

MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT

31 dekabr 2021-ci il tarixinə

(min manatla)
2020

AKTİVLƏR

	Qeydlər	2021	2020
Pul vəsaitləri və ekvivalentləri	5	940.98	1987.74
Müştərilərə verilmiş kreditlər	6	3568.72	6315.61
Müştərilərə verilən kreditlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyat	7	0	0
Xalis kreditlər	8		
Təxirə salınmış vergi aktivləri		0	22.56
Satış üçün nəzərdə tutulmuş aktivlər	7	-	
Torpaq, tikili və avadanlıq	8	129.27	77.0
Qeyri-maddi aktivlər	9	61.98	53.22
Digər aktivlər	10	930.16	157.67
Cəmi aktivlər		5631.11	8613.80

ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL

ÖHDƏLİKLƏR:

AMB-dən alınmış uzunmüddətli kreditlər	10	0	0
Müddətli borc öhdəlikləri		873.28	2131.10
Buraxılmış borc qiymətli kağızları		3058.16	4501.90
İmtiyazlı səhmlər		0	200.42
Maliyyə institutları qarşısında öhdəliklər	10	0	0
Mənfəət vergi öhdəlikləri	11	0	11.51
Digər öhdəliklər	9	812.36	106.33

Cəmi öhdəliklər 10 **4743.80** **6951.26**

KAPİTAL

Nizamnamə kapitalı		800.00	800.00
İmtiyazlı səhmlər	13	200.00	0
Əlavə ödənilmiş kapital		0	687.4
Bölüşdürülməmiş mənfəət/ ödənilməmiş zərər		(112.69)	175.14
Cəmi kapital		887.31	1662.54
Cəmi öhdəliklər və kapital		5631.11	8613.80

Rəhbərlik tərəfindən:

R.Ş. Qasımov

İdarə Heyətinin sədri

S.N. Qurbanova

Maliyyə departament direktoru

2

MƏCMU GƏLİR HAQQINDA HESABAT


(min manatla)

31 dekabr 2021-ci il tarixinə bitən il üzrə			
	Qeydlər	2021	2020
Faiz gəlirləri və xərcləri			
Müştərilə verilmiş kreditlər üzrə faiz gəlirləri		1163.44	2209.56
Maliyyə institutları qarşısında öhdəliklər üzrə faiz Xərcləri		(597.78)	(843.80)
XALIS FAİZ GƏLİRİ		565.66	1365.76
Kreditlər üzrə yaradılan ehtiyat	6	0	
Kreditlər üzrə ehtiyatlardan sonra xalis faiz gəlirləri	15	0	1365.76
Xalis haqq və komissiya xərcləri	16	0	(65.77)
QEYRİ-FAİZ GƏLİRLƏRİ		95.03	0
İşçi heyəti üzrə xərclər Ümumi inzibati xərclər	17	(972.6)	(1053.03)
Xarici valyuta əməliyyatı üzrə xərcləri	18		(0.47)
Vergidən əvvəlki mənfəət		(311.91)	246.49
Mənfəət vergisi - güzəşt/(xərc)	19		(49.24)
İl üzrə mənfəət		(311.91)	197.25
İl üzrə məcmu gəlir/		(311.91)	197.25
Cəmi məcmu mənfəət			



R.Ş.Qasimov

İdarə Heyətinin sədri



S.N. Qurbanova
Maliyyə departament direktoru



“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 2021-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 2021-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 auditini Beynəlxalq audit standartlarına (BAS) uyğun aparmışıq. Bu standartlar üzrə bizim məsuliyyətlərimiz əlavə olaraq hesabatımızın “Maliyyə hesabatlarının auditini 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, Cəmiyyət gəlir və xərc hissəsində təsbit edilmiş faktiki məcmu gəlir və xərc üzrə nəticələrdə, hesablarında əks etdirilmişdir. Ona görə də həmin gəlir xərc hesablarına düzəliş olunması tövsiyyə olunur.

BOKT “Finexkredit” ASC-nin balans hesabatından görünür ki, Cəmiyyətin əsas gəlir hissəsi faiz və digər faiz gəlirlərindən ibarətdir. 2021-ci ili ziyan ilə başa vurmuşdur. Ziyanın yaranma səbəbi 2021-ci il ərzində faiz gəlirlərinin azalması, xərclərin gəlirə nisbətində azadılmaması olmuşdur. Bunu nəzərə alıb gələcək dövr üçün faiz gəlirlərinin artırılması, xərc maddələrini artıran əməlyatların azadılması nəticəsində Cəmiyyətin mənfəət əldə etmək imkanı ola bilər. (istiqraz və bank faizlərinin və digər xidmət müqavilələrinin azadılması) Qeyd edilənləri və balansın kapital hissəsinin artırılması tövsiyyə olunur.

4

Maliyyə Alətləri Tanınma və Ölçülmə (MHBS9) tələblərinə uyğun hesablanması məqsədi ilə tələb olunan adekvat məlumatlar (kredit sənədləri) Cəmiyyət tərəfindən təmin edilmədiyi üçün ehtiyat məbləğləri sözügedən standartın tələblərinə uyğunluğunu ölçmək iqtidarında deyilik. Bu səbəbdən müştərilərə verilmiş kreditlərin avansların 31.12.2021-ci il tarixinə qalıqlarının ədədlətli əks etdirildiyinə dair kifayət qədər əminlik əldə edə bilməmişik, (əsas kredit qalıqları və kredit dosiyaları) görülmüş işlərin (xidmətlərin) aktları tərtib edilməmişdir.

Maliyyə hesabatları Beynəlxalq Standartlara uyğun Muhasibat balansında düzgün əks etdirilməmişdir. Muhasibat balansında hesablar arasında səhv müxabirləşmələrə və hesabatların xərc maddələrində (sığorta) hesablamalarda düzəliş edilməsi tövsiyə olunur.

Digər məsələ maliyyə hesabatının öhdəliklər və kapital hissəsində mənfəət vergi öhdəlikləri bəndində əks olunmuş məbləğin cəmiyyət ifadəsi kimi maliyyə mənfəəti ilə vergi mənfəəti arasında yaranan fərqdən aslı olmayaraq faktiki vergi öhdəliyi məbləği olaraq nəzərə alınmalıdır. (bunun açıqlaması vergi bəyanaməsində öz əksinin tapmışdır.)

Belə müxabirləşmə bizim rəyimizi dəyişdirmir. Bu da gələcəkdə səhvlər riskinin qismən yaranması barədə mülahizəmizin düzgünlüyünü təsdiq edir. Ona görə də tərəfinizdən müvafiq muhasibat hesabatlarında, habelə maliyyə hesabatında dürüstləşmələrin aparılması məqsədəuyğun hesab olunur. Bütün bunlara baxmayaraq əldə edilən audit sübutlarına əsasən belə bir nəticəyə gəldik ki, (570 sayılı BAS-ın, Yenidən baxılmış) cəmiyyətin fəaliyyətinin fasiləsiz davam etmək imkanını əhəmiyyətli dərəcədə şübhə altına qoyan hadisələrlə və ya şəraitlərlə bağlı əhəmiyyətli qeyri-müəyyənlik mövcud deyil.

Əsas audit məsələləri

Əsas audit məsələləri bizim peşəkar mühakiməmizə görə cari dövrün maliyyə hesabatlarının auditində ən əhəmiyyətli məsələlərdir. Belə məsələlər maliyyə hesabatlarının auditini baxımından və belə maliyyə hesabatlarına dair rəyimizin formalaşdırılmasında tam nəzərə alınmışdır və biz bu məsələlərə dair ayrıca rəy vermirik. "Şərti müsbət rəy üçün əsaslar" bölməsində əks etdirilən məsələdən əlavə, biz aşağıda təsvir edilən məsələləri hesabatda məlumat veriləcək əsas audit məsələləri kimi müəyyən etdik.

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

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə və rəhbərliyin fikrincə, bilərəkdən 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 muhasibat uçotunun fasiləsiz fəaliyyət prinsipinin istifadə edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır.

Iqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan 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 şəkkaklıq 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 şərtlə, 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.

• Mühəsibat 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 normalara riayət etmişik.

İqtisadi 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 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.

"VXA- Audit"

MMC-nin auditoru

07 aprel 2022-cu il



E. I. Qurbanov

[Handwritten signature in blue ink]