

“SAF Catering”
Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti

*2025-ci il
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ
HESABATLARI
VƏ MÜSTƏQİL AUDİTORUN HESABATI*

MÜNDƏRİCAT

31 dekabr 2025-ci il tarixinə bitən il üzrə maliyyə hesabatlarının hazırlanması və təsdiqlənməsi ilə bağlı rəhbərliyin məsuliyyətinə dair hesabat	1
MÜSTƏQIL AUDITORUN HESABATI.....	2
Konsolidasiya edilmiş Maliyyə Nəticələri Haqqında Hesabat	5
Konsolidasiya edilmiş Maliyyə Vəziyyəti Haqqında Hesabat	6
Konsolidasiya edilmiş Pul Vəsaitlərinin Hərəkəti Haqqında Hesabat.....	7
Konsolidasiya edilmiş Kapitalda Dəyişikliklər Haqqında Hesabat	8
MALİYYƏ HESABATLARINA ŞƏRHLƏR VƏ QEYDLƏR	9
1. Korporativ məlumat	9
2. Cəmiyyətin əməliyyat mühiti	9
3. Təqdim etmənin əsasları	10
4. Əhəmiyyətli uçot siyasətlərinin qısa məzmunu	12
5. Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı əhəmiyyətli mühasibat təxminləri və fərziyyələri.....	23
6. Segment haqqında məlumat.....	24
7. Əsas əməliyyat gəlirləri və satışın maya dəyəri.....	24
8. Marketing və reklam xərcləri	24
9. İşçi heyəti üzrə xərclər.....	24
10. Amortizasiya xərcləri	25
11. İnzibati və idarəetmə xərcləri	25
12. Maliyyə xərcləri+/(gəlirləri-)	25
13. Fövqəladə xərclər+/(gəlirlər-).....	26
14. Asılı müəssisələrin mənfəətində/zərərinə pay	26
15. Sadələşdirilmiş vergi xərci	27
16. Qısamüddətli ticari debitor borcları	27
17. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri.....	28
18. Ehtiyatlar.....	28
19. Maliyyə aktivləri verilmiş borclar.....	28
20. Torpaq, tikili, avadanlıqlar və qeyri-maddi aktivlər	29
21. Kapitallaşma üçün aktivlər.....	29
22. Sair qısamüddətli aktivlər	30
23. Maliyyə öhdəlikləri – alınmış borclar.....	30
24. Cari vergi öhdəlikləri.....	31
25. Qısamüddətli kreditör borcları	31
26. Sair qısamüddətli öhdəliklər	31
27. Nizamnamə kapitalı	32
28. Mənfəət vergisi.....	32
29. Şərti öhdəliklər, təəhhüdlər və əməliyyat riskləri	33
30. Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	33
31. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri.....	34
32. Risklərin idarə edilməsi.....	36
33. Aktiv və öhdəliklərin ödəniş müddəti üzrə təhlili	38
34. Hesabat tarixindən sonra baş vermiş hadisələr.....	38

31 dekabr 2025-ci il tarixinə bitən il üzrə maliyyə hesabatlarının hazırlanması və təsdiqlənməsi ilə bağlı rəhbərliyin məsuliyyətinə dair hesabat

Rəhbərlik "SAF Catering" Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti ("Cəmiyyət") 31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini, eləcə də həmin tarixə bitən il üzrə maliyyə nəticələri, pul vəsaitlərinin hərəkəti və kapitalda dəyişiklikləri düzgün əks etdirən konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının Kiçik və Orta Sahibkarlıq Subyektləri üçün Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) müvafiq olaraq hazırlanmasına görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında rəhbərlik aşağıdakılara cavabdehdir:

- Mühəsibat uçotu qaydalarının müvafiq şəkildə seçilməsi və tətbiqinə;
- Məlumatların, o cümlədən mühəsibat uçotu qaydalarının müvafiq, mötəbər, müqayisəli və anlaşıla bilən tərzdə təqdimatına;
- İstifadəçilərə xüsusi əməliyyatların, digər hadisə və şəraitlərin Cəmiyyətin maliyyə vəziyyəti və maliyyə nəticələrinə təsirini anlamaqda yardım göstərilməsi üçün MHBS-nin xüsusi tələblərinin yerinə yetirilməsi kifayət etmədikdə əlavə açıqlamalar verilməsinə;
- Cəmiyyətin fasiləsizlik prinsipinə əsasən fəaliyyətini davam etdirə bilməsi imkanlarının qiymətləndirilməsinə.

Həmçinin rəhbərlik aşağıdakılara görə məsuldur:

- Cəmiyyət daxilində sağlam və effektiv daxili nəzarət sisteminin yaradılması, tətbiqi və saxlanılmasına;
- Cəmiyyətin əməliyyatlarının açıqlanması və izah edilməsi, habelə, onun maliyyə hesabatlarının istənilən vaxt dəqiqliklə açıqlanması üçün yetərli olan və Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarının MHBS-na uyğun gəldiyini təmin edə biləcək müvafiq mühəsibat uçotu qeydlərinin aparılması;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi və mühəsibat uçotu qaydalarına müvafiq olaraq məcburi mühəsibat uçotu qeydlərinin aparılmasına;
- Cəmiyyətin aktivlərinin mühafizə olunması üçün mümkün tədbirlər görülməsinə; və
- Saxtakarlıq və digər pozuntuların müəyyən edilməsi və qarşısının alınmasına.

Cəmiyyətin 31 dekabr 2025-ci il tarixinə bitən il üzrə maliyyə hesabatları 16 iyun 2026-cı-cı il tarixdə rəhbərlik tərəfindən imzalanmışdır.

Məncəmənt tərəfindən:

Zaur Ağayev
Direktor

Ramin Kazimov
Baş mühasib



Signature of Ramin Kazimov

MÜSTƏQIL AUDITORUN HESABATI

“SAF Catering” MMC təsisçilərinə:

Konsolidasiya edilmiş Maliyyə hesabatlarının auditinə dair hesabat

Rəy

Biz “SAF Catering” MMC (Cəmiyyət) 31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan, konsolidasiya edilmiş məcmu gəlirlər haqqında hesabatdan, konsolidasiya edilmiş kapitalda dəyişikliklər hesabatından və göstərilən tarixdə başa çatan il üçün konsolidasiya edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti hesabatından, habelə uçot siyasətinin əhəmiyyətli prinsiplərinin qısa təsviri də daxil olmaqla, maliyyə hesabatlarına edilən qeydlərdən ibarət maliyyə hesabatlarının auditini aparmışıq.

Hesab edirik ki, qoşma konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları Cəmiyyətin 31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini, habelə konsolidasiya edilmiş maliyyə nəticələrini və göstərilən tarixdə başa çatan il üzrə konsolidasiya edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkətini Kiçik və Orta Sahibkarlıq Subyektləri üçün Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlərdə ədalətli əks etdirir.

Rəy üçün əsaslar

Biz auditini Beynəlxalq audit standartlarına (BAS) uyğun aparmışıq. Bu standartlar üzrə bizim məsuliyyətlərimiz əlavə olaraq hesabatımızın “Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının auditini üçün auditorun məsuliyyəti” bölməsində təsvir edilir. Biz Mühəsiblərin Beynəlxalq Etika Standartları Şürasının “Peşəkar Mühəsiblərin Etika Məcəlləsinin” (IESBA) tələblərinə uyğun olaraq Cəmiyyətdən asılı deyilik və biz digər etik öhdəliklərimizi IESBA məcəlləsinin tələblərə uyğun yerinə yetirmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutları rəyimizi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasibdir.

Əsas Audit Məsələləri

Əsas audit məsələləri peşəkar mülahizəmizə görə, cari dövrün konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının auditini zamanı ən çox əhəmiyyət kəsb edən məsələlərdir. Bu məsələlər konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının auditini kontekstində və onlara dair rəyimizi formalaşdırarkən nəzərə alınmışdır və biz bu məsələlərlə bağlı ayrıca rəy bildirmirik.

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına görə rəhbərliyin və iqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslərin məsuliyyəti

Rəhbərlik konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının Kiçik və Orta Sahibkarlıq Subyektləri üçün Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə və rəhbərliyin fikrincə, dələduzluq və ya səhvlər nəticəsində əhəmiyyətli təhrif olmadığı maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına imkan verən zəruri daxili nəzarət sisteminin təşkilinə görə məsuliyyət daşıyır.

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarını hazırladıqda, rəhbərlik Cəmiyyəti ləğv etmək və ya işini dayandırmaq niyyətində olmadığı yaxud bunu etməkdən başqa münasib alternativ olmadığı halda, rəhbərlik Cəmiyyətin fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə, müvafiq hallarda

fasiləsiz fəaliyyətə aid olan məsələlər haqqında məlumatların açıqlanmasına və mühasibat uçotunun fasiləsiz fəaliyyət prinsipinin istifadə edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır.

İqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslər Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarının verilmə prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorun məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında bir tam kimi, dələduzluq və ya səhvlər nəticəsində, əhəmiyyətli təhriflərin olub-olmadığına dair kafi əminlik əldə etmək və rəyimiz daxil olan auditor hesabatını dərc etməkdir. Kafi əminlik əminliyin yüksək səviyyəsidir, lakin o zəmanət vermir ki, əhəmiyyətli təhrif mövcud olduqda, BAS-lara uyğun olaraq aparılmış audit onu həmişə aşkarlayır. Təhriflər dələduzluq və ya səhvlər nəticəsində yarana bilər və ayrılıqda yaxud məcmu olaraq, istifadəçilərin belə maliyyə hesabatları əsasında qəbul etdikləri iqtisadi qərarlarına təsir etmə ehtimalı olduğu halda, əhəmiyyətli hesab edilir.

BAS-ların tələblərinə uyğun olaraq aparılan auditin bir hissəsi kimi biz audit aparılan zaman peşəkar mühakimə tətbiq edirik və peşəkar şəkkaklıq nümayiş etdiririk. Biz həmçinin:

- Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında dələduzluq və ya səhvlər nəticəsində əhəmiyyətli təhriflər risklərini müəyyən edib qiymətləndiririk, bu risklərə cavab verən audit prosedurlarını layihələndirib həyata keçiririk və rəyimizi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasib audit sübutlarını əldə edirik. Dələduzluq nəticəsində əhəmiyyətli təhrifi aşkarlamamaq riski səhvlər nəticəsindəkindən daha yüksəkdir, çünki dələduzluq sözləşmə, saxtakarlıq, qərəzli hərəkətsizlik, həqiqətə uyğun olmayan məlumatlardan və ya daxili nəzarətin kobudcasına pozulmasından ibarət ola bilər.
- Cəmiyyətin daxili nəzarətin səmərəliliyinə dair rəy bildirmək məqsədi üçün olmamaq şərtilə, bu şəraitlərdə uyğun olan audit prosedurlarını layihələndirmək üçün auditə aid daxili nəzarəti başa düşürük.
- İstifadə edilmiş uçot siyasətinin uyğunluğunu və rəhbərlik tərəfindən həyata keçirilən uçot qiymətləndirmələrinin və əlaqəli məlumatların açıqlanmasının məntiqliliyini qiymətləndiririk.
- Mühasibat uçotunun fasiləsizlik prinsipinin rəhbərlik tərəfindən istifadə edilməsinin uyğunluğuna və əldə edilən audit sübutlarının əsasında Cəmiyyətin fəaliyyətini fasiləsiz davam etmək imkanını ciddi şübhə altına qoya bilən hadisələrlə və ya şəraitlərlə bağlı əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olub-olmadığında dair nəticə çıxarıyıq. Əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olduğu haqqında nəticə çıxardığımız halda, auditor hesabatımızda maliyyə hesabatlarındakı əlaqəli məlumatların açıqlanmasına diqqət yetirməliyik və ya belə məlumatların açıqlanması kifayət olmadığı halda, rəyimizə dəyişiklik etməliyik. Nəticələrimiz auditor hesabatımızın tarixinədək əldə

edilən audit sübutlarına əsaslanmalıdır. Lakin sonrakı hadisələr və ya şəraitlər Cəmiyyətin fasiləsiz fəaliyyətinin dayandırılmasına səbəb ola bilər.

- Məlumatların açıqlanması da daxil olmaqla, maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatını, strukturunu və məzmununu, habelə əsas əməliyyatların və hadisələrin maliyyə hesabatlarında ədalətli təqdim edilib-edilmədiyini qiymətləndiririk.

Biz iqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslərə digər məsələlərlə yanaşı auditin planlaşdırılmış həcmi və müddətləri, habelə əhəmiyyətli audit sübutları, o cümlədən audit apardığımız zaman daxili nəzarətdə aşkar etdiyimiz əhəmiyyətli çatışmazlıqlar haqqında məlumat veririk.

Biz həmçinin iqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslərə bəyanat veririk ki, müstəqilliyə və müstəqilliyimizə təsir etməsi əsaslandırılmış şəkildə güman edilən bütün əlaqələr və digər məsələlərə, habelə müvafiq olduğunda əlaqəli qorunma tədbirləri haqqında məlumat verməyimizə dair müvafiq etik normalarına riayət etmişik.

İqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslərin nəzərinə çatdırılmış məsələlərdən biz cari dövr üzrə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının ən əhəmiyyətli və bu səbəbdən əsas audit məsələləri olanları müəyyən edirik. Bu məsələnin ictimaiyyətə açıqlanmasına qanun və ya qaydalarla yol verilmədiyi halda və ya, çox nadir hallarda, məsələ haqqında hesabatda məlumat vermənin mənfə təsirlərinin onun ictimaiyyət üçün faydalarından çox olacağı əsaslandırılmış şəkildə güman edildiyinə görə biz bu məsələ haqqında hesabatımızda məlumatın verilməməsini qərara almadığımız halda, biz bu məsələləri auditor hesabatımızda təsvir edirik.

“SM Audit and Consulting” MMC adından

Axundova Fəridə Abul qızı
Direktor

Abdullayev Eldəniz Səid oğlu
Auditor



Bakı, Azərbaycan Respublikası
16 iyun 2026-cı il

“SAF Catering” MMC - Konsolidə edilmiş Maliyyə hesabatları – 31 dekabr 2025-ci il

(başqa cür qeyd edilməyə qədər, Azərbaycan manatı ilə)

Konsolidasiya edilmiş Maliyyə Nəticələri Haqqında Hesabat

	Qeyd	2025-ci il	2024-cü il (yenidən təsnif edilmiş)
Davam edən fəaliyyət			
Əsas əməliyyat gəlirləri			
Xidmətlərin satışından gəlirlər	7	7,639,998	5,773,743
Satışın maya dəyəri (malların dəyəri)	7	(3,809,639)	(3,007,736)
		3,830,359	2,766,007
Marketinq və reklam xərcləri	8	(19,432)	-
İşçi heyəti üzrə xərclər	9	(889,474)	(843,415)
Amortizasiya və köhnəlmə	10	(32,766)	(15,616)
İnzibati xərclər	11	(669,561)	(314,901)
Sadələşdirilmiş vergi xərci	15	(618,065)	(410,364)
Əməliyyat mənfəəti		1,601,061	1,181,711
Maliyyə gəlirləri/ (xərcləri)	12	(93,409)	(37,795)
Fövqəladə gəlirlər/ (xərclər)	13	60,627	(170,883)
Asılı müəssisələrin mənfəətində/zərərində pay	14	-	42,079
Davam edən fəaliyyətdən vergidən qabaq mənfəət		1,568,279	1,015,112
Mənfəət vergisi xərcləri (-)/gəlirləri (+)	28	-	-
Davam edən fəaliyyətdən il üzrə mənfəət		1,568,279	1,015,112
Dayandırılmış fəaliyyət			
Dayandırılmış fəaliyyətdən il üzrə vergidən sonra mənfəət/(zərər)		-	-
İl üzrə mənfəət/(zərər)		1,568,279	1,015,112

Məncəmənt tərəfindən:

Zaur Ağayev
Direktor

Ramin Kazımov
Baş mühasib



A handwritten signature in blue ink, likely belonging to Ramin Kazımov, the Chief Accountant.

Konsolidasiya edilmiş Maliyyə Vəziyyəti Haqqında Hesabat

	Qeyd	31/12/2025	31/12/2024 (yenidən təsnif edilmiş)	31/12/2023
AKTİVLƏR				
<i>Uzunmüddətli aktivlər</i>				
Qeyri-maddi aktivlər - qudvil	20	63,992		
Torpaq, tikili və avadanlıqlar	20	402,350	156,012	44,597
Kapitallaşma üçün aktivlər	21	414,631		
Uzunmüddətli verilmiş borclar	19	120,000		113,068
Təxirə salınmış vergi aktivləri	28	-	-	-
		1,000,973	156,012	157,665
<i>Qısamüddətli aktivlər</i>				
Ehtiyatlar	18	118,297	99,382	107,795
Qısamüddətli debitor borcları	16	780,655	1,030,142	555,267
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	17	1,218,387	458,664	542,774
Qısamüddətli maliyyə aktivləri	19	53,800	-	-
Sair qısamüddətli aktivlər	22	151,730	117,528	76,410
		2,322,869	1,705,716	1,282,246
Cəmi aktivlər		3,323,842	1,861,728	1,439,911
Səhmdarların payına düşən kapital				
Ödənilmiş nominal (Nizamnamə) kapitalı	27	100	100	100
Bölüşdürülməmiş mənfəət (ödənilməmiş zərər)		2,409,213	1,580,934	1,230,724
Təsisçilərin payına düşən kapital		2,409,313	1,581,034	1,230,824
Qeyri-nəzarət payı		-	-	-
Cəmi kapital		2,409,313	1,581,034	1,230,824
ÖHDƏLİKLƏR				
<i>Uzunmüddətli öhdəliklər</i>				
Uzunmüddətli alınmış borclar	23	488,800		
		488,800	-	-
<i>Qısamüddətli öhdəliklər</i>				
Vergi və icbari ödənişlər üzrə öhdəliklər	24	94,824	42,275	86,292
Qısamüddətli kreditor borcları	25	330,278	238,185	122,278
Sair qısamüddətli öhdəliklər	26	627	234	517
		425,729	280,694	209,087
Cəmi öhdəliklər		914,529	280,694	209,087
Cəmi kapital və öhdəliklər		3,323,842	1,861,728	1,439,911

Konsolidasiya edilmiş Pul Vəsaitlərinin Hərəkəti Haqqında Hesabat

	Qeyd	2025-ci il (yenidən təsnif edilmiş)	2024-cü il
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Vergitutmadan əvvəl mənfəət (zərər)		1,568,279	1,015,112
Qeyri-pul maddələri üzrə gəlirlər və xərclər:			
• Əsas vəsaitlərin amortizasiyası	20	32,766	15,616
Aşağıdakı maddələr üzrə baş verən dəyişikliklər:			
• Uzunmüddətli verilmiş borclar üzrə artma/azalma		(120,000)	113,068
• Ehtiyatlar üzrə artma/azalma		(18,915)	8,413
• Debitor borcları üzrə artma/azalma		249,487	(474,875)
• Maliyyə aktivlərində artma/azalma		(53,800)	-
• Sair aktivlər üzrə artma/azalma		(34,202)	(41,118)
• Vergi və sosial sığorta öhdəlikləri üzrə artma/azalma		92,093	113,907
• Kreditor borcları üzrə artma/azalma		52,540	(44,017)
• Sair qısamüddətli öhdəliklər		393	(283)
Ödənilmiş mənfəət vergisi	28	-	-
Əməliyyat fəaliyyətindən yaranan pul vəsaitlərinin xalis hərəkəti		1,768,650	707,823
İnvestisiya fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti			
QMA alınması	20	(63,992)	
Əsas vəsaitlərin alınması	20	(279,104)	(127,031)
Kapitalaşma üçün aktivlərin alınması	20	(414,631)	
İnvestisiya fəaliyyətindən yaranan pul vəsaitlərinin xalis hərəkəti		(757,727)	(127,031)
Maliyyələşdirmə üzrə fəaliyyətdən pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Uzunmüddətli alınmış borclar üzrə artma/azalma		488,800	
Dividentlər və buna oxşar digər ödəmələr şəklində pul vəsaitlərinin xaricəmələri		(740,000)	(664,902)
Maliyyələşdirmə üzrə fəaliyyətdən yaranan pul vəsaitlərinin xalis hərəkəti		(251,200)	(664,902)
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin xalis artması (azalması)			
1 Yanvar tarixinə pul vəsaitləri və pul vəsaitləri ekvivalentləri	17	458,664	542,774
31 Dekabr tarixinə pul vəsaitləri və pul vəsaitləri ekvivalentləri	17	1,218,387	458,664

Konsolidasiya edilmiş Kapitalda Dəyişikliklər Haqqında Hesabat

Qeyd	Nizamnamə kapitalı	Bölüşdürül məmiş mənfəət	Cəmi kapital
1 yanvar 2024-cü il tarixə qalıq	100	1,230,724	1,230,824
İl üzrə xalis mənfəət/zərər		1,015,112	1,015,112
Mülkiyyətçilərin kapital qoyuluşları			
Mülkiyyətçilərə dividend ödənilməsi		(664,902)	(664,902)
31 dekabr 2024-cü il tarixə qalıq	100	1,580,934	1,581,034
İl üzrə xalis mənfəət/zərər		1,568,279	1,568,279
Mülkiyyətçilərin kapital qoyuluşları			
Mülkiyyətçilərə dividend ödənilməsi		(740,000)	(740,000)
31 dekabr 2025-ci il tarixə qalıq	100	2,409,213	2,409,313

MALIYYƏ HESABATLARINA ŞƏRHLƏR VƏ QEYDLƏR

Korporativ məlumat

Hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları 31 dekabr 2025-ci ildə tamamlanan il üzrə Kiçik və Orta Sahibkarlıq Subyektləri üçün Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) uyğun olaraq “SAF Catering” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti (“Cəmiyyət”) üçün tərtib edilmişdir.

Cəmiyyət, İqtisadiyyat Nazirliyi yanında Dövlət Vergi Xidmətinin Milli Gəlirlər Baş İdarəsinin Hüquqi şəxslərin dövlət qeydiyyatı idarəsi tərəfindən 28 dekabr 2016-ci il tarixində qeydiyyata alınmışdır. Cəmiyyətin vergi ödəyicisinin qeydiyyat nömrəsi (VÖEN): 1902957311.

Cəmiyyətin Nizamnamə fondu 100 manat məbləğində elan edilmişdir və hər biri 1.00 manat olmaqla 100 paydan ibarətdir

	31/12/2025	31/12/2024
“SAF Tesis Yönetimi ve Endüstriyel Temizlik Hizmetleri” məhdud məsuliyyətli cəmiyyət (VÖEN 1902655111)	100%	100%

Cəmiyyətə ümumilikdə Orucov Ağa Şahhüseyn oğlu tərəfindən nəzarət olunur.

Cəmiyyət Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə qadağan olunmayan bütün fəaliyyət növləri ilə məşğul ola bilər. Cəmiyyət Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə uyğun olaraq xüsusi icazə alınması tələb olunan fəaliyyət növləri ilə yalnız müvafiq icazəni (lisenziyanı) aldıqdan sonra məşğul ola bilər.

Faktiki olaraq Cəmiyyət hesabat dövründə ictimai işə xidmətlərinin təqdim edilməsi ilə məşğul olmuşdur.

Cəmiyyətin sahibkarlıq subyektini meyarı orta müəssisə kimi qiymətləndirilir.

SAF Catering MMC-nin hüquqi ünvanı aşağıdakı kimidir və faktiki olaraq ofisi bu ünvanda yerləşir: Azərbaycan Respublikası, Bakı şəhəri, Suraxanı rayonu, AB yaşayış sahəsi (Yeni Günəşli qəsəbəsi), ev 50V, mənzil 44.

Cəmiyyətin aşağıdakı filial və törəmə müəssisələri vardır:

- İqtisadiyyat Nazirliyi yanında Dövlət Vergi Xidmətinin Milli Gəlirlər Baş İdarəsinin Hüquqi şəxslərin dövlət qeydiyyatı idarəsi tərəfindən 16 sentyabr 2024-cü il tarixdə 1904872561 sayılı VÖEN ilə qeydiyyata alınmış “SAF Catering EDU” MMC – Cəmiyyətin təsisçi payı 100%. Cəmiyyətin fəaliyyəti 26/06/2025-ci il tarixindən 20/06/2029-cu il tarixədək dayandırılmışdır.
- İqtisadiyyat Nazirliyi yanında Dövlət Vergi Xidmətinin Milli Gəlirlər Baş İdarəsinin Hüquqi şəxslərin dövlət qeydiyyatı idarəsi tərəfindən 10 yanvar 2021-ci il tarixdə 1405803291 sayılı VÖEN ilə qeydiyyata alınmış “AA Catering” MMC – Cəmiyyətin təsisçi payı 80%. 05 may 2025-ci il tarixli təsis payının alqı-satqısı müqaviləsinə əsasən, Nizamnamə kapitalı 10 manat olan “AA Catering MMC” şirkətinin paylarının 80% və ya 8 manat payı 64.000 manata “SAF Catering” MMC tərəfindən alınmışdır. Dövlət qeydiyyatı reyestrində son dəyişiklik 30.06.2025-ci il tarixində daxil edilmişdir.

Cəmiyyətin əməliyyat mühiti

Azərbaycan iqtisadiyyatında inkişaf etməkdə olan bazarlara xas müəyyən xüsusiyyətlər müşahidə edilir. Azərbaycan iqtisadiyyatının mövcud və gələcək artımı və dayanıqlığı hökumətin həyata keçirdiyi fiskal və monetar tədbirlərin effektivliyindən, eləcə də xam neftin qiymətlərindən və Azərbaycan manatının sabitliyindən əhəmiyyətli dərəcədə asılıdır.

Neft qiymətlərində azalma və milli valyutanın əsas xarici valyutalara qarşı devalvasiyasının mənfi nəticəsi olaraq 2016-cı ildə ölkədə baş vermiş kəskin iqtisadi böhrandan sonra Azərbaycan hökuməti tərəfindən uzunmüddətli iqtisadi sabitliyi və dayanıqlığı təmin etmək məqsədilə islahatlar sürətləndirilmişdir. İnstitusional dəyişiklikləri əhatə edən iqtisadi islahatlara əsasən inflyasiya aşağı birrəqəmli səviyyədə sabitləşmiş, iqtisadi artım pozitiv zonada qalmaqda davam etmiş, milli valyutanın məzənnəsi dayanıqlı səviyyədə olmuş və ölkənin xarici sektorunda müsbət tendensiyalar müşahidə olunmuşdur.

Bir sıra qeyri-sabit sistem risklərinə baxmayaraq, borcların ödənilməsi ilə yanaşı Cəmiyyət sektorunun sabitliyi də təmin edilmişdir. “Fiziki şəxslərin problemlı kreditlərinin həlli ilə bağlı əlavə tədbirlər haqqında” Azərbaycan Respublikası Prezidentinin Fərmanının icrası fiziki şəxslərin borclarının ödənilməsi və vaxtı keçmiş kredit borclarının restrukturizasiyasına gətirib çıxarmış, eləcə də Cəmiyyət sektorunda problemlı kreditlər məsələsinin həllini təmin etmişdir.

2025-ci il ərzində beynəlxalq reyting agentlikləri Azərbaycanın kredit reytingini “sabit proqnoz” səviyyəsində saxlayıb.

Siyasi və iqtisadi vəziyyətin mövcud təsirlərini proqnozlaşdırmaq çətindir, lakin bunun Azərbaycan iqtisadiyyatına təsiri daha çox ola bilər və bu da dövlət maliyyəsinin pisləşməsinə, maliyyə bazarlarının qeyri-sabitliyinə, kapital bazarlarında qeyri-likvidliyə, inflyasiyanın artmasına və milli valyutanın əsas xarici valyutalara nisbətə dəyərdən düşməsinə gətirib çıxara bilər.

Rəhbərlik, həmçinin Cəmiyyətin fəaliyyətinin dayanıqlığını təmin etmək, öz müştərilərinə və işçilərinə dəstək olmaq üçün bütün lazımi tədbirləri görür.

Mövcud iqtisadi vəziyyətin gələcək təsirini qabaqcadan proqnozlaşdırmaq nisbətən mürəkkəb olduğuna görə rəhbərliyin iqtisadi mühitlə bağlı cari proqnozları və təxminləri faktiki nəticələrdən fərqli ola bilər.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə ABŞ dollarının məzənnəsi dəyişməmiş və 1 USD = 1.70 AZN səviyyəsində sabit qalmışdır.

Təqdim etmənin əsasları

Maliyyə hesabatları ədalətli dəyərdə ölçülən satışı mümkün olan maliyyə aktivləri, törəmə maliyyə alətləri, torpaq və binalar və investisiya xüsusiyyətləri istisna olmaqla tarixi qiymət əsasında hazırlanmışdır. Ədalətli dəyərdə sığortalanan tanınmış aktiv və öhdəlikləri köçürmə dəyərləri, sığorta edilən risklərə aid edilən ədalətli dəyərdə dəyişiklikləri qeyd etmək üçün uyğunlaşdırıldı. Maliyyə hesabatları Azərbaycan manatında (AZN) təqdim edilib, əks təqdirdə bütün dəyərlər ən yaxın rəqəmə yuvarlaqlaşdırılır.

Uyğunluq haqqında bəyanat

Cəmiyyətin maliyyə hesabatları Mühəsibat Uçotu üzrə Beynəlxalq Standartlar Şürası (MUBSSŞ) tərəfindən buraxılan Kiçik və Orta Sahibkarlıq Subyektləri üçün Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) müvafiq olaraq hazırlanmışdır.

Təqdimat meyarlarının digər əsasları – fasiləsizlik prinsipi

Bu maliyyə hesabatları Cəmiyyətin proqnozlaşdırıla bilən gələcəkdə fasiləsizlik prinsipinə uyğun olaraq fəaliyyətini davam etdirməsi haqqında fərziyyələrə əsaslanaraq tərtib edilmişdir.

Bu maliyyə hesabatları, başqa şəkildə qeydlər edilməyə qədər, Azərbaycan manatı (manat) ilə ifadə olunur.

Azərbaycan Respublikasında qeydiyyatdan keçmiş Cəmiyyət mühəsibat uçotunu yerli mühəsibat uçotu qaydalarına uyğun olaraq aparır. Bu maliyyə hesabatları mövcud məcburi mühəsibat və vergi uçotu qaydalarına əsasən hazırlanmış və MHBS-na uyğunlaşdırılması üçün tərtibatında düzəlişlər edilmişdir.

Əsas mühəsibat uçotu qaydaları aşağıda açıqlanır.

Konsolidasiya edilmənin əsasları

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları Cəmiyyətin və onun törəmə müəssisələrinin 31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyə hesabatlarını əhatə edir. Nəzarət Cəmiyyətin investisiya obyektində iştirakı nəticəsində dəyişən gəlirlərə məruz qaldıqda və ya hüquqları olduqda və bu gəlirlərə təsir etmək imkanı olduqda investisiya obyektini üzərində səlahiyyəti vasitəsilə əldə edilir. Xüsusilə, Cəmiyyət investisiya obyektinə yalnız və yalnız o halda nəzarət edir:

- Investisiya obyektini üzərində səlahiyyət (yəni, investisiya obyektinin müvafiq fəaliyyətlərini idarə etmək üçün ona cari imkan verən mövcud hüquqlar)
- Investisiya obyektində iştirakından dəyişən gəlirlərə məruz qalma və ya hüquqlar
- Onun gəlirlərinə təsir etmək üçün investisiya obyektini üzərində səlahiyyətindən istifadə etmək imkanı

Ümumiyyətlə, səsvermə hüquqlarının əksəriyyətinin nəzarətlə nəticələndiyi ehtimalı var. Bunu dəstəkləmək üçün prezumpsiya və Cəmiyyət investisiya obyektinin səs çoxluğu və ya oxşar hüquqlarından azına malik olduqda, Cəmiyyət investisiya obyektini üzərində səlahiyyətinin olub-olmamasını qiymətləndirərkən bütün müvafiq faktları və şərtləri nəzərə alır, o cümlədən:

- Investisiya obyektinin digər səs sahibləri ilə müqavilə razılaşması(lar).
- Digər müqavilə razılaşmalarından irəli gələn hüquqlar
- Cəmiyyətin səsvermə hüquqları və potensial səsvermə hüquqları

Əgər faktlar və şərait üç nəzarət elementindən birində və ya bir neçəsində dəyişikliklərin olduğunu göstərsə, Cəmiyyət investisiya obyektinə nəzarət edib-etməməsini yenidən qiymətləndirir. Törəmə müəssisənin konsolidasiyası Cəmiyyət törəmə müəssisə üzərində nəzarəti əldə etdikdən sonra başlayır və Cəmiyyət törəmə müəssisə üzərində nəzarəti itirdikdə dayandırılır. İl ərzində alınmış və ya xaric edilmiş törəmə müəssisənin aktivləri, öhdəlikləri, gəlirləri və xərcləri Cəmiyyətin nəzarəti əldə etdiyi tarixdən Cəmiyyətin törəmə müəssisəyə nəzarəti dayandırdığı tarixə qədər konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına daxil edilir.

Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlirlərin (DMG) hər bir komponenti Cəmiyyətin əsas müəssisəsinin səhmdarlarına və nəzarət olunmayan paylara aid edilir, hətta bu, qeyri-nəzarət paylarının kəsir balansına malik olması ilə nəticələnsə belə.

Zəruri hallarda, onların Mühasibat uçotu siyasətlərini Cəmiyyətin uçot siyasətlərinə uyğunlaşdırmaq üçün törəmə müəssisələrin maliyyə hesabatlarına düzəlişlər edilir. Cəmiyyət üzvləri arasında əməliyyatlarla bağlı bütün Cəmiyyət daxili aktivlər və öhdəliklər, kapital, gəlir, xərclər və pul vəsaitlərinin hərəkəti konsolidasiya zamanı tam həcmdə silinir.

Nəzarət itkisi olmadan törəmə müəssisənin mülkiyyət payının dəyişməsi kapital əməliyyatı kimi uçota alınır.

Əgər Cəmiyyət törəmə müəssisə üzərində nəzarəti itirirsə, o, müvafiq aktivləri (qudvil daxil olmaqla), öhdəlikləri, nəzarət olunmayan payları və kapitalın digər komponentlərini tanınmasını dayandırır, nəticədə yaranan hər hansı gəlir və ya zərər mənfəət və ya zərərdə tanınır. Saxlanılan hər hansı investisiya ədalətli dəyərlə tanınır.

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına aşağıdakı şirkətlər daxil edilmişdir:

- “SAF Catering” MMC (VÖEN 1902957311) – ana şirkət;
- “SAF Catering EDU” MMC (VÖEN 1904872561) – 100% törəmə şirkət;
- AA Catering MMC (VÖEN 1405803291) – 80% törəmə şirkət.

Struktur bölmələri nəzarət hüququnun yaranma tarixindən başlayaraq birləşdirilir. Cəmiyyətin nəzarəti əldə etdiyi və bu nəzarətin qurtardığı tarixə qədər konsolidasiya olunma (birləşmə) davam etdiriləcək.

Hüquqi şəxslərin və struktur bölmələrinin maliyyə hesabatları müvafiq uçot siyasətlərindən istifadə edilərək eyni hesabat tarixi üçün hazırlanmışdır.

Bütün şirkət daxili balanslar, gəlir və xərclər, mənfəət və zərərlər, Cəmiyyət daxili əməliyyatlardan əmələ gələn itkilər tamamilə çıxılmışdır.

Əhəmiyyətli uçot siyasətlərinin qısa məzmunu

Biznes birləşmələri

Biznes birləşmələri alış vasitəsilə həyata keçirilir. Cəmiyyətin alış dəyəri aktivlərin, kapital alətlərinin və öhdəliklərin mübadilə gününə olan ədalətli dəyərində alışla bağlı digər xərclər əlavə olunmaqla hesablanır. Əldə olunmuş aktivlər, öhdəlik və şərti öhdəliklər azlıqların payının genişliyindən asılı olmayaraq alış gününə olan ədalətli dəyərlə hesablanır.

Əlaqədar törəmə alətləri törəmə olmayan baş muqavilənin də daxil olduğu hibrid (mürəkkəb) alətin komponentidir, onun məzmunu mürəkkəb alətin bəzi pul vəsaitlərinin hərəkətinin mustəqil törəmə alətə oxşar şəkildə fərqlənməsi ilə bağlıdır.

Asılı müəssisələrə investisiyalar

Cəmiyyətin asılı müəssisələrə investisiyaları iştirak payı metodu istifadə olunaraq hesablanır. Asılı müəssisələr elə müəssisələrdir ki, Cəmiyyət həmin müəssisədə əhəmiyyətli təsirə malikdir.

İştirak payı metoduna əsasən asılı müəssisəsinə qoyulmuş investisiya məbləği əvvəlcə ilkin dəyəri ilə tanınır və investisiya obyektinin alış tarixindən sonra əldə etdiyi mənfəət və ya zərərində investorumun payını tanımaq ucun investisiyanın balans dəyəri artırılır və ya azaldılır. Asılı müəssisəsinə aid olan qudvil investisiyanın balans dəyərində daxil edilir. Lakin həmin qudvilin amortizasiya edilməsinə yol verilmir və bu səbəbdən həmin amortizasiya investorumun asılı müəssisəsinin mənfəət və ya zərərlərindəki payının

müəyyən olunmasında nəzərə alınmır. İnvestorun asili müəssisəsinin kapitalında birbaşa olaraq tanınan dəyişikliklərdəki payı investor tərəfindən birbaşa olaraq kapitalda tanınmalı və tələb olduğu kimi kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabatda açıqlanmalıdır. İnvestorun asili müəssisəsinin zərərlərindəki payı həmin asili müəssisəsində ki iştirak payına bərabər və ya ondan artıq olduqda, investor sonrakı zərərlərdəki payının tanınmasını dayandırır.

İştirak payından əldə olunan gəlirlər Mənfəət və Zərər hesabatında əks etdirilir. Bu mənfəət, mənfəət vergisi çıxıldıqdan sonra səhmdarlar və azlıqların payı kimi bölüşdürülür.

Asılı müəssisənin maliyyə hesabatları payçı Cəmiyyətin hesabat tarixi ilə eyni vaxtda hazırlanır. Lazım olarsa, payçı Cəmiyyətin uçot siyasətinə uyğun edilir.

Konsolidasiya olunmuş maliyyə hesabatlarında ana şirkətin asılı müəssisələrə maliyyə qoyuluşları ilə asılı şirkətlərin nizamnamə kapitalı əvəzləşdirilir.

Valyutaların yenidən hesablanması

Cəmiyyətin maliyyə hesabatları, Cəmiyyətin yerli valyutası olan Azərbaycan Respublikası Manatı (AZN) ilə göstərilmişdir. Cəmiyyət daxilindəki hər bir müəssisə öz yerli valyutasını müəyyən edir və hər bir müəssisənin hesabatında olan maddələr həmin valyuta ilə hesablanır. Xarici valyuta ilə aparılan əməliyyatlar əməliyyatların aparılma tarixinə valyuta məzənnəsinə uyğun olaraq yerli valyutada əks etdirilir. Xarici valyutada ifadə edilən monetar aktivlər və öhdəliklər balans tarixində spot məzənnəyə uyğun olaraq yerli valyutada yenidən hesablanır. Bu cür əməliyyatlardan yaranan məzənnə fərqləri müvəqqəti olaraq pul vəsaitlərinin və netto – investisiyaların hedcinqləşdirilməsi (aktivlər və öhdəliklərin dəyərinin dəyişməsindən yaranan itkilərdən sığortalamaq üçün həyata keçirilən əməliyyatlar və ya risklərdən qorunma) kapital hesabına aid edilmişdirsə, məzənnə fərqləri mənfəət və zərərlər haqqında hesabatda əks etdirilmir. Xarici valyutadakı məzənnə fərqlərindəki xərclərə aid olan kreditlər və vergi xərcləri ilkin əməliyyat tarixindəki məzənnəyə əsasən dəyişdirilir. Xarici valyutanın ədalətli dəyəri ilə hesablanan qeyri-monetar maddələr ədalətli dəyərin qəbul olduğu günə olan məzənnəyə əsasən dəyişdirilir. Monetar maddələr üzrə mübadilə fərqləri mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Hesabat dövrünün sonuna xarici valyutada ifadə edilən aktivlər və öhdəliklər olmamışdır.

Gəlirin tanınması

Gəlir müəssisəyə gələcəkdə iqtisadi səmərənin daxil olması və onların etibarlı əsasda qiymətləndirilməsi ehtimalı olduqda tanınır. Gəlirin məbləği, alış-satış ilə bağlı hər hansı güzəşt məbləğləri və müəssisə tərəfindən edilmiş güzəştlər nəzərə alınmaqla, alınmış və ya alınacaq vəsaitlərin ədalətli dəyəri ilə ölçülür. Satışdan gəlir aşağıdakı qaydada tanınır:

(a) Malların satışı

Malların satışından gələn gəlir, mülkiyyət hüququ ilə bağlı mühüm risklərin və mülkiyyətlə bağlı mükafatların müəssisə tərəfindən alıcıya ötürülən zaman, adətən mallar alıcıya çatdırılanda tanınır.

(b) Xidmətlərin göstərilməsindən gəlirlər

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

(c) Faiz gəlirləri

Faiz gəlirləri effektiv faiz dərəcəsi metodu istifadə edilməklə zaman tənəsüblüyü əsasında tanınır. Faiz gəlirləri mənfəət və zərərlər hesabatında maliyyə gəlirləri başlığı altında qeyd olunur.

(d) Maliyyə İcarəsi gəlirləri

Lizinq əməliyyatlarından icarə gəlirləri lizinqin müddətinə müvafiq olaraq düz xətti metod tətbiq edilməklə tanınır.

Vergilər

Cari mənfəət vergisi

Cari mənfəət vergisi, cari və ya əvvəlki dövrlər üzrə vergiyə cəlb edilən və ya zərər ilə əlaqədar vergi orqanlarına ödəniləcək və ya onlardan geri alınacaq (əvəzləşdiriləcək) məbləği təşkil edir. Vergi dərəcəsi və vergi qanunları, göstərilmiş və ya mühasibat balansı ilə sabit göstərilən məbləğləri hesablamaq üçün istifadə olunur.

Təxirə salınmış mənfəət vergisi

Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəliklər metodu istifadə edilməklə, aktivlərin və öhdəliklərin vergitutma bazası ilə onların maliyyə hesabatlarında əks etdirilmiş balans dəyəri arasında meydana çıxan bütün zaman fərqləri üzrə müəyyən edilir.

Təxirə salınmış vergi öhdəlikləri vergiyə cəlb olunan bütün zaman fərqləri əsasında tanınır. Yalnız:

- Təxirə salınmış vergi öhdəlikləri qudvilin, aktivin və ya öhdəliyin biznes birləşməsi əməliyyatından başqa ilkin tanınma zamanı əmələ gəlir. Qeyd olunan əməliyyat nə uçot nə də vergiyə cəlb olunan mənfəətə heç bir təsir etmir; və
- Aşağıdakı hər iki şərtə cavab verən hissəsi istisna olmaqla, müəssisə, törəmə və asılı müəssisələrinə, filiallara və birgə müəssisələrdə iştirak paylarına investisiyalar ilə əlaqədar bütün vergi tutulan müvəqqəti fərqlər üzrə təxirə salınmış vergi öhdəliyini tanımalıdır:
 - 1) əsas müəssisə, investor və ya sahibkar müvəqqəti fərqin bərpa olunmasının vaxt üzrə paylanmasını idarə edə bilər; və
 - 2) müvəqqəti fərqin yaxın gələcəkdə bərpa olunmayacağı ehtimalı var.

Aktivin tanınması müəssisəyə gələcək dövrlərdə daxil olacaq iqtisadi səmərələr şəklində həmin aktivin balans dəyərinin bərpa olunmasını nəzərdə tutur. Aktivin balans dəyəri onun vergi bazasından artıq olduğu zaman, vergi tutulan iqtisadi səmərələrin məbləği vergi məqsədləri üçün çıxılmasına yol verilən məbləğdən artıq olacaq. Bu fərq vergi tutulan müvəqqəti fərqdır, yaranan mənfəət vergisini gələcək dövrlərdə ödəmək öhdəliyi isə təxirə salınmış vergi öhdəliyidir. Aktivin balans dəyəri bərpa olunduqca, vergi tutulan müvəqqəti fərq bərpa olunacaq və müəssisə vergi tutulan mənfəət əldə edəcəkdir. Bu, iqtisadi səmərələrin müəssisədən vergi ödənişləri şəklində xaric olacağı ehtimalını yaradır. Yalnız:

- vergi tutulan müvəqqəti fərqlər üzrə təxirə salınmış vergi aktivini, aktiv və ya öhdəliyin biznes birləşməsi əməliyyatından başqa ilkin tanınma zamanı əmələ gəlir. Qeyd olunan əməliyyat nə uçot nə də vergiyə cəlb olunan mənfəətə heç bir təsir etmir; və
- vergi tutulan müvəqqəti fərqlər üzrə təxirə salınmış vergi aktivinin istifadəsi, müəssisə, törəmə və asılı müəssisələrinə, filiallara və birgə müəssisələrdə iştirak paylarına investisiyalar yatırılan zaman, mövcud olan vergi tutulan müvəqqəti fərqlərin bərpa olunmasından yaranan mənfəətdən artıq olan gələcək vergi tutulan mənfəətdən asılı olduqda mümkündür.

Təxirə salınmış vergi aktivinin balans dəyəri hər balans hesabatı tarixində yoxlanılmalıdır. Müəssisə balans dəyərini, bu təxirə salınmış vergi aktivinin tam məbləği və ya onun bir hissəsindən səmərə əldə etməyə yol verən kifayət qədər vergi tutulan mənfəətin əldə olunacağı ehtimalının artıq olmadığı dərəcədə azaltmalıdır. Hər hansı belə azalma kifayət qədər vergi tutulan mənfəətin əldə olunacağı ehtimalının yarandığı dərəcədə bərpa olunmalıdır.

Təxirə salınmış vergi aktivləri və öhdəlikləri, balans hesabatı tarixinə qədər qüvvədə olan və ya mahiyyət etibarilə qüvvədə olan vergi dərəcələri (və vergi qanunvericiliyi) əsasında aktivin realizasiya olunduğu və ya öhdəliyin yerinə yetirildiyi dövrə tətbiq ediləcəyi gözlənilən vergi dərəcələri ilə qiymətləndirilməlidir.

Satış vergisi

Gəlirlər, xərclər və aktivlər hesabatda satış vergisi çıxılmaqla göstərilir. Vergi orqanlarına ödəniləcək və ya onlardan geri alınacaq (əvəzləşdiriləcək) satış vergisi xalis məbləğlə hesabat balansında göstərilir.

Sadələşdirilmiş vergi

Cəmiyyət topdansatış və pərakəndə satış qaydasında ictimai işə xidmətləri göstərir və mənfəət vergisi və ya sadələşdirilmiş vergi ödəyicisi seçimini etmək hüququna malikdir. İctimai işə fəaliyyəti ilə məşğul olan sahibkarlar üçün sadələşdirilmiş vergi Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinin 220.1.1 əsasən təqdim edilmiş mallara və xidmətlərə görə əldə edilmiş ümumi hasılatın həcminə görə müəyyən edilir və 8 % vergi dərəcəsi ilə vergiyə cəlb edilir. 2024-cü ildən Cəmiyyət və törəmə müəssisələri tam şəkildə sadələşdirilmiş vergi sisteminə keçmişlər.

Maliyyə aktivləri

İlkin tanınma

Maliyyə aktivləri, ədalətli dəyərlə mənfəət və zərər, kreditlər və debitor borcları, ödəniş müddətinə qədər saxlanılan investisiyalar, satış üçün mövcud olan maliyyə aktivləri və törəmə aktivləri növlərinə bölünür. Cəmiyyət ona məxsus maliyyə aktivlərinin ilkin tanınma zamanı hansı növə aid olduğunu özü təyin edir.

Maliyyə aktivləri ilkin olaraq ədalətli dəyər və alışla bağlı digər xərcləri üzərinə gəlməklə tanınır.

Cəmiyyətə məxsus maliyyə aktivləri deyərəkən pul və qısamüddətli depozitlər, ticari və digər debitor borcları, kreditlər və debitor borcları, katirovka olunan və olunmayan maliyyə alətləri başa düşülür.

Maliyyə aktivlərinin növbəti ölçülməsi

Maliyyə aktivlərinin növbəti ölçülməsi aşağıdakı kimi təsnifləşdirilir:

Mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərdə əks olunan maliyyə aktivləri

Müddəti təyin olunmuş maliyyə aktivinə münasibətdə, mənfəət və ya zərərlər effektiv faiz dərəcəsi metodundan istifadə olunaraq ödəmə müddəti başa çatana qədər saxlanılmış investisiyanın qalan ömründə mənfəət və ya zərərlər silinməlidir. Satış üçün mövcud olan maliyyə alətləri dedikdə Cəmiyyət tərəfindən yaxın gələcəkdə satılmaq məqsədilə alınmış maliyyə aktivləri nəzərdə tutulur. Bu kateqoriyaya hedcinq zamanı uçot tələblərinə cavab verməyən törəmə alətləri aiddir. Törəmələr, əlaqəli törəmələr də daxil olmaqla effektiv hedcinq alətləri olana qədər satış üçün mövcud olan maliyyə aktivləri kimi təsnifləşdirilir. Ədalətli dəyərdə baş vermiş dəyişikliyin nəticəsi ilkin tanınma zamanı müəssisə tərəfindən mənfəət və zərər haqqında hesabatda tanınaraq, ədalətli dəyərlə müəyyən edilən maliyyə aktivini balansda, maliyyə aktivinə aid mənfəət və ya zərər isə mənfəət və zərər hesabatında öz əksini tapır.

Cəmiyyət mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərdə heç bir maliyyə aktivini göstərməmişdir. Əlaqədar törəmə alətin iqtisadi əlamətləri və riskləri baş müqavilənin iqtisadi əlamətləri və risklərinə sıx sürətdə aid edilmirsə, əlaqədar törəmə alət baş müqavilədən ayrılmalı, ədalətli dəyərdə qeydə alınmalı və bu Standart əsasında törəmə alət kimi uçota alınmalıdır. Bu əlaqədar törəmə alətləri mənfəət və zərər hesabatında göstərilən ədalətli dəyərin dəyişməsindən yaranan gəlir və zərərlə birlikdə ədalətli dəyərdə hesablanır. Yenidən qiymətləndirmə ancaq müqavilənin şərtlərində dəyişiklik olarsa baş verər.

Kreditlər və debitor borcları

Kreditlər və debitor borcları fəal bazarda kotirovka olunmayan, təsbit edilmiş və ya müəyyən edilə bilən ödənişli qeyri-törəmə maliyyə aktivləridir. Belə maliyyə aktivləri effektiv faiz dərəcəsi metodu tətbiq olunaraq amortizasiya olunmuş dəyərlə qiymətləndirilir. Kreditlər və debitor borclarının tanınması dayandırılarsa və dəyərdən düşərsə əldə olunan mənfəət və zərər, mənfəət və zərər hesabatında əks olunur.

Maliyyə öhdəlikləri

İlkin tanınma

Maliyyə öhdəlikləri, ədalətli dəyərlə mənfəət və zərər, kreditlər və borclar və effektiv hedcinqdə hedcinq alətləri kimi göstərilən törəmə öhdəlikləri növlərinə bölünür. Cəmiyyət ona məxsus maliyyə öhdəliklərinin ilkin tanınma zamanı hansı növə aid olduğunu özü təyin edir.

Maliyyə öhdəlikləri ilkin olaraq ədalətli dəyərlə, kredit və borclar isə onların əldə olunması ilə bağlı xərclərlə tanınır.

Cəmiyyətə məxsus maliyyə öhdəlikləri deyərəkən ticari və digər kreditör borcları, bank overdraftları, kreditlər və kreditör borcları, maliyyə təminatı müqavilələri və törəmə maliyyə alətləri başa düşülür.

Maliyyə öhdəliklərinin növbəti ölçülməsi

Maliyyə öhdəliklərinin növbəti ölçülməsi aşağıdakı kimi təsnifləşdirilir.

Mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərdə əks olunan maliyyə öhdəlikləri

Müddəti təyin olunmuş maliyyə öhdəlikləri münasibətdə, mənfəət və ya zərərlər effektiv faiz dərəcəsi metodundan istifadə olunaraq ödəmə müddəti başa çatana qədər saxlanılmış investisiyanın qalan ömründə mənfəət və ya zərəre silinməlidir. Satış üçün mövcud olan maliyyə öhdəlikləri dedikdə Cəmiyyət tərəfindən yaxın gələcəkdə satılmaq məqsədilə alınmış maliyyə aktivləri nəzərdə tutulur.

Bu kateqoriyaya hedcinq zamanı uçot tələblərinə cavab verməyən törəmə alətləri aiddir.

Satış üçün nəzərdə tutulmuş öhdəliklərdə gəlirlər və zərərlər mənfəət və zərər hesabatında göstərilir. Cəmiyyət mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərdə heç bir maliyyə öhdəliyi göstərməmişdir.

Kreditlər və borclar

İlkin tanınmadan sonra, effektiv faiz dərəcəsi metodu tətbiq olunaraq faiz gəliri gətirən öhdəliklər amortizasiya edilmiş dəyərlə hesablanır.

Mənfəət və ya zərər amortizasiya prosesi zamanı və ya öhdəliyin tanınması dayandırılan zaman mənfəət və zərər hesabatında tanınır.

Maliyyə zəmanətli müqavilələr

Cəmiyyət tərəfindən buraxılan maliyyə zəmanətli müqavilələr, debitor tərəfindən müqavilə şərtlərinə əməl etməyərək vaxtında ödəniş etməzsə səhm sahibinə dəyən ziyanın ödənişini nəzərdə tutan müqavilələrdir. Maliyyə zəmanətli müqavilələr ilkin olaraq ədalətli dəyərdə öhdəlik kimi və müqavilənin bağlanması çəkilən xərclər daxil olmaqla qəbul edilir.

Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri

Fəal bazarda alınıb-satılan maliyyə aləti üçün ədalətli dəyərin təyin edilməsində məqsəd, müəssisənin birbaşa daxil ola bildiyi daha səmərəli fəal bazarda, bu maliyyə aləti üçün balans tarixində əməliyyatın baş verə bildiyi qiymətə gəlib çatmaqdır. Əgər maliyyə aləti ilə bağlı bazar fəal deyilsə, onda müəssisə qiymətləndirmə metodundan istifadə edərək ədalətli dəyəri müəyyən edir. Qiymətləndirmə metodları sonuncu bazar əməliyyatlarının hayata keçirilməsi üzrə müstəqil, yaxşı məlumatlandırılmış və maraqlı olan tərəflər arasında razılaşmanı əhatə edir, əgər mümkündürsə, əslində eyni olan başqa bir alətin cari ədalətli dəyərində istinad edir, pul vəsaitlərinin hərəkətinin təhlilini və opsiyon qiymətləndirmə modellərini diskontlaşdırır.

Maliyyə alətlərinin amortizasiya edilmiş dəyəri

Maliyyə aktivi və ya maliyyə öhdəliyinin amortizasiya edilmiş dəyəri, əsas məbləğ üzrə ödəmələr çıxılmaqla, effektiv faiz metodunun istifadəsi ilə ilkin məbləğ ilə ödəmə məbləği arasındakı hər hansı fərqi məcmu amortizasiyası üstəgəl və ya çıxılmaqla və dəyərdən düşmə və ya umidsiz borclar ilə əlaqədar hər hansı azalma çıxılmaqla maliyyə aktivi və ya maliyyə öhdəliyinin ilkin tanınma zamanı qiymətləndirildiyi məbləğdir.

Maliyyə aktivlərinin dəyərdən düşməsi

Müəssisə hər bir mühasibat uçotu balans tarixində maliyyə aktivinin və ya maliyyə aktivləri Cəmiyyətinin dəyərdən düşməsi haqqında hər hansı obyektiv sübutun olub-olmamağını müəyyən edəcəkdir. Bir maliyyə aktivi və ya bir Cəmiyyət maliyyə aktivi yalnız və yalnız o zaman dəyərdən düşür və dəyərdən düşmə zərərləri baş verir ki, həmin aktivin ilkin tanınmasından sonra baş vermiş bir və ya daha çox hadisənin nəticəsi kimi dəyərdən düşmə haqqında obyektiv sübut olsun və həmin zərər hadisəsinin düzgün qiymətləndirilə bilən həmin maliyyə aktivinin və ya maliyyə aktivləri Cəmiyyətinin qiymətləndirilmiş gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinə təsiri olsun. Maliyyə aktivi və ya aktivlər Cəmiyyətinin qiymətdən düşməsi haqqında olan obyektiv sübut müşahidə oluna bilən, emitent və öhdəlik götürənin əhəmiyyətli dərəcədə maliyyə çətinliyi, faiz dərəcəsi və ya əsas ödənişlər ilə bağlı öhdəliyin yerinə yetirilməməsi yaxud qanun pozuntuları kimi müqavilənin pozulması, borc alanın iflasa uğraması və ya maliyyə cəhətdən yenidən təşkil olunması ehtimalı, borc alanlara təsir edən sənaye şəraitlərindəki arzu olunmaz dəyişikliklər kimi faktlara əsaslanır.

Müştərilərə verilmiş borc və avanslar

Müəssisə müştərilərə verilmiş borc və avans məbləğlərini birinci növbədə eyni dərəcədə əhəmiyyətli olan maliyyə aktivləri üçün ayrı-ayrılıqda və eyni dərəcədə əhəmiyyətli olmayan maliyyə aktivləri üçün ayrı-ayrılıqda və ya kollektiv şəkildə dəyərdən düşmə ilə bağlı obyektiv sübutun olub-olmamağını müəyyən edir. Əgər müəssisə müəyyən edərsə ki, fərdi olaraq qiymətləndirilmiş maliyyə aktivinin dəyərdən düşməsi haqqında heç bir obyektiv sübut yoxdur, əhəmiyyətli olub-olmamağından asılı olmayaraq o, həmin aktivi eyni kredit (borc) riski xüsusiyyətləri ilə maliyyə aktivləri Cəmiyyətinə daxil edir və onların ümumi şəkildə dəyərdən düşməsinə təyin edir. Dəyərdən düşmədən dəyən zərərləri tanınan və ya tanınmaqda davam edən dəyərdən düşmə üçün fərdi şəkildə müəyyən olunan aktivlər ümumi qiymətləndirmənin tərkibinə daxil edilmir.

Əgər qiyməti təyin edilməmiş kapital alətləri (ədalətli dəyəri düzgün qiymətləndirilə bilmədiyindən bu dəyerdə qiymətləndirilməyən) və ya törəmə aktivi (kapital aləti ilə əlaqəli və bu cür qiyməti müəyyən olunmamış kapital alətinin təqdim edilməsi ilə uçota salınan nizama salınmalıdır) ilə bağlı dəyərdən düşmədən dəyən zərərinin baş verməsi barədə obyektiv sübut varsa, oxşar bir maliyyə aktivi üçün cari bazar faizi gəlirliliyində diskontlaşdırılmış gözlənilən gələcək pul vəsaitinin hazırkı dəyəri arasındakı fərq kimi qiymətləndirilir.

Müəssisə balans dəyərini qiymətləndirilən gələcək nəgd pul axınlarının cari dəyərinin maliyyə alətinin ilkin effektiv faiz dərəcəsində hesablanması ilə yenidən kalkulyasiya edir. Əgər ssuda, debitor borcu və ya müddəti bitənə qədər saxlanılan investisiya dəyişkən faiz dərəcəsinə malikdirsə, hər hansı korlanmadan zərəri hesablamaq üçün uçot dərəcəsi müqavilə əsasında təyin olunmuş cari effektiv faiz dərəcəsidir.

Maliyyə aktivlərinin tanınmasının dayandırılması

Maliyyə aktivləri

Maliyyə aktivlərinin (maliyyə aktivinin bir hissəsi və ya oxşar maliyyə aktivləri Cəmiyyətinun bir hissəsi) tanınması yalnız və yalnız aşağıdakı hallarda dayandırılacaqdır:

- maliyyə aktivlərindən pul vəsaitlərinin hərəkətləri ilə bağlı müqavilə üzrə hüquqlar qüvvədən düşəndə; və
- Müəssisə maliyyə aktivlərinin pul vəsaitlərinin hərəkətlərini qəbul etmək üçün müqavilə üzrə hüquqları saxlayır, pul vəsaitlərini bir və ya bir necə alıcıya ödəmək üzrə müqavilə öhdəliyini nəzərdə tutur; ya (a) Müəssisə maliyyə aktivinin mülkiyyət hüququ ilə bağlı əsas etibarilə bütün riskləri və mükafatlarını köçürür, ya da (b) müəssisə maliyyə aktivinin mülkiyyət hüququ ilə bağlı əsas etibarilə bütün riskləri və ya mükafatlarını nə köçürür, nə də saxlayır.

Müəssisə köçürülmüş aktivə mülkiyyət hüququnun əsas etibarilə bütün riskləri və mükafatlarını nə köçürdüyü, nə də saxladığı, habelə köçürülmüş aktivə nəzarəti saxladığı təqdirdə, müəssisə köçürülmüş aktivini onun davamlı iştirak dərəcədə tanımağa davam edir.

Müəssisənin davamlı iştirakı köçürülmüş aktivin zəmanət verilmə formasını alanda, müəssisənin davamlı iştirak həcmi aktivin məbləğinin aşağı və müəssisədən ödənilməsi (zəmanət məbləği) tələb edilə bilən qəbul edilmiş kompensasiyaların maksimum məbləğidir.

Müəssisənin davamlı iştirakı köçürülmüş aktivdə yazılı və ya satın alınmış opsiyon (və ya hər ikisi) formasını alan zaman, müəssisənin davamlı iştirak həcmi müəssisənin yenidən ala bildiyi köçürülmüş aktivin məbləğidir. Buna baxmayaraq, ədalətli dəyərdə ölçülən aktivdə yazılı alıcı (“put”) opsiyonu olan halda, müəssisənin davamlı iştirak həcmi köçürülmüş aktivin ədalətli dəyərindən aşağı və opsiyonun icra edilməsi qiyməti ilə məhdudlaşdırılır.

Maliyyə öhdəlikləri

Müəssisə öz balansından maliyyə öhdəliyini ya müqavilədə müəyyən olunmuş öhdəlik yerinə yetirilməmiş, ya ləğv olunmuş və ya da müddəti bitmiş olsa kənarlaşdırıla bilər.

Başlıca olaraq müxtəlif şərtlərlə borc alətlərini mövcud borc alan və borc verən arasındakı mübadilə ilkin maliyyə öhdəliyinin dayandırılması və yeni maliyyə öhdəliyinin tanınması üçün uçota alınacaqdır. Eynilə, mövcud maliyyə öhdəliyinin və ya onun bir hissəsinin şərtlərinin əsaslı dəyişdirilməsi ilkin maliyyə öhdəliyinin dayandırılması və yeni maliyyə öhdəliyinin tanınması üçün uçota alınacaqdır. Dayandırılmış və ya digər bir tərəfə köçürülmüş maliyyə öhdəliyinin balans dəyəri ilə köçürülmüş hər hansı bir nağdsız aktivlər və ya götürülmüş öhdəliklər də daxil olmaqla ödənilmiş kompensasiya arasındakı fərq mənfəət və ya zərərdə tanınacaqdır.

Şərti aktiv və öhdəliklər

Şərti öhdəliklər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda tanınır, lakin onların yerinə yetirilməsi ilə bağlı xərclərin yaranmasına ehtimallar reallıqdan uzaq olmayana qədər belə öhdəliklər açıqlanmalıdır.

Şərti aktivlər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda tanınmır, lakin onlarla bağlı iqtisadi səmərənin əldə olunacağı ehtimal edildikdə açıqlanmalıdır.

Törəmə maliyyə alətləri və hedcinq zamanı uçot

İlkin tanınma və növbəti ölçülmə

Cəmiyyət forvard valyuta müqavilələri və faiz mübadilələri kimi maliyyə alətlərini müvafiq olaraq xarici bazar riski və faiz dərəcəsi risklərini sığortalamaq üçün istifadə edir. Bu kimi törəmə maliyyə alətləri ilkin olaraq törəmə müqavilə aparılan gündəki ədalətli dəyərdə tanınır və sonralar ədalətli dəyərdə yenidən ölçülür. Törəmələr, ədalətli dəyər pozitiv olarkən maliyyə aktivləri, neqativ olarkən isə maliyyə öhdəlikləri kimi qəbul edilir.

Hesabat dövrü ərzində hedcinq zamanı uçot və ya effektiv hedcinqə məxsus effektiv olmayan hissəsi tələblərinə cavab verməyən, törəmənin ədalətli dəyərində baş verən dəyişikliklər mənfəət və zərər hesabatına silinir.

Forvard valyuta müqavilələrinin ədalətli dəyəri, forvard mübadilə dərəcəsi ilə müqavilə dərəcəsi arasındakı fərkdir.

Forvard mübadilə dərəcəsi oxşar ödənilmə tarixi bitən maliyyə alətləri müqavilələrinin cari mübadilə tarixinə olan dərəcələri ilə ölçülür. Faizli svop müqaviləsinin ədalətli dəyəri oxşar maliyyə aktivinin cari bazar qiymətinə əsaslanaraq hesablanır.

Hedc zamanı uçot məqsədləri üçün hedclər aşağıdakı növlərə ayrılır:

- ədalətli dəyər hedcinqi: tanınmış aktivin və ya öhdəliyin və ya tanınmamış şərti öhdəliyinin ədalətli dəyərində dəyişikliklərə məruz qalmanın hedcinqi,
- pul vəsaitləri hərəkətinin hedcinqi: pul vəsaitlərində dəyişkənliyə məruz qalmanın hedcinqi, o, (i) tanınmış aktiv və ya öhdəliklə əlaqələndirilən ciddi bir riskə ya da yüksək ehtimalla proqnozlaşdırılan əməliyyata aiddir və
- xarici əməliyyatda xalis investisiyanın hedcinqi.

Hedcinqin başlanğıcında hedcinq əlaqəsinin rəsmi qeydiyyatı və sənədləşdirilməsi və hedcinqi qəbul etməyə görə müəssisənin risklərin idarəedilməsi məqsədi və strategiyası durur. Bu sənədləşməyə hedcinq alətinin, hedcinq edilmiş alət və ya əməliyyatın müəyyən olunması, hedcinq edilən riskin xüsusiyyəti və hedcinq edilmiş riskə aid edilə bilən pul vəsaitləri və ya hedcinq edilmiş maddənin ədalətli dəyərindəki dəyişikliklərə məruz qalmanın əvəzi ödənilən zaman müəssisənin hedcinq alətinin səmərəliliyini necə təyin edəcəyi daxildir. Hedcinq edilmiş risklərə aid edilə bilən pul vəsaitlərindəki və ya ədalətli dəyərdəki dəyişikliklərin əvəzedilməsinə nail olunmasında həmin ciddi hedcinq əlaqələri ucun orijinal olaraq sənədləşdirilmiş risklərin idarəetmə strategiyasına uyğun şəkildə hedcinqin yüksək səmərə verəcəyi gözlənilir.

Xəzinə səhmləri

Cəmiyyətin özünə məxsus səhmlərini (xəzinə səhmləri) yenidən aldıqda səhmin maya dəyəri ilə capitaldan silinir. Qeyd olunan əməliyyat zamanı mənfəət və ya zərəre heç nə silinmir. Lakin bazar dəyəri ilə maya dəyərindəki fərq kapitalın digər maddələrinin azalması və ya artmasına səbəb olur.

Torpaq, tikili və avadanlıqlar (Əsas vəsaitlər)

Tikili və avadanlıqlar onların maya dəyəri, toplanmış amortizasiya məbləği və dəyərdən düşmə fərqi çıxılmaqla hesabatda öz əksini tapır. Maya dəyəri dedikdə tikili və avadanlıqların hissələrinin dəyişdirilməsinə çəkilən xərclər, uzunmüddətli tikinti müqavilələri zamanı çəkilən borclar üzrə məsrəflər

(tanınma meyarlarına uyğun gələrsə) daxil olmaqla hesablanır. Eyniyə əsaslı təftişin aparılması zamanı yoxlamaya cəkilən məsrəflər, tanınma meyarlarına uyğun gəldikdə, tikili və avadanlıqların balans dəyərində əvəzləşdirmə kimi tanınır. Tikili və avadanlıqlara cəkilən bütün digər xərclər cari dövrün xərcləri kimi tanınaraq mənfəət və zərər hesabına silinir.

Torpaq və binalar, binaların amortizasiya məbləğinin və yenidənqiymətləndirmədən sonra baş vermiş dəyərdən düşmə məbləğinin ədalətli dəyərdən çıxılması ilə hesablanır. Yenidənqiymətləndirmə, yenidən qiymətləndirilmiş aktivin ədalətli dəyərinin balans dəyərindən fərqlənmədiyindən əmin olmaq üçün tez-tez aparılır.

Əgər yenidənqiymətləndirmə nəticəsində aktivin balans dəyəri azalarsa, bu zaman həmin azalma mənfəət və zərər haqqında hesabatda tanınmalıdır. Lakin, əgər əvvəlki tarixlərdə aparılan yenidənqiymətləndirmə nəticəsində hər hansı yenidənqiymətləndirmə artımı yaranmışsa və o artım yenidənqiymətləndirmə başlığı altında kapitalın kreditinə yazılmışsa, hər hansı növbəti hesabat tarixində yaranan azalma yenidənqiymətləndirmə hesabının kredit qalığı müqabilində həmin hesabın debitinə yazılmalıdır.

Bölüşdürülməmiş mənfəətə köçürülmüş artımın məbləği aktivin yenidənqiymətləndirilmiş balans dəyəri əsasında hesablanmış amortizasiyası ilə aktivin ilkin dəyəri əsasında tanınan amortizasiyası arasındakı fərq təşkil edir. Yenidənqiymətləndirmə tarixinə hər hansı yığılmış amortizasiya məbləği aktivin ümumi balans dəyərinə qarşı silinir, xalis məbləğ isə yenidən qiymətləndirilən məbləğə bərabər olması üçün yenidən təqdim edilir. Satış zamanı, satılan aktivin yenidənqiymətləndirmə ehtiyatındakı payı bölüşdürülməmiş mənfəətə köçürülür.

Aktivlərin amortizasiyası azalan qalıq dəyəri metodu tətbiq edilməklə ehtimal olunan faydalı istismar müddəti boyunca aşağıdakı qaydada hesablanır:

• Binalar və tikililər	25 il və ya illik 7%
• İT yüksək texnologiya avadanlığı və Nəqliyyat vasitələri	7 il və ya illik 25%
• Maşın avadanlıq	8 il və ya 20%
• Ofis avadanlığı, mebel və təsərrüfat inventarları	8 il və ya illik 20%
• Sair əsas vəsaitlər	8 il və ya illik 20%

Torpaq, tikili və avadanlıqlar obyektinin balans dəyərinin tanınması, aktivin silinməsi (satışı) nəticəsində və ya aktivin istifadəsindən və ya onun silinməsindən (satışından) gələcəkdə iqtisadi səmərənin əldə ediləcəyi ehtimal olunmadığı hallarda dayandırılır. Torpaq, tikili və avadanlıq obyektinin tanınmasının dayandırılması üzrə yaranan gəlir və ya zərər (bu obyektin balans dəyəri ilə xaricolma üzrə xalis daxilolma məbləği arasındakı fərq kimi müəyyənləşdirilir) aktivin tanınmasının dayandırıldığı ildə mənfəət və zərər hesabatında göstərilir.

Aktivlərin son qalıq dəyərləri, faydalı istifadə müddəti və amortizasiya metodları hər hesabat tarixinin sonunda yenidən baxılır və uyğun gələrsə perspektiv şəkildə düzəlişlər edilir.

Qeyri- maddi aktivlər

Ayrıca alınmış qeyri-maddi aktivlər ilkin olaraq onların əldə edilməsinə cəkilmiş xərclərlə tanınır. Biznes birləşməsi nəticəsində əldə edilmiş şirkətin dəyəri (payların faktiki bazar alış dəyəri ilə nominal dəyər arasındakı fərq) qudvil kimi təsnifləndirilir və qeyri-maddi aktivlər alış tarixinə olan ədalətli dəyərlə ölçülür. İlkin tanınmadan sonrakı hesabat tarixlərində qeyri-maddi aktivlər, onlara üçün hesablanmış amortizasiya və dəyərdən düşmə çıxıldıqdan sonra olan dəyərlə hesablanırlar. Daxili imkanlar hesabına yaradılmış qeyri-

maddi aktivlərə sərf edilmiş xərclər, aktivlərin hazırlıqla bağlı xərcləri istisna olmaqla, kapitallaşmayaraq onların baş verdiyi tarixdə mənfəət və zərərə silinir.

Qudvil şirkətin nüfuzu, brend tanınması və müştəri bazası kimi elementləri özündə birləşdirən qeyri-maddi aktivdir. Bu, şirkətin əldə etdiyi qudvil və digər qeyri-maddi aktivləri əks etdirir və şirkətin balans hesabatında qeyd olunur. Qudvil həmçinin şirkətin alış qiyməti ilə aktivlərinin ədalətli bazar dəyəri arasındakı fərqə təmsil edir.

Qeyri-maddi aktivlərin faydalı istifadəsi müddətli və müddətsiz ola bilər.

İcarə (Lizinq)

Maliyyə icarəsi (lizinq) razılaşmalarının müəyyən edilməsi və ya lizinqin başlanğıc tarixində olan razılaşmaya və ya aktivlə bağlı razılaşmaya dair istifadə hüququna əsaslanır.

Əməliyyat icarəsi (kirayə) aktiv kimi tanınmır və xidmət müqaviləsi razılaşmasına əsaslanır.

Borclar üzrə məsrəflər

Şərtlərə cavab verən aktivin əldə olunması, tikilməsi və ya istehsalı ilə birbaşa əlaqəli olan borclar üzrə məsrəflər, həmin aktivin dəyərinin bir hissəsi kimi kapitallaşdırılmalıdır. Bütün digər hallarda borclar üzrə məsrəflər baş verdiyi tarixdə mənfəət və zərərə silinir. Borclar üzrə xərclərə faiz dərəcəsi və borcun əldə edilməsinə çəkilən digər xərclər daxildir.

Nizamnamə kapitalı

Təsisçi payları Nizamnamə kapital kimi təsnifləşdirilir.

Pul vəsaitləri və qısamüddətli depozitlər

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri maddəsində kassada olan nəğd pul vəsaitləri, yolda olan pul köçürmələri, bank hesablaşma hesabları, digər tələbli bank hesabları, pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, bank overdraftları və ödənilmə müddəti üç aydan artıq olmayan digər yüksəklikvidli investisiyalar əks etdirilir.

Pul vəsaiti hərəkətinin məqsədləri üçün, pul vəsaitləri və onun ekvivalentləri yuxarıda göstəriləndiyi kimi pul vəsaitləri və qısamüddətli depozitlərdən (bank overdraftları istisna olmaqla) ibarətdir.

Ehtiyatlar

Ehtiyatlar iki göstəridən ən aşağı malik olan qiymət üzrə əks etdirilir:

- Maya dəyəri
- Xalis satış dəyəri

Ehtiyatların maya dəyəri birinci satınalmaların qiyməti üzrə (FIFO metodu) hesablanır. Hazır məhsulun və bitməmiş istehsalın maya dəyərinə xammal və material xərcləri, istehsal işçilərinin əmək haqqı xərcləri, sair birbaşa xərclər, həmçinin inzibati xərclərin müvafiq hissəsi daxil edilir. Xalis satış dəyəri – adi təsərrüfat fəaliyyəti zamanı qiymətləndirilmiş mümkün satış qiyməti ilə satış üzrə fərqlər arasındakı fərq məbləğidir. Ehtiyatların dəyərinə, bu xammal və material ehtiyatlarının əldə edilməsi ilə bağlı olan və müvafiq pul axınının hədcinqləşdirilməsi alətləri üzrə mənfəət və zərərlər hesabından keçirilmiş zərərlər daxil edilir.

Alicılar və sifarişçilərin debitor borcları

Alicılar və sifarişçilərlə hesablaşmalar ilkin olaraq ədalətli dəyər üzrə əks etdirilir. Sonradan isə qiymətdən düşmə ehtiyatlarının (rezervlərinin) yaradılması metodu ilə amortizasiya olunmuş dəyər ilə

uçota alınır. Alicılar və sifarişçilərin debitor borcları üzrə qiymətdən düşmə ehtiyatları (rezervi) o halda yaradılır ki, elə obyektiv sübutlar mövcuddur ki, Cəmiyyət tərəfindən ilkin maliyyələşmə nəticəsində yaranmış bütün debitor borclarının yığılması mümkün deyildir və ya bütün debitor borclarının ödənilməsi mümkünsüzdür. Ehtiyatların (rezervin) məbləği aktivin balans dəyəri ilə pul vəsaitləri axınının effektiv faiz dərəcəsi nəzərə alınan fərz edilən diskontlaşdırılmış dəyəri arasındakı fərkdir. Ehtiyatların (rezervin) yaradılması və ya dəyişməsi mənfəət və zərərlər haqqında hesabatda əks etdirilir.

Ümitsiz və şübhəli borclara ehtiyatlar aşağıdakı faiz dərəcələrinə əsasən müəyyən edilir:

• vaxtı keçməmiş və dəyərsizləşməmiş borclar – 30 gündək	0%
• ödəmə müddətindən 31 gündən 90 gündək gecikmə	10%
• ödəmə müddətindən 91 gündən 180 gündək gecikmə	30%
• ödəmə müddətindən 181 gündən 365 gündək gecikmə	60%
• ödəmə müddətindən 365 gündən çox gecikmə	100%

Dividendlərin verilməsi

Cəmiyyətin təsisçilərinə dividendlər konsolidasiya olunmuş (birləşdirilmiş) maliyyə hesabatlarında öhdəlik kimi o dövrdə tanınır ki, həmin dövrdə Cəmiyyətin təsisçiləri tərəfindən təsdiq edilmişdir (qərar qəbul edilmişdir). 2025-ci il ərzində təsisçilərə 740,000 manat məbləğində dividend elan edilmiş və ödənilmişdir (2024: 664,902 manat).

Maliyyə risklərinin idarə edilməsi

Maliyyə risklərinin faktorları

Cəmiyyətin fəaliyyəti bir sıra maliyyə risklərinə meyillidir: bazar riski (valyuta riskləri, faiz dərəcələrinin dəyişməsinin ədalətli dəyərə təsir riski və qiymət riski daxil olmaqla); kredit riski; likvidlik riski və faiz dərəcələrinin dəyişməsinin pul vəsaitləri axınına təsir riski. Cəmiyyətin risklərin idarə olunması üzrə proqramı, maliyyə risklərinin qabaqcadan müəyyən edilə bilinməməsi amilinə cəmləşdirilmişdir (fokusuna yığılmışdır) və Cəmiyyətin fəaliyyətinin maliyyə nəticələrinə potensial əlverişsiz təsirinə minimallaşdırılmasına yönəldilmişdir. Cəmiyyət müəyyən risklərin hedcinqləşdirilməsi üçün törəmə maliyyə alətlərindən istifadə edir.

(a) Bazar riski

Valyuta riski

Cəmiyyət beynəlxalq iqtisadi əlaqələrə malik deyildir və fəaliyyəti ancaq Azərbaycan Respublikasının coğrafi ərazisi ilə məhdudlaşır və ona görə də, xarici valyuta kurslarının dəyişməsindən valyuta risklərinə meyilli deyildir. Gələcək kommersiya sövdələşmələri, tanınmış aktivlər və öhdəliklər, həmçinin xarici şirkətlərə netto- investisiyalara münasibətdə mübadilə kurslarının dəyişməsi riski yoxdur.

Qiymət riski

Cəmiyyət mallar üzrə qiymət riskinə mübtəla deyildir. Qiymətlər xidmət bazarında tələbatdan, göstərilən

xidmətlərin keyfiyyətindən və bu xidmətləri təklif edən digər Cəmiyyətlərlə rəqabətdən formalaşır və tənzimlənir.

(b) Kredit riski

Cəmiyyət əhəmiyyətli kredit risklərinə mübtəla deyildir. Cəmiyyətdə etibarlı kredit tarixinə məxsus olan alıcıların ödəmə qabiliyyətli olmasına inamı təmin edən prosedurlar işlənmişdir. Törəmə alətlərlə sövdələşmələr və pul əməliyyatları yalnız yüksək ödəmə qabiliyyəti olan maliyyə institutları üçün kredit riskini məhdudlaşdıran prosedurlar işlənmişdir.

(c) Likvidlik riski

Likvidlik riskinin ehtiyatkarlıqla idarə edilməsi pul vəsaitləri və dövriyyədə olan qiymətli kağızların kifayət qədər həcmnin saxlanmasını, açılmış kredit xəttləri vasitəsilə adekvat maliyyələşmə imkanlarını və ortaya çıxma biləcək disbalans hallarında operativ idarəetmə imkanlarını nəzərdə tutur.

(d) Faiz dərəcəsinin dəyişməsinin pul vəsaitləri axınına təsiri riski

Cəmiyyət faiz gəliri gətirən əhəmiyyətli məbləğdə aktivlərə və öhdəliklərə malik olmadığından, mənfəət və pul vəsaitlərinin əməliyyat axınları, əsasən bazar faiz dərəcələrinin dəyişməsindən asılı deyildir.

Ədalətli dəyərin müəyyən edilməsi

Aktiv bazarda dövriyyədə olmayan maliyyə alətlərinin (birjadan kənar maliyyə alətləri) ədalətli dəyərinin qiymətləndirilməsi müxtəlif qiymətləndirmə metodları vasitəsilə müəyyən edilir. Cəmiyyət hesabat tarixinə bazar şəraitindən asılı olaraq mövcud olan bir neçə qiymətləndirmə metodundan istifadə edir. Uzunmüddətli borcların ədalətli dəyərinin müəyyən edilməsi üçün analoji alətlər üçün birja qiymətləri və ya dilerlərin kotirovkaları tətbiq edilir. Qalan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərinin müəyyən edilməsi üçün hesablama pul vəsaitləri axınının diskontlaşdırılması metodu istifadə edilir. Faiz svoplarının ədalətli dəyəri pul vəsaitlərinin gələcək axınının törəmə dəyəri kimi hesablanır.

Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı əhəmiyyətli mühasibat təxminləri və fərziyyələri

Cəmiyyət növbəti maliyyə ili ərzində hesabatlarda əks etdirilən aktiv və öhdəliklərin məbləğinə təsir göstərən təxminlər və fərziyyələr irəli sürür. Həmin təxminlər və fərziyyələr müntəzəm olaraq rəhbərliyin təcrübəsinə və digər amillərə, həmçinin rəhbərliyin fikrincə mövcud şəraitə uyğun olaraq əsaslandırılmış gələcək hadisələr üzrə təminlərə əsasən təhlil edir. Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı rəhbərlik həmçinin peşakar mülahizələr və fərziyyələr irəli sürür. Maliyyə hesabatlarında əks etdirilən məbləğlərə daha çox təsir göstərən peşakar mülahizələr və növbəti maliyyə ili ərzində aktiv və öhdəliklərin balans dəyərinə əhəmiyyətli düzəlişlərin edilməsinə səbəb olan təxminlərə aşağıdakılar daxildir:

Müştəri debitor borclarının dəyərsizləşməsi üzrə zərər

Gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin məbləğini və müddətini təxmin edərkən istifadə edilən metodologiya və mülahizələr, təxmini və həqiqi zərərlər arasındakı hər hansı fərqi azaltmaq məqsədilə müntəzəm olaraq nəzərdən keçirilir.

Vergi qanunvericiliyi

Azərbaycan Respublikasının vergi, sosial sığorta, valyuta və gömrük qanunvericiliyi müvafiq normativ-hüquqi aktlarla tənzimlənir.

Seqment haqqında məlumat

Başlanğıc (tarixi) seqmenti – iqtisadi seqment

Menejmentin dəqiq və səmərəli işləməsi ucun Cəmiyyət mal satışı və göstərilən xidmətlərə görə biznes hissələrinə ayrılmamış və ictimai işə xidmətlərinin təqdim edilməsi üzrə bir iqtisadi seqmentdə fəaliyyət göstərir.

Rəhbərlik, yatırılacaq ehtiyatlar barədə qərar qəbul etmək və maliyyə nəticələrini qiymətləndirmək üçün törimə müəssisələrin nəticələrinə nəzarət edir. Seqmentin maliyyə göstəriciləri əməliyyat mənfəət və zərərinə əsaslanaraq qiymətləndirilir, aşağıdakı cədvəldə göstəriləyi kimi maliyyə hesabatlarında əməliyyat mənfəət və zərəmindən ayrı göstərilir. Cəmiyyətin maliyyələşdirilməsi (maliyyə xərcləri və maliyyə gəlirləri daxil olmaqla) və mənfəət vergisi Cəmiyyət səviyyəsində idarə olunaraq əməliyyat seqmentlərinə aid edilmir.

Coğrafi seqment

Cəmiyyətin iqtisadi seqmenti bir coğrafi seqmentdə fəaliyyət göstərməkdir. Cəmiyyət Azərbaycan Respublikasında qeydiyyatdan keçib və əsas fəaliyyət sahəsi Azərbaycan Respublikasının coğrafi ərazisidir.

Əsas əməliyyat gəlirləri və satışın maya dəyəri

Əsas əməliyyat əsas əməliyyat gəlirləri (+) və satışın maya dəyəri (-) aşağıdakılardan ibarətdir:

	<u>2025-ci il</u>	<u>2024-cü il</u>
Topdansa satış işə xidmətlərinin göstərilməsi	5,497,841	4,462,853
Pərakəndə satış işə xidmətlərinin göstərilməsi	2,142,157	1,310,890
Əsas əməliyyat gəliri (-)	7,639,998	5,773,743
İstehsal xammalı və ərzaq	(3,447,760)	(2,788,018)
Qablaşdırma və servis materialları	(361,879)	(219,718)
Satışın maya dəyəri (+)	(3,809,639)	(3,007,736)
Xalis satış dəyəri	3,830,359	2,766,007

Marketinq və reklam xərcləri

Marketinq və reklam xərcləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	<u>2025-ci il</u>	<u>2024-cü il</u>
Marketinq xərcləri	10,439	
Reklam xərcləri	8,993	-
	19,432	-

İşçi heyəti üzrə xərclər

“SAF Catering” MMC - Konsolidə edilmiş Maliyyə hesabatlarına şərhlər və qeydlər – 2025-ci il

(başqa cür qeyd edilməyənə qədər, Azərbaycan manatı ilə)

İşçi heyəti üzrə xərclər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2025-ci il	2024-cü il
Əmək haqqı	742,577	705,080
Sosial sığorta ayırmaları	128,187	120,717
İşsizlik sığortası ayırmaları	3,732	3,525
İcbari tibbi sığorta ayırmaları	14,978	14,093
	889,474	843,415

Amortizasiya xərcləri

Amortizasiya xərcləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	2025-ci il	2024-cü il
Əsas vəsaitlərin amortizasiyası	32,766	15,616
Qeyri-maddi aktivlərin qiymətdən düşməsi	-	-
	32,766	15,616

İnzibati və idarəetmə xərcləri

İnzibati xərclər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2025-ci il	2024-cü il
Dəftərxana ləvazimatı və təsərrüfat xərcləri	16,104	2,178
İcarə xərcləri	372,235	64,320
Rabitə xərcləri	10,101	14,311
Sığorta xərcləri	3,453	3,211
Servis və təmir xərcləri	60,507	-
Kommunal xərclər	57,207	50,911
İT xidmətləri və servis xərcləri	19,145	38,180
Peşəkar xidmətlər	68,410	75,860
İnsan resurları üzrə xərclər	14,304	14,892
Sertifikasiya xərcləri	7,644	8,126
Tender xərcləri	1,512	-
Tibbi müayinə və dezinfeksiya xərcləri	14,113	12,154
Nəqliyyat və yanacaq xərcləri	7,169	25,295
Əmlak vergisi	2,800	1,003
Sair vergi xərcləri	1,430	-
Sosial və ianə xərcləri	6,826	2,232
Digər xərclər	6,601	2,228
	669,561	314,901

Maliyyə xərcləri+/(gəlirləri-)

Maliyyə xərcləri +/(gəlirləri -) aşağıdakılardan ibarətdir:

“SAF Catering” MMC - Konsolidə edilmiş Maliyyə hesabatlarına şərhlər və qeydlər – 2025-ci il

(başqa cür qeyd edilməyənə qədər, Azərbaycan manatı ilə)

	2025-ci il	2024-cü il
Faiz gəlirləri	-	(648)
Faiz xərcləri	31,608	-
Bank xidmət haqları	61,801	38,443
	93,409	37,795

Fövqəladə xərclər+/(gəlirlər-)

Fövqəladə xərclər +/(gəlirlər -) aşağıdakılardan ibarətdir:

	2025-ci il	2024-cü il
Məzənnə fərqləri üzrə gəlirlər (-)/xərclər (+)		(89)
Sair əməliyyat gəlirləri (-) / xərcləri (+)	(7,253)	-
Sair xərclər – cərimə və dəbbə	1,500	1,000
Ümidsiz borclara ehtiyatlar üzrə gəlirlər (-)/xərclər (+)	(54,874)	169,972
	(60,627)	170,883

Asılı müəssisələrin mənfəətində/zərərinə pay

“AA Catering” MMC-nin 80% pay alqışı ilə əlaqədar olaraq, Cəmiyyətin 31/12/2024-cü il tarixinə balans qalıqları konsolidasiya olunmuş maliyyə hesabatlarına daxil edilmişdir. Asılı müəssisələrin mənfəətində/zərərinə pay aşağıdakı qalıqlardan ibarət olmaqla, bölüşdürülməmiş mənfəət qalığı 42,079 manat olmuşdur. :

	2025-ci il	2024-cü il
Kassa qalığı		44,781
Bank hesabları		89
Vergi öhdəlikləri		(434)
Sosial sığorta öhdəlikləri		(376)
Əmək haqqı üzrə öhdəliklər		(1,438)
Kreditor borcları		(543)
	-	42,079

Sadələşdirilmiş vergi xərci

Sadələşdirilmiş vergi xərci aşağıdakı komponentlərdən ibarətdir:

	2025-ci il	2024-cü il
Təqdim edilmiş mallara, işlərə, xidmətlərə görə əldə edilmiş hasilat	7,725,812	5,129,550
Vergi dərəcəsi, faiz	8%	8%
Sadələşdirilmiş vergi xərci	618,065	410,364

Qısamüddətli ticari debitor borcları

Qısamüddətlin ticari debitor borcları aşağıdakılardan ibarətdir:

	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023
Alıcılar və sifarişçilərin debitor borcları	930,515	1,239,116	590,638
Ümitsiz borclar və qiymətdən düşmə üzrə ehtiyatlar	(154,100)	(208,974)	(39,009)
Alıcılar və sifarişçilərin debitor borcları – netto	776,415	1,030,142	551,629
İcarə (lizinq) üzrə debitor borcları			
Faizlər üzrə qısamüddətli debitor borcları	4,240	-	3,638
Çıxılır: Əlaqəli tərəflərə verilmiş uzunmüddətli borclar			
Qısamüddətli debitor borcları	780,655	1,030,142	555,267

Debitor borclarının ədalətli dəyəri aşağıdakı kimidir:

	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023
Alıcılar və sifarişçilər debitor borcları	776,415	1,030,142	551,629
Faizlər üzrə qısamüddətli debitor borcları	4,240	-	3,638
	780,655	1,030,142	555,267

31 dekabr tarixinə alıcılar və sifarişçilərin ticari debitor borclarının yaranma tarixinə görə tərkibi aşağıdakılardan ibarətdir:

	CƏMİ	<30 gün	> 31<90 gün	> 91<180 gün	>181<364 gün	>365 gün
Ticari debitor borcunun məbləği						
31/12/2025	930,515	430,600	225,600	180,575	40,933	52,807
31/12/2024	1,239,116	344,687	523,993	274,656	54,005	41,775
31/12/2023	590,638	542,872	7,411	2,742	420	37,193
Ticari debitor borcları üzrə ümitsiz borclara ehtiyatlar						
31/12/2025	154,100	-	22,560	54,173	24,560	53,807
31/12/2024	208,974	-	52,399	82,397	32,403	41,775
31/12/2023	39,009	-	741	823	252	37,193

“SAF Catering” MMC - Konsolidə edilmiş Maliyyə hesabatlarına şərhlər və qeydlər – 2025-ci il

(başqa cür qeyd edilməyə qədər, Azərbaycan manatı ilə)

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023
Kassa	412,556	373,282	167,334
Bank hesablaşma hesabları	805,831	85,382	375,440
Digər pul vəsaitləri ekvivalentləri – ƏDV depozit hesabı	-	-	-
	1,218,387	458,664	542,774
Bank hesablarında pul vəsaitlərindən:			
• Milli valyutada bank hesabları	805,704	85,381	375,440
• Xarici valyutalarda bank hesabları	127	1	-
	805,831	85,382	375,440

Ehtiyatlar

Ehtiyatlar aşağıdakılardan ibarətdir

	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023
Xammal və materiallar - ərzaq malları	90,346	75,760	88,008
Digər ehtiyatlar – mallar	27,951	23,622	19,787
	118,297	99,382	107,795

Maliyyə aktivləri verilmiş borclar

Maliyyə aktivləri – verilmiş borclar Cəmiyyət tərəfindən verilmiş borclardan ibarətdir və aşağıdakılardan ibarətdir:

	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023
SAF Catering+Azlab MMC – 22/08/2023– 22/08/2026 - 10%		-	50,000
SAF Catering+Azlab MMC – 07/09/2023– 07/09/2026 - 10%		-	50,000
SAF Catering+Azlab MMC – 17/10/2023– 17/10/2026 - 10%		-	13,068
SAF Catering+AA Catering MMC – 03/07/2025–03/07/2028 - 10% - Konsolidasiya 600,000*20%	120,000		
Cəmi uzunmüddətli borclar	120,000	-	113,068
SAF Catering+Olive MMC - 13/06/2025– 31/12/2025 - 10% - Konsolidasiya 53,800*100%	53,800		
Cəmi qısamüddətli borclar	53,800		
	173,800	-	113,068

Torpaq, tikili, avadanlıqlar və qeyri-maddi aktivlər

Torpaq, tikili, avadanlıqlar və qeyri-maddi aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	Bina, tikili və qurğular	Maşın avadanlıq	İT və yüksək texnolog.	Nəqliyyat vasitələri	Cəmi TTA	Qeyri- maddi aktivlər – qudvil
1 yanvar 2024-cü il ilkin dəyər	-	10,645	10,910	45,692	67,148	
Amortizasiya və qiymətdən düşmə	-	(836)	(1,773)	(19,942)	(22,551)	
1 yanvar 2024-cü il balans dəyəri	-	9,710	9,137	25,750	44,597	
Daxilolmalar	94,900	18,540	6,501	7,090	127,031	
Xaricolmalar					-	
Amortizasiya ayırmaları	(1,107)	(4,139)	(3,479)	(6,891)	(15,616)	
Xaricolmalar üzrə yığılmış amortizasiya					-	
31 dekabr 2024-cü il ilkin dəyər	94,900	29,086	17,411	52,782	194,179	-
Amortizasiya və qiymətdən düşmə	(1,107)	(4,975)	(5,252)	(26,833)	(38,167)	-
31 dekabr 2024-cü il balans dəyəri	93,793	24,111	12,159	25,949	156,012	-
Daxilolmalar		257,004		22,100	279,104	63,992
Xaricolmalar		(4,619)				
Amortizasiya ayırmaları	(6,565)	(13,305)	(3,186)	(9,710)	(32,766)	
Xaricolmalar üzrə yığılmış amortizasiya		4,619				
31 dekabr 2025-ci il ilkin dəyər	94,900	284,989	17,411	74,882	472,182	63,992
Amortizasiya və qiymətdən düşmə	(7,672)	(17,179)	(8,438)	(36,543)	(69,832)	(-)
31 dekabr 2025-ci il balans dəyəri	87,228	267,810	8,973	38,339	402,350	63,992

Kapitallaşma üçün aktivlər

AA Catering MMC və “Yussal Provizion” MMC arasında 06/01/2025-ci il tarixli müqavilə imzalanmışdır. Bu müqaviləyə əsasən, AA Catering MMC-nin layihəsi olan “Albuhara” restoranında 2025-ci il yanvar-oktyabr aylarında aparılmış təmir işləri ilə bağlı xərclər kapitallaşdırılmışdır. Belə ki, obyektə bu müddət ərzində 426,650 manat (533 312 manat *80%) təmir xərci çəkilməmiş, obyekt noyabr ayından etibarən fəaliyyətə başlamış və bu məbləğ fəaliyyətə başlanması tarixindən icarə müqaviləsinin müddətinin bitmə tarixinə qədər olan ayların sayına müvafiq (71 ay) bərabər şəkildə bölünərək 2025-ci ildə 12,018 manat (15 023 manat *80%) məbləğində iki aylıq xərcə silinmişdir. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilən kapitallaşma üçün aktivlərin dəyəri 414,631 manat təşkil etmişdir (518,289 manat *80%).

Sair qısamüddətli aktivlər

Sair qısamüddətli aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir

	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023
Əvəzləşdirilən vergi və icbari ödənişlər üzrə aktiv	8,582	-	2,316
Gələcək dövrlərin xərcləri	3,206	1,713	2,194
Verilmiş qısamüddətli avanslar	139,942	115,795	71,900
	151,730	117,528	76,410

Maliyyə öhdəlikləri – alınmış borclar

Maliyyə öhdəlikləri – alınmış borclar Cəmiyyət tərəfindən alınmış borclardan ibarətdir və aşağıdakılardan ibarətdir:

	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023
SAF Catering+Azlab MMC – 22/08/2023– 22/08/2026 - 10% - Konsolidasiya 50,000*100%		-	50,000
SAF Catering+Azlab MMC – 07/09/2023– 07/09/2026 - 10% - Konsolidasiya 50,000*100%		-	50,000
SAF Catering+Azlab MMC – 17/10/2023– 17/10/2026 - 10% - Konsolidasiya 13,068 *100%		-	13,068
SAF Catering+AA Catering MMC – 03/07/2025–03/07/2028 - 10% - Konsolidasiya 600,000*20%	120,000		
Cəmi uzunmüddətli borclar	120,000	-	113,068
SAF Catering+Olive MMC - 13/06/2025– 31/12/2025 - 10% - Konsolidasiya 53,800*100%	53,800		
Cəmi qısamüddətli borclar	53,800		
	173,800	-	113,068

Cari vergi öhdəlikləri

Cari vergi öhdəlikləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023
Cari vergi öhdəlikləri	11,012	1,437	433
Cari vergi öhdəlikləri – sadələşdirilmiş vergi	82,759	40,440	85,081
Sosial sığorta öhdəlikləri	1,053	398	778
	94,824	42,275	86,292

Qısamüddətli kreditör borcları

Qısamüddətli kreditör borcları aşağıdakılardan ibarətdir

	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023
Qısamüddətli ticari kreditör borcları	267,402	236,747	121,706
İşçi heyətinə qısamüddətli kreditör borcları	701	1,438	572
İcarə üzrə kreditör borcları	25,942		
Faizlər üzrə kreditör borcları	36,233		
	330,278	238,185	122,278

Sair qısamüddətli öhdəliklər

Sair qısamüddətli öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir

	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023
Təhtə hesab öhdəliklər			
Alınmış avanslar	627	207	48
Digər öhdəliklər		27	469
	627	234	517

Nizamnamə kapitalı

Cəmiyyətin 31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü illər üçün elan edilmiş nizamnamə kapitalı 100 manat təşkil edir və nominal dəyəri 1.00 manat olmaqla 100 paydan ibarətdir.

	2025-ci il		2024-cü il	
	Paylar, ədəd	Məbləğ, manat	Paylar, ədəd	Məbləğ, manat
“SAF Tesis Yönetimi ve Endüstriyel Temizlik Hizmetleri” məhdud məsuliyyətli cəmiyyət (VÖEN 1902655111)	100	100	100	100
	100	100	100	100

Hazırkı maliyyə hesabatlarında törəmə müəssisələrin Nizamnamə kapitalı ana şirkətin asılı müəssisələrə maliyyə qoyuluşları ilə tamamilə əvəzlənmişdir.

Mənfəət vergisi

Mənfəət vergisi xərci aşağıdakı komponentlərdən ibarətdir:

	2025-ci il	2024-cü il
Cari mənfəət vergisi xərci	-	-
Təxirə salınmış vergi xərci ((Gəliri)	-	-
İl üzrə mənfəət vergisi xərci ((Gəliri)	-	-

Gözlənilən və faktiki tətbiq edilən vergi xərclərinin tutuşdurulması aşağıda göstərilir:

	2025-ci il	2024-cü il
MHBS-na əsasən vergitutmadan əvvəlki mənfəət ((zərər)	1,568,279	1,015,112
Qanunvericiliklə müəyyən edilmiş vergi dərəcəsinə əsasən hesablanmış mənfəət vergisi xərci (2025-ci il - 20%; 2024-cü il - 20%;	313,656	203,022
Maliyyə nəticələri haqqında hesabat		
- Sadələşdirilmiş vergi üzrə fərqlər	(313,656)	(203,468)
- Vergi məqsədləri üçün qəbul edilməyən xərclər		446
İl üzrə təxirə salınmış mənfəət vergisi xərci (gəliri)	-	-

MHBS və Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyi arasındakı fərqlər nəticəsində maliyyə hesabatlarının hazırlanması və mənfəət vergisinin hesablanması çərçivəsində aktiv və öhdəliklərin balans dəyəri arasında müvəqqəti fərqləri əmələ gəlir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə təxirə salınmış vergi aktivlərinin (öhdəliklərinin) baş verməsinə səbəb olan müvəqqəti fərqlər olmamışdır.

4 sayılı qeydin “Vergilər” bölməsində açıqlandığı kimi, Cəmiyyət topdansatış və pərakəndə satış qaydasında ictimai işə xidmətləri göstərir və mənfəət vergisi və ya sadələşdirilmiş vergi ödəyicisi seçimini etmək hüququna malikdir. İctimai işə fəaliyyəti ilə məşğul olan sahibkarlar üçün sadələşdirilmiş vergi Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinin 220.1.1 əsasən təqdim edilmiş mallara və xidmətlərə görə əldə edilmiş ümumi hasılatın həcminə görə müəyyən edilir və 8 % vergi dərəcəsi ilə vergiyə cəlb edilir. 2025-ci ildə Cəmiyyət və törəmə müəssisəsi tam şəkildə sadələşdirilmiş vergi sisteminə keçmişlər.

Bu səbəbdən də 31 dekabr 2025-ci və 2024-cü illər üçün təxirəsalınmış vergi aktivləri və ya öhdəliyi yaradılmamışdır.

Şərti öhdəliklər, təəhhüdlər və əməliyyat riskləri

Məhkəmə prosedurları. Cəmiyyətə qarşı irəli sürülə biləcək iddialarla əlaqədar, Cəmiyyətin rəhbərliyi öz təxminlərinə, daxili və peşəkarların məsləhətlərinə əsasən hesab edir ki, bu iddialarla bağlı heç bir əhəmiyyətli zərər baş verməyəcəkdir və müvafiq olaraq hazırkı maliyyə hesabatlarında zərərlərin ödənilməsi üçün hər hansı ehtiyat yaradılmamışdır.

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

Azərbaycanın vergi orqanları qanunvericiliyi şərh edərkən və vergilərin məbləğini müəyyən edərkən daha sərt mövqe nümayiş etdirə bilər və keçmişdə etiraz edilməyən əməliyyat və fəaliyyətə yenidən baxıla bilər. Bunun nəticəsində, Cəmiyyətə qarşı böyük məbləğdə əlavə vergilər, cərimələr və faizlər hesablanıla bilər. Azərbaycanda 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.

Rəhbərlik hesab edir ki, onun tərəfindən müvafiq qanunvericiliyin şərhli düzgündür və vergi, xarici valyuta və gömrüklə bağlı Cəmiyyətin mövqeləri qorunacaqdır. Müvafiq olaraq, 31 dekabr 2025-ci il tarixinə potensial vergi öhdəlikləri üzrə hər hansı ehtiyat yaradılmamışdır.

Qüvvəyə minmiş Azərbaycan Respublikası Vergi Məcəlləsinə dəyişikliklərin 18-ci Maddəsinə uyğun olaraq, vergi orqanları qarşılıqlı surətdə asılı olan tərəflər arasında qeyri-bazar qiymətləri ilə aparılan əməliyyatlar və qiyməti bazar qiymətlərinin 30%-dən çox fərqlənən əməliyyatlar üzrə bazar qiymətinin müəyyənəndirilməsi ilə bağlı düzəlişlər apara və əlavə vergi öhdəlikləri tətbiq edə bilərlər.

Kapital məsrəfləri ilə bağlı öhdəliklər. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Cəmiyyətin kapital məsrəfləri ilə bağlı öhdəliyi olmamışdır (31 dekabr 2024-cü il: öhdəlik olmamışdır).

Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar

Əlaqəli tərəflər və ya əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar aşağıdakılardan ibarətdir:

- (a) Cəmiyyətin birbaşa, dolayısı yolla və ya hər hansı bir üçüncü tərəf vasitəsilə nəzarət etdiyi, nəzarətində olduğu və ya bərabər nəzarət altında olduğu tərəflər (buraya ana şirkətlər, törəmə müəssisələr, eyni səviyyədə olan törəmə müəssisələr aiddir); Cəmiyyətin fəaliyyətində marağı və bu fəaliyyətə əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərmək imkanı olan şəxslər; və Cəmiyyətin fəaliyyətinə ortaq nəzarət həyata keçirən şəxslər;

“SAF Catering” MMC - Konsolidə edilmiş Maliyyə hesabatlarına şərhlər və qeydlər – 2025-ci il

(başqa cür qeyd edilməyə qədər, Azərbaycan manatı ilə)

- (b) Assosiasiya edilmiş müəssisələr – Cəmiyyət tərəfindən fəaliyyətinə əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərilə biləcək, lakin törəmə və ya birgə müəssisə olmayan tərəflər;
- (c) Cəmiyyətin tərəf kimi çıxış etdiyi birgə müəssisələr;
- (d) Cəmiyyətin və ya ana şirkətin idarə heyətinin üzvləri;
- (e) (a) və (d) bəndlərində göstərilən şəxslərin ailə üzvləri;
- (f) (d) və ya (e) bəndlərində göstərilən şəxslər tərəfindən birbaşa və ya dolayısı yolla səsvermə hüquqlarının əhəmiyyətli hissəsini əlində cəmləşdirən nəzarətdə olan tərəflər, müəssisələr və birgə müəssisələr aiddir; və ya
- (g) İş müddəti bitdikdən sonra Cəmiyyətin keçmiş işçiləri və ya Cəmiyyətin əlaqəli olduğu şəxs tərəfindən alınacaq mükafatlar.

Hazırkı maliyyə hesabatlarının hazırlanması məqsədləri üçün tərəflər o zaman əlaqəli hesab olunur ki, tərəflərdən biri digərinə nəzarət edə bilsin, onunla eyni Cəmiyyətin nəzarəti altında olsun və ya maliyyə-təsərrüfat fəaliyyəti ilə bağlı məsələlər üzrə qərar qəbul edərkən ona təsir göstərə bilsin. Əlaqəli tərəflər arasındakı münasibətləri nəzərə alarkən həmin münasibətlərin hüquqi formasına deyil, iqtisadi məzmununa diqqət yetirilir.

Aşağıda qeyd olunan məbləğlər əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlardan yaranmış və 31 dekabr 2025-ci və 2024-cü illər üzrə konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda daxil edilmişdir.

Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar Aktivlər + /Öhdəliklər -	31/12/2025		31/12/2024	
	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ
Verilmiş borclar – Aktiv	120,000	173,800	-	-
Alınmış Borclar - Passiv	-	(488,800)	-	-
Hesablanmış faizlər üzrə debitor borcları	4,240	4,240	-	-

Aşağıda qeyd olunan məbləğlər əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlardan yaranmış və 31 dekabr 2025-ci və 2024-cü illər üzrə konsolidasiya edilmiş məcmu gəlir hesabatına daxil edilmişdir.

Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar Xərclər +/Gəlirlər -	2025-ci il		2024-cü il	
	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ
Rəhbər işçilərə verilmiş əmək haqqı və sosial sığorta xərcləri	87,600	889,474	84,520	843,415
Faiz gəlirləri	-	-	(648)	(648)

Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri

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

- 1-ci səviyyə: Fəal bazarda eyni bir alət üçün aktiv bazar qiymətləri (nizamlanmamış).
- 2-ci səviyyə: birbaşa (yəni qiymətlər kimi), ya da bilavasitə (yəni qiymətlərdən törəyən) müşahidə oluna bilən, 1-ci səviyyəyə daxil edilmiş kotirovka olunan qiymətdən başqa digər ilkin göstəricilər. Bu kateqoriyaya aşağıdakı amillərdən istifadə etməklə qiymətləndirilən alətlər daxildir: analoji alətlər üçün

“SAF Catering” MMC - Konsolidə edilmiş Maliyyə hesabatlarına şərhlər və qeydlər – 2025-ci il

(başqa cür qeyd edilməyə qədər, Azərbaycan manatı ilə)

fəal bazarda tətbiq edilən bazar qiymətləri; analoji alətlər üzrə kifayət qədər fəal hesab olunmayan bazarlarda tətbiq edilən qiymətlər; və ya bütün əhəmiyyətli ilkin göstəricilərin birbaşa, yaxud dolayısı ilə bazar məlumatlarından müşahidə olunabildiyi sair qiymətləndirmə üsulları.

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

Aşağıdakı cədvəl ədalətli dəyərində ölçülməyən maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərinin hər bir ədalətli dəyər ölçülməsinin 31 dekabr 2025-ci il tarixinə təsnifləşdirildiyi ədalətli dəyər iyerarxiyasındakı səviyyə əsasında təhlil edir:

	Səviyyə 1	Səviyyə 2	Səviyyə 3	Cəmi:
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ				
Ticari debitor borcları			780,655	780,655
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri		1,218,387		1,218,387
Verilmiş borclar				-
Digər maliyyə aktivləri			151,730	151,730
Cəmi maliyyə aktivləri	-	1,218,387	932,385	2,150,772
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ				
Ticari kreditor borcları			330,278	330,278
Alınmış borclar			488,800	488,800
Vergi öhdəlikləri			94,824	94,824
Digər maliyyə öhdəlikləri			627	627
Cəmi maliyyə öhdəlikləri			914,529	914,529
		1,218,387	17,856	1,236,243

Aşağıdakı cədvəl ədalətli dəyərində ölçülməyən maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərinin hər bir ədalətli dəyər ölçülməsinin 31 dekabr 2024-cü iltarixinə təsnifləşdirildiyi ədalətli dəyər iyerarxiyasındakı səviyyə əsasında təhlil edir:

	Səviyyə 1	Səviyyə 2	Səviyyə 3	Cəmi:
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ				
Ticari debitor borcları			1,030,142	1,030,142
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri		458,664		458,664
Verilmiş borclar				-
Digər maliyyə aktivləri			117,528	117,528
Cəmi maliyyə aktivləri	-	458,664	1,147,670	1,606,334
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ				
Ticari kreditör borcları			238,185	238,185
Alınmış borclar				-
Vergi öhdəlikləri			41,465	42,275
Digər maliyyə öhdəlikləri			234	234
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	-	-	280,694	280,694
	-	458,664	866,976	1,325,640

Risqlərin idarə edilməsi

Cəmiyyət daxilində risklərin idarə edilməsi funksiyası maliyyə riskləri (kredit riski, bazar riski, coğrafi risklər, valyuta riski, likvidlik riski və faiz dərəcəsi riskləri), əməliyyat və hüquqi risklər ilə əlaqədar həyata keçirir. 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.

Bazar riski

Cəmiyyət bazardakı ümumi və spesifik dəyişikliklərə məruz qalan faiz, valyuta və pay alətləri üzrə açıq mövqelər ilə əlaqədar bazar risklərinə məruz qalır. Bazarda daha əhəmiyyətli dəyişikliklərin baş verdiyi halda müəyyən edilmiş limitdən artıq zərərlərin yaranmasının qarşısı alınır. Qəbul edilmiş normalar ilə uzunmüddətli borcların bazar dəyəri onların daşınan dəyərilə dəyişə bilər.

Aşağıdakı bölmələrdə analizlərin həssaslığı 31 dekabr 2025-ci və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərə daxildir. Həssaslıq analizləri təmiz borcun miqdarı, xarici valyutalarda maliyyə alətlərinin proporsiyası, törəmələrin və hedcinq dizaynları əsasında hazırlanmışdır

- Aşağıdakı fikirlər həssaslıq analizlərini hesablayarkən edilmişdir:
- Mühasibat balansı həssaslığı yalnız törəmələrə və satış üçün mümkün olan borc alətlərilə əlaqəlidir
- Gəlir bəyanatının həssaslığı il ərzində faiz gəlirlərində qəbul edilən faiz dərəcələrinin dəyişməsinin, 31 dekabr 2025-ci ilə qalmış qeyri-ticarət maliyyə aktiv və öhdəliklərinin və hedcinq alətlərinin effektidir.
- Kapitalın həssaslığı, satış üçün mümkün olan maliyyə aktivlərinin yenidən hesablanması, hər hansı hedcinq birləşməsi və mübadilələrin nəgd pul hərəkətinin hedcinqi kimi müəyyən edilməsi və faiz dərəcələrində qəbul edilən dəyişikliklər əsasında hesablanır. Kapitalın həssaslığı, vaxtı çatmış aktiv və mübadilə əsasında analiz edilir.

Faiz dərəcəsi riski

Faiz dərəcəsi riski maliyyə alətinin gələcək nağd pul axınlarının ədalətli dəyərini bazar faizlərində dəyişikliklər səbəbdən tərəddüd edəcəyi riskdir. Cəmiyyətin bazar faiz dərəcələrinin dəyişilmə riskinə məruz qalması, Cəmiyyətin əsas uzunmüddətli borc öhdəlikləri ilə əlaqəlidir.

Cəmiyyət faiz dərəcəsi riskini, balans olunmuş sabit və dəyişkən dərəcəli kredit portfeli və borclarına malik olmaqla idarə edir. Cəmiyyətin siyasəti borclarını 100 % sabit faiz dərəcəsi ilə saxlamaq və borcları dayandırılmış əməliyyatlardan çıxarmaqdır.

Faiz dərəcəsi həssaslığı

Cəmiyyətin vergitutmadan əvvəlki gəlirinin digər bütün dəyişənlər sabit saxlanılaraq, faiz dərəcələrində mümkün olan həssaslığı riski yoxdur.

Xarici valyuta riski

Xarici valyuta riski maliyyə alətinin gələcək nağd pul axınlarının ədalətli dəyərini xarici valyuta dərəcəsinə dəyişikliklər səbəbdən tərəddüd edəcəyi riskdir. Cəmiyyətin xarici valyuta dərəcələrində dəyişiklik riskinə məruz qalması, Cəmiyyətin əməliyyat fəaliyyəti (gəlir və xərcə başqa valyutada göstərilərkən) və investisiyaları ilə əlaqəlidir.

Cəmiyyət xarici valyuta riskini 24 ay ərzində təsir edən əməliyyatları sığortalamaq ilə idarə edir. Vacib olan əməliyyatlar heç bir vaxt limiti olmadan sığortalanırlar.

Kredit riski

Cəmiyyətin kredit riski konsentrasiyası üçün potensial müzakirə mövzusu olan maliyyə aktivləri pul və debitor borclarından ibarətdir. Cəmiyyətin pul depozitləri mötəbər maliyyə idarələrində yerləşdirilmişdir.

Qiymət Riskləri

Qiymət riski bazar qiymətlərinin dəyişməsi nəticəsində, bu dəyişikliklərin konkret qiymətli kağıza və ya onu yerləşdirən tərəfə məxsus amillərdən və ya bazarda alınıb-satılan bütün qiymətli kağızlara təsir göstərən amillərdən asılı olaraq, maliyyə alətinin dəyərini dəyişməsi ilə əlaqədar riskdir. Cəmiyyət ümumi və ya xüsusi bazar dəyişmələrindən yaranan qiymət risklərinə məruz qalır.

Həssaslıq təhlilinin məhdudiyyətləri

Yuxarıda göstərilən cədvəllərdə qeyd olunan təsirlər yalnız bir təxminin dəyişməsinə və bu zaman digər təxminlərin sabit qaldığını nəzərdə tutur. Reallıqda isə, təxminlər və digər faktorlar arasında korrelyasiya mövcuddur. O da qeyd edilməlidir ki, bu həssaslıq münasibətləri xətti şəkildə deyil, və bu nəticələri daha böyük və ya daha kiçik təsirləri ölçmək üçün interpolyasiya və ya ekstrapolyasiya etmək olmaz.

