

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQLƏNMƏSİ İLƏ BAĞLI RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNƏ DAİR HESABAT

Rəhbərlik Bank olmayan kredit təşkilatı "Finexkredit" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin ("Cəmiyyət") 2022-ci il 01 yanvar tarixindən 31 dekabr tarixinədək maliyyə vəziyyətini, eləcə də həmin tarixlərdə bitən il üzrə məcmu gəlir haqqında, pul vəsaitlərinin hərəkəti və payçı kapitalında dəyişiklikləri düzgün əks etdirən Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına ("MHBS") müvafiq olaraq hazırlanmasına görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə Hesabatlarının hazırlanmasında rəhbərlik aşağıdakılara cavabdehdir:

- Mühasibat uçotu qaydalarının müvafiq şəkildə seçilməsi və tətbiqinə;
- Malumatların, o cümlədən mühasibat uçotu qaydalarının müvafiq, mötəbər, müqayisəli və anlaşıla bilən tərzdə təqdimatına;
- İstifadəçilərə xüsusi əməliyyatların, digər hadisə və şəraitlərin Cəmiyyətin maliyyə vəziyyəti və maliyyə nəticələrinə təsirini anlamaqda yardım göstərilməsi üçün 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 mühasibat uçotu qeydlərinin aparılmasına;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi və mühasibat uçotu qaydalarına müvafiq olaraq məcburi mühasibat uçotu qeydlərinin aparılmasına;
- Cəmiyyətin aktivlərinin mühafizə olunması üçün mümkün tədbirlər görülməsinə;
- Səxtakarlıq və digər pozuntuların müəyyən edilməsi və qarşısının alınmasına.

Cəmiyyətin 2022-ci il 01 yanvar tarixindən 31 dekabr tarixinədək maliyyə hesabatları 01 Mart 2023-cü il tarixdə rəhbərlik tərəfindən təsdiq olunmuşdur.

Rəhbərlik tərəfindən:


R.Ş. Qasimov

İdarə Heyətinin sədri



S.N. Qurbanova

Maliyyə departament direktoru



2

“VXA –AUDİT” MMC

İcazə SA/355 21.12.2016 və AT/130 15.12.2016 VÖEN: 2002404581

Bakı şəhəri, Xətai rayonu, Gen. S.Mehmandarov 92.m 135; e-mail: elik1307@mail.ru; mob : 0552993772

Resident of the Azerbaijan Republic

MÜSTƏQİL AUDİTORUN HESABATI

Şərti müsbət rəy MÜSTƏQİL AUDİTORUN RƏYİ

BOKT “Finexkredit” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin Təsisçilərinə: Rəy

Biz BOKT “Finexkredit” Açıq Səhmdar Cəmiyyətin (vöen:1402547331) (Cəmiyyət) 31 dekabr 2022-ci il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan, məcmu gəlirlər haqqında hesabatdan, kapitalda dəyişikliklər hesabatından və göstərilən tarixdə başa çatan il üçün 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 maliyyə hesabatları Cəmiyyətin 31 dekabr 2022-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini, habelə maliyyə nəticələrini və göstərilən tarixdə başa çatan il üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlərdə ədalətli əks etdirir.

Biz auditi Beynəlxalq audit standartlarına (BAS) uyğun aparmışıq. Bu standartlar üzrə bizim məsuliyyətlərimiz əlavə olaraq hesabatımızın “Maliyyə hesabatlarının auditi üçün auditorun məsuliyyəti” bölməsində təsvir edilir. Biz Mühasiblərin Beynəlxalq Etika Standartları Şurasının “Peşəkar Mühasiblərin 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.

İzahedici paraqraf (BAS 706)

Diqqətinizi cəmiyyətin maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatlarında, müəssisənin hesabat ilində aktivlərin təsnifatı üzrə hesabatında və izahlı qeydlər bölməsində dövr ərzində yaranmış, daxil olmuş və xaric olmuş aktivlərin hərəkəti barədə məlumatlara cəlb edirik.

BOKT “Finexkredit” ASC-nin balans hesabatından görünür ki, Cəmiyyətin əsas gəlir hissəsi faiz və digər faiz gəlirlərindən ibarətdir. 2022-ci ili zərər ilə başa vurmuşdur. Zərərin yaranma səbəbi 2022-ci il ərzində faiz gəlirlərinin azalması, faiz xərclərinin gəlirə nisbətində azadılmaması olmuşdur.

Maliyyə hesabatları Beynəlxalq Standartlara uyğun Muhasibat balansında düzgün əks etdirilmişdir.

Digər məsələ maliyyə hesabatının öhdəliklər və kapital hissəsində öhdəlikləri bəndində əks olunmuş məbləğin cəmiyyət ifadəsi kimi kapitalla nisbətə öhtəlik məbləğləri arasında yaranan fərqdən aslı olmayaraq faktiki öhdəliyin məbləği olaraq nəzərə alınmalıdır. Cəmiyyətin 2021-ci il ilə müqayisədə 2022-ci ildə illin zərərinə nəzərə alaraq, Kapital hissəsi azalmışdır. (bunun açıqlaması muhasibat balansında öz əksinin tapmışdır.)

3

Bu da gələcəkdə BOKT "Finexkredit" ASC-nin Kapitalının azalması təhlükəli riskinin yaranmasına səbəb ola bilər. Ona görə də tərəfinizdən müvafiq mühasibat hesablarında, habelə maliyyə hesabatında dürtüştəmələrin aparılması məqsədəuyğun hesab olunur. Bütün bunlara baxmayaraq əldə edilən audit sübutlarına əsasən belə bir nəticəyə gəldik ki, (570 sayılı BAS-in, *Fəsidən baxılmış*) cəmiyyətin fəaliyyətinin fasiləsiz davam etmək imkanını əhəmiyyətli dərəcədə şübhə altına qoyan hadisələrlə və ya şəraitlərlə bağlı əhəmiyyətli qeyri-müəyyənlik mövcud deyil.

Bunu nəzərə alıb, Gələcək dövr üçün faiz gəlirlərinin artırılması, müştərilərdən qrafik üzrə faizlərin, dəbblərin ödənilməsi, faiz xərclərinin azaldılması, (Borə, istiqraz, banklardan cəlb edilmiş vəsaitlər üzrə müqavilələrin faizlərinin endirilməsi və digər xidmətlər üzrə xərclərin azadılması) nəticəsində Cəmiyyətin mənfəət əldə etmək imkanı ola bilər, Cəmiyyətin öhtəliklərini nəzərə alsaq, kapital hisəsinin artırılması tövsiyə olunur.

Maliyyə hesabatlarına görə rəhbərliyin və iqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslərin məsuliyyəti

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

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.

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

Maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorun məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz maliyyə hesabatlarında bir tam kimi, kənarlaşma 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 zamanət vermir ki, əhəmiyyətli təhrif mövcud olduqda, BAS-lara uyğun olaraq aparılmış audit onu həmişə aşkarlayır. Təhriflər kənarlaşma 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 şəkəkləq nümayiş etdiririk. Biz həmçinin:

Maliyyə hesabatlarında kənarlaşma 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. Kənarlaşma nəticəsində əhəmiyyətli təhrifi aşkarlamamaq riski səhvlər nəticəsindəkindən daha yüksəkdir, çünki kənarlaşma 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

4
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 normalara riayət etmişik.

Iqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslərin nəzərinə çatdırılmış məsələlərdən biz cari dövr üzrə maliyyə hesabatlarının ən əhəmiyyətli və bu səbəbdən əsas audit məsələləri olanları müəyyən edirik. Bu məsələnin ictimaiyyətə açıqlanmasına qanun və ya qaydalara yol verilmədiyi halda və ya çox nadir hallarda, məsələ haqqında hesabatda məlumat vermənin mənfi 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.

"VXA Audit"
MMC-nin auditoru

01 Mart 2023-cü il



E. I. Qurbanov

MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT

31 dekabr 2022-ci il tarixinə

(min manatla)

	Qeydlər	2022	2021
AKTİVLƏR			
Pul vəsaitləri və ekvivalentləri	5	869.70	940.98
Müştərilərə verilmiş kreditlər	6	3318.74	3568.72
Müştərilərə verilən kreditlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyat	7	0	0
Xalis kreditlər	8		
Təxirə salınmış vergi aktivləri		0	0
Satış üçün nəzərdə tutulmuş aktivlər	7	-	0
Torpaq, tikili və avadanlıq	8	133.22	129.27
Qeyri-maddi aktivlər	9	64.82	61.98
Digər aktivlər	10	997.07	930.16
Cəmi aktivlər		5383.55	5631.11
ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL			
ÖHDƏLİKLƏR:			
AMB-dən alınmış uzunmüddətli kreditlər	11	0	0
Müddətli borc öhdəlikləri		3748.70	873.28
Buraxılmış borc qiymətli kağızları		270.00	3058.16
İmtiyazlı səhmlər		0	0
Maliyyə institutları qarşısında öhdəliklər	10	0	0
Mənfəət vergi öhdəlikləri	11	0	0
Digər öhdəliklər	9	913.04	812.36
Cəmi öhdəliklər	10	4931.74	4743.80
KAPİTAL			
Nizamnamə kapitalı		800	800.00
İmtiyazlı səhmlər	13	172	200
Əlavə ödənilmiş kapital		0	0
Bölüşdürülməmiş mənfəət/ ödənilməmiş zərər		(520.19)	(112.69)
Cəmi kapital		451.81	887.31
Cəmi öhdəliklər və kapital		5383.55	5631.11

Rəhbərlik tərəfindən:

R.Ş. Qasımov

İdarə Heyətinin sədri

S.N. Qurbanova

Maliyyə departament direktoru

MƏCMU GƏLİR HAQQINDA HESABAT

(min manatla)

31 dekabr 2022-ci il tarixinə bitən il üzrə			
	Qeydlər	2022	2021
Faiz gəlirləri və xərcləri			
Müştərilə verilmiş kreditlər üzrə faiz gəlirləri		807.07	1163.44
Maliyyə institutları qarşısında öhdəliklər üzrə faiz Xərcləri		(510.67)	(597.78)
XALIS FAİZ GƏLİRİ		296.40	565.66
Kreditlər üzrə yaradılan ehtiyat	6	0	.
Kreditlər üzrə ehtiyatlardan sonra xalis faiz gəlirləri	15	0	0
Xalis haqq və komissiya xərcləri	16	0	0
QEYRİ-FAİZ GƏLİRLƏRİ		76	95.03
İşçi heyəti üzrə xərclər Ümumi inzibati xərclər	17	(793.83)	(972.6)
Xarici valyuta əməliyyatı üzrə xərcləri	18		
Vergidən əvvəlki mənfəət		(421.43)	(311.91)
Mənfəət vergisi - güzəşt/(xərc)	19		0
II üzrə mənfəət		(421.43)	(311.91)
II üzrə məcmu gəlir/			
Cəmi məcmu mənfəət		(421.43)	(311.91)

Rəhbərlik tərəfindən;

R.Ş. Qasimov

İdarə Heyətinin sədri



S.N. Qurbanova

Maliyyə departament direktoru