	37764.85
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə pul vəsaitinin xalis hərəkəti			
Maliyyələşmə fəaliyyəti üzrə pul vəsaitinin hərəkəti			
Nizamnamə kapitalına pul qoyuluşu	16	1 100 000.00	
Təsisçi tərəfindən verilmiş borc məbləği	17		70000
Bank kreditləri	17	800 000.00	
Ödənilmiş Dividendlər	15	16501.53	19500.72
Mənfəətə düzəlişlər	15		
		1 916 501.53	89500.72
Maliyyələşmə fəaliyyəti üzrə pul vəsaitinin xalis hərəkəti			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin ilin əvvəlinə qalığı	9	13802.5	(-5176.07)
İl ərzində pul vəsaitlərinin artması (azalması)	9	1 930304.03	84324.65
Xarici valyuta məzənnələrində dəyişiklərinin təsiri			
Bank overdraftı çıxılmaqla pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin ilin sonuna qalığı	9	106 598.56	163 259.00

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDIT TƏŞKİLATI
MMC-nin rəhbəri
MOBİL ŞƏRİFOV FƏMİL OĞLU

İmza və MY

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDIT
TƏŞKİLATI MMC-nin baş mühasibi
FİRUZƏ MƏSİMOVA SABİR QIZI

İmza