

Müstəqil Auditorların Hesabatı

“FinEx Kredit” BOKT ASC-nin Səhmdarlarına və İdarə Heyətinə:

Şərti rəy

Biz “FinEx Kredit” BOKT ASC-nin (bundan sonra “Təşkilat”) 31 dekabr 2020-ci il tarixinə təqdim edilən maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın və həmin tarixdə bitən il üzrə mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlirlər haqqında hesabatın, kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabatın və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatın, eləcə də əsas uçot siyasətinin və digər izahedici məlumatların xülasəsindən ibarət olan maliyyə hesabatlarının audit yoxlamasını apardıq.

Bizim rəyimizə görə, hesabatımızın “Şərti rəyin bildirilməsi üçün əsas” hissəsində təsvir edilən məsələnin təsirləri istisna olmaqla, əlavə edilən maliyyə hesabatları bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından, Təşkilatın 31 dekabr 2020-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) uyğun olaraq düzgün əks etdirir.

Şərti rəyin bildirilməsi üçün əsas

Təşkilat müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar üzrə ehtimal edilən zərərlər üçün ehtiyatların qiymətləndirilməsi zamanı Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına əsaslanmır. Kreditlər və avanslar üzrə qeyd olunan ehtiyat məbləğlərinin 9 sayılı Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartının “Maliyyə Alətləri: Tanınma və Ölçülmə” (MHBS 9) tələblərinə uyğun hesablanması məqsədilə tələb olunan adekvat məlumatlar Təşkilatın menecmenti tərəfindən təmin edilmədiyini üçün ehtiyat məbləğlərinin sözügedən standartın tələblərinə uyğunluğunu ölçmək iqtidarında deyilik. Bu səbəbdən yaradılmış ehtiyatların yetərliyinə, eləcə də müştərilərə verilmiş kreditlərin və avansların 31 Dekabr 2020-ci il tarixinə qalıqlarının ədalətli əks etdirildiyinə dair kifayət qədər əminlik əldə edə bilməmişik.

Biz audit yoxlamasını Beynəlxalq Audit Standartlarına (BAS) uyğun aparmışıq. Bu standartlar üzrə bizim məsuliyyətimiz əlavə olaraq hesabatımızın “Maliyyə Hesabatlarının Auditinə görə Auditorun Məsuliyyəti” bölməsində təsvir edilir. Mühəsiblərin Beynəlxalq Etika Standartları Şurasının Peşəkar Mühəsiblər üçün müəyyən etdiyi “Etika məcəlləsinin” (MBESS məcəlləsi) tələblərinə uyğun olaraq biz Təşkilatdan asılı deyilik və biz digər etik öhdəliklərimizi MBESS məcəlləsinin tələblərinə uyğun olaraq yerinə yetirmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutları rəyimizi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasibdir.

Maliyyə hesabatlarına görə rəhbərliyin və korporativ idarəetmə üzrə cavabdeh olan şəxslərin məsuliyyəti

Rəhbərlik hazırkı maliyyə hesabatlarının Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun olaraq hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi, eləcə də fırıldaqçılıq və yaxud səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, əhəmiyyətli təhriflər olmayan maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün rəhbərliyin zəruri hesab etdiyi daxili nəzarət sistemində görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı rəhbərlik, Təşkilatı ləğv etmək və ya onun fəaliyyətini dayandırmaq istəyi yaxud bundan başqa hər hansı digər real alternativini olmadığı hallar istisna olmaqla, Təşkilatın öz fəaliyyətini fasiləsiz davam etdirmək qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi, uyğun olduqda fəaliyyətin fasiləsizliyi ilə bağlı məlumatların açıqlanması və fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipinə əsasən maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına görə məsuliyyət daşıyır. Korporativ idarəetmə üzrə cavabdeh olan şəxslər Təşkilatın maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarət üçün məsuliyyət daşıyırlar.

Maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorun məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz saxtakarlıq yaxud səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq maliyyə hesabatlarında əhəmiyyətli səhvlərə yol verilmədiyinə dair kifayət qədər əminlik əldə etmək və rəyimizi özündə əks etdirən auditor hesabatının hazırlanmasından ibarətdir. Kifayət qədər əminlik dedikdə yüksək əminlik səviyyəsi nəzərdə tutulur. Lakin belə əminlik səviyyəsi Beynəlxalq Audit Standartlarına uyğun auditin aparılması zamanı bütün əhəmiyyətli təhriflərin aşkar olunacağına zəmanət vermir. Fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində yaranan biləcək təhriflər o halda əhəmiyyətli hesab edilir ki, onlar ayrı-ayrılıqda və ya bütövlükdə maliyyə hesabatları əsasında istifadəçilərin qəbul etdikləri iqtisadi qərarlara təsir göstərə bilsin.

Beynəlxalq Audit Standartlarına uyğun aparılmış audit çərçivəsində biz auditin aparıldığı bütün müddət ərzində peşəkar mülahizələr irəli sürür və peşəkar skeptisizmi saxlayırıq. Bundan əlavə biz:

- Saxtakarlıq yaxud səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq maliyyə hesabatlarının əhəmiyyətli dərəcədə təhrif edilməsi risklərini müəyyən edir və qiymətləndirir, bu risklərə qarşı audit prosedurları işləyib hazırlayır və tətbiq edir; rəyimizin bildirilməsi üçün yetərli və müvafiq əsası təmin edən audit sübutu əldə edirik. Fırıldaqçılıq nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riski səhv nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riskindən yüksəkdir. Belə ki, fırldaqçılıq gizli sövdələşmə, saxtakarlıq, məlumatların bilərəkdən göstərilməməsi, təhrif edilmiş şəkildə təqdim edilməsi və ya daxili nəzarət sistemində sui-istifadə hallarını nəzərdə tutur;
- Təşkilatın daxili nəzarət sisteminin effektivliyi barədə rəy bildirmək üçün deyil, şəraitə uyğun audit prosedurlarının işlənilməsi üçün hazırlanması məqsədilə audit üçün əhəmiyyətli olan daxil nəzarət sistemi üzrə məlumat əldə edirik;
- Tətbiq edilən uçot siyasətlərinin uyğunluğunu, uçot təxminlərinin və rəhbərlik tərəfindən hazırlanmış müvafiq açıqlamaların əsaslı olduğunu qiymətləndiririk;
- Fəaliyyətin fasiləsizliyi ilə bağlı rəhbərliyin mülahizələrinin uyğunluğu və əldə edilmiş audit sübutlarına əsasən Təşkilatın fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyəti ilə bağlı əhəmiyyətli dərəcədə şübhə yarada biləcək hadisə və şərait üzrə qeyri-müəyyənliyin mövcud olub-olmamasına dair fikir bildiririk. Əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olduğu barədə nəticəyə gəldikdə, biz auditor rəyimizdə diqqəti maliyyə hesabatlarındakı müvafiq açıqlamalara cəlb etməli, belə açıqlamalar yetərli olmadıqda, rəyimizi dəyişdirməliyik. Nəticələrimiz auditor hesabatının tarixinədək əldə edilmiş audit sübutlarına əsaslanır. Lakin gələcək hadisə və şəraitlər Təşkilatın fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətini dayandırmasına səbəb ola bilər;
- Maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatını, strukturunu və məzmununu, o cümlədən açıqlamaları və maliyyə hesabatlarında mövcud əməliyyatlar və hadisələrin düzgün təqdim edilməsini qiymətləndiririk.

Biz digər məsələlərlə yanaşı, planlaşdırılan audit prosedurlarının həcmi və vaxtı, əhəmiyyətli audit nəticələri, eləcə də audit prosesində müəyyən etdiyimiz daxili nəzarət sistemindəki əhəmiyyətli çatışmazlıqlar barədə məlumat təqdim edirik.

01 fevral 2021-ci il

Bakı, Azərbaycan Respublikası

RSM Azərbaycan

“FinEx Kredit” BOKT ASC
31 dekabr 2020-ci il tarixinə
Maliyyə Vəziyyəti Haqqında Hesabat

<i>Azərbaycan manatı ilə</i>	Qeyd	31 dekabr 2020-ci il	31 dekabr 2019-cu il
Aktivlər			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	6	1,987,736	1,323,383
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	7	6,315,608	7,784,505
Əmlak və avadanlıqlar	8	76,995	64,859
Qeyri-maddi aktivlər	8	53,223	59,137
Digər aktivlər	9	157,671	219,824
Təxirə salınmış vergi aktivi	18	22,562	11,823
Cəmi aktivlər		8,613,795	9,463,531
Öhdəliklər			
Müddətli borc öhdəlikləri	10	2,131,094	3,930,284
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	11	4,501,897	3,954,533
İmtiyazlı səhmlər	12	200,417	205,613
Mənfəət vergisi öhdəliyi		11,512	13,478
Digər öhdəliklər	13	106,333	18,799
Cəmi öhdəliklər		6,951,253	8,122,707
Kapital			
Əlavə ödənilmiş kapital	14	687,400	275,000
Nizamnamə kapitalı		800,000	800,000
Bölüşdürülməmiş mənfəət		175,142	265,824
Cəmi kapital		1,662,542	1,340,824
Cəmi öhdəliklər və kapital		8,613,795	9,463,531

01 fevral 2021-ci il tarixində İdarə Heyəti adından imzalanmış və dərc olunmaq üçün təsdiqlənmişdir.

Rəşad Qasımov
İdarə Heyətinin sədri



Fəridə Alməmmədova
Maliyyə Departamentinin direktoru

"FinEx Kredit" BOKT ASC

31 dekabr 2020-ci il tarixində bitən il üzrə

Mənfəət və ya Zərər və Digər Məcmu Gəlirlər haqqında Hesabat

<i>Azərbaycan manatı ilə</i>	<i>Qeyd</i>	<i>31 dekabr 2020-ci il tarixində bitən il üzrə</i>	<i>31 dekabr 2019-cu il tarixində bitən il üzrə</i>
Faiz gəlirləri	15	2,209,555	2,118,184
Faiz xərcləri	15	(843,796)	(905,187)
Xalis faiz gəlirləri		1,365,759	1,212,997
Faiz gətirən aktivlərə kredit zərərləri üzrə ehtiyat	7	-	(24,702)
Kredit zərərləri üzrə ehtiyatın yaradılmasından sonra xalis faiz gəlirləri		1,365,759	1,188,295
Haqq və komissiya xərcləri	16	(65,765)	(57,292)
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis zərər		(473)	(1,878)
İnzibati və digər əməliyyat xərcləri	17	(1,053,029)	(790,397)
Vergidən əvvəlki mənfəət		246,492	338,728
Mənfəət vergisi xərci	18	(49,240)	(67,746)
İl üzrə mənfəət		197,252	270,982
İl üzrə digər məcmu gəlir		-	-
İl üzrə cəmi məcmu gəlir		197,252	270,982

01 fevral 2021-ci il tarixində İdarə Heyəti adından imzalanmış və dərc olunmaq üçün təsdiqlənmişdir.



Rəşad Qasımlıq Kredit
İdarə Heyətinin sədri

Fəridə Alməmmədova
Maliyyə Departamentinin direktoru