



# AUDİTOR RƏYİ

## AUDITOR OPINION

### SERİYA BV № - SA/065

## Bank Olmayan Kredit Təşkilatı “ KREDEX” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətin Rəhbərliyinə :

**Maliyyə hesabatları haqqında hesabat Rəy** Mən, Bank Olmayan Kredit Təşkilatı “ KREDEX” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətin 31 dekabr 2019-cu il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan, məcmu gəlirlər haqqında hesabatdan, kapitalda dəyişiklikləri haqqında hesabatdan və göstərilən tarixdə başa çatan il üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatdan, habelə uçotu siyasətinin əhəmiyyətli prinsiplərinin qısa təsviri də daxil olmaqla, maliyyə hesabatlarına edilən qeyidlərdən ibarət maliyyə hesabatlarının auditini apardım.

Hesab edirəm ki, əlavə edilmiş maliyyə hesabatları Bank Olmayan Kredit Təşkilatı “ KREDEX” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətin 31 dekabr 2019-cu il tarixinə maliyyə vəziyyətini, habelə maliyyə nəticələrini və göstərilən tarixdə başa çatan il üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlərdə ədalətli əks etdirir.

**Rəy üçün əsaslar.** 2. Mən, auditi Beynəlxalq Audit Standartlarına (BAS) uyğun aparmışam. Bu standartlar üzrə mənim məsuliyyətim əlavə olaraq hesabatımın “Maliyyə hesabatlarının auditini üçün auditorun məsuliyyəti” bölməsində təsvir edilir. Mən maliyyə hesabatlarının auditinə aid olan etik normalar ilə Mühasibatların Beynəlxalq Etika Standartları Şurasının “Etika məcəlləsinin” (IESBA məcəlləsi) tələblərinə uyğun olaraq Cəmiyyətdən asılı deyiləm və mən digər etik öhdəliklərimi bu və İESBA məcəlləsinin tələblərinə uyğun yerinə yetirmişəm. Mən hesab edirəm ki, əldə etdiyim audit sübutları rəyimlə əsaslandırmaq üçün yetərli və münasibdir.

**Əsas audit məsələləri.** 3. Əsas audit məsələləri mən peşəkar mühakiməmə görə cari dövrün maliyyə hesabatlarının auditində ən əhəmiyyətli məsələlərdir. Bu məsələlər maliyyə hesabatlarının auditini baxımından və maliyyə hesabatlarına dair rəyimin formalaşdırılmasında bütövlükdə nəzərə alınmışdır və mən bu məsələlərə dair ayrılıqda rəy vermirəm.

**Maliyyə hesabatlarına görə rəhbərliyin və iqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslərin məsuliyyəti.** 4. Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının İFRS (Beynəlxalq maliyyə hesabatları standartlarına) uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə və rəhbərliyin fikrimcə, dələduzluq və ya səhvlər nəticəsində əhəmiyyətli təhrif olmadığı maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına imkan verən zəruri daxili nəzarət sisteminin təşkilinə görə məsuliyyət daşıyır. Maliyyə hesabatlarını hazırladıqda rəhbərlik Cəmiyyətin ləğv 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 prinsiplərinin istifadə edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır. İqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslər Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarını verilmə prosesinə nəzarət görə məsuliyyət daşıyır.

**Maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorun məsuliyyəti** 5. Mənim məqsədim təqdim etdiyim maliyyə hesabatlarında bir tam kimi, dələduzluq və ya səhvlər nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olmamasına dair kafi əminlik əldə etmək və rəyimə daxil olan auditor hesabatını təqdim etməkdir. Kafi əminlik əminliyin yüksək səviyyəsidir, lakin o zəmanət vermir ki, əhəmiyyətli təhrif mövcud olduqda, BAS-lara uyğun olaraq aparılmış audit onu həmşə aşkarlayır. Təhriflər dələduzluq və ya səhvlər nəticəsində reydiyyatı ilə fəaliyyət göstərən sərbəst auditor Vəli Oruc oğlu Bayramov Müstəqil auditor rəyini 14 may 2020-ci il tarixində tərtib etmişdir.

Sərbəst auditor




Vəli Oruc oğlu Bayramov


**“KREDEX” MMC Bank Olmayan Kredit Təşkilatı**  
**31 dekabr 2019-cu il tarixində başa çatmış il üzrə**  
**Məcmu Gəlir haqqında Hesabat**

min.manatla

		2019	2018
1	<i>Faiz gəlirləri, cəmi</i>	127,07	141.66
2	<i>Faiz xərcləri cəmi:</i>	46,66	54.27
3	<i>Xalis faiz gəliri</i>	80,41	87.39
4	<i>digər qeyri-faiz gəlirləri</i>	21,37	15.73
5	<i>Qeyri-faiz xərcləri, cəmi</i>	156,90	134.90
6	<i>İşçilər üzrə xərclər</i>	72,49	59.21
7	<i>amortizasiya</i>	1,47	4.49
8	<i>Ümumi və inzibati xərclər</i>	47.49	74.54
9	<i>digər qeyri-faiz xərcləri</i>	35,45	
10	<i>vaxtı keçmiş kreditlər üzrə ehtiyat- lara ayırmalar</i>	20,08	(1.67)
11	<i>Mənfəət vergisi xərcindən əvvəl mənfəət</i>	(35,04)	(33.45)
12	<i>Mənfəət vergisi xərci</i>		
13	<i>Vergilər ödənildikdən sonra xalis mənfəət</i>	(35,04)	(33.45)
14	<i>İl üzrə mənfəət</i>	(35,04)	(33.45)

  
 \_\_\_\_\_  
**Elşən Əliyev**  
**İdarə Heyətinin Sədri**




  
 \_\_\_\_\_  
**Tatyana Filileyeva**  
**Baş mühasib**

**“KREDEX” MMC Bank Olmayan Kredit Təşkilatı**  
**31 dekabr 2019-cu il tarixində başa çatmış il üzrə**  
**Balans haqqında Hesabat**

min.manatla

		2019	2018
	1	2	3
<b>AKTİVLƏR</b>			
1	<i>Nağd vəsait və hesab qalıqları</i>	39,41	1.7
2	<i>Müştərilərə verilən kreditlər</i>	820,42	539.53
3	<i>Müştərilərə verilən kreditlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyat</i>	(61.37)	(96.53)
4	<i>Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər</i>	4,84	6.32
5	<i>Digər aktivlər</i>	33.86	36.74
	<i>Aktivlərin cəmi</i>	837,16	487.77
<b>PASSİVLƏR</b>			
	<i>Öhdəliklər</i>		
1	<i>Bankların kreditləri,</i>	141,83	356.78
2	<i>Mərkəzi idarəetmə orqanlarının vəsaitləri</i>	13,76	0.00
3	<i>Digər öhdəliklər</i>	624,47	38.85
	<i>Öhdəliklərin cəmi</i>	780,06	395.63
<b>KAPİTAL</b>			
1	<i>Nizamnamə kapitalı</i>	300,00	300.00
2	<i>Keçmiş illərin xalis mənfəəti (zərəri)</i>	(207,86)	(174.41)
3	<i>Cari ilin xalis mənfəəti (zərəri)</i>	(35,04)	(33.45)
4	<i>Kapital ehtiyatı</i>		
5	<i>Ehtiyatlar</i>		
6	<i>Kapitalın cəmi</i>	57,10	92.14
7	<i>Öhdəliklər və kapital</i>	837,16	487.77

  
 Elşən Əliyev  
 İdarə Heyətinin Sədri



  
 Tatyana Filileeva  
 Baş mühasib

**“KREDEX” MMC Bank Olmayan Kredit Təşkilatı**  
**31 dekabr 2019-cu il tarixində başa çatmış il üzrə**  
**Kapitalda dəyişiklər haqqında Hesabat**

min.manatla

	Nizamnamə kapitalı AZN	Kapital ehtiyatları AZN	Bölüşdürülməmiş mənfəət/zərər AZN	Cəmi kapital AZN
31/12/2018	300.00		(207.86)	92.14
Nizamnamə kapitalı				
İl üzrə cəmi məcmu gəlir	0.00		(35.04)	
31/12/2019	300.00		(242.91)	57.09



**Elşən Əliyev**  
**İdarə Heyətinin Sədri**





**Tatyana Filileyeva**  
**Baş mühasib**



**“KREDEX” MMC Bank Olmayan Kredit Təşkilatı**  
**31 dekabr 2019-cu il tarixində başa çatmış il üzrə**  
**Pul hərəkəti hesabatı haqqında hesabat**

min.manatla

	2019	2018
	AZN	AZN
<b>ƏMƏLIYYAT FƏALİYYƏTI ÜZRƏ PUL VƏSAITLƏRİNİN HƏRƏKƏTI:</b>		
<i>Alınmış faiz gəlirləri</i>	135.88	135.86
<i>Ödənilmiş faiz xərcləri</i>	(49.33)	(53.56)
<i>Alınmış digər gəlirlər</i>	24.10	15.73
<i>Müştərilərə verilmiş xalis kreditlər</i>	(276.77)	82.99
<i>Qabaqcadan ödəmələr</i>	5.69	0.01
<i>Ödənilmiş əmək haqqı və sosial ayırmalar</i>	(72.49)	(59.21)
<i>Ödənilmiş inzibati və digər əməliyyat xərcləri</i>	(61.66)	(77.36)
<i>Ödənilmiş mənfəət vergisi</i>	0.00	0.00
<i>Əməliyyat fəaliyyətindən əldə edilən xalis pul vəsaitləri</i>	(294.58)	44.46
<b>İNVESTISIYA FƏALİYYƏTI ÜZRƏ PUL VƏSAITLƏRİNİN HƏRƏKƏTI:</b>		
<i>Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin alınması</i>		0.00
<i>Əmlak və avadanlıqların satışından daxil olan gəlir</i>		
<i>İnvestisiya fəaliyyətinə yönəlmiş xalis pul vəsaitləri</i>	0.00	0.00
<b>MALIYYƏLƏŞDIRILMƏ FƏALİYYƏTI ÜZRƏ PUL VƏSAITLƏRİNİN HƏRƏKƏTI:</b>		
<i>Təşkilatın səhmdarlarına ödənilmiş dividendlər</i>	0.00	0.00
<i>İstiqrazlarının yerləşdirilməsi</i>		
<i>Borc vəsaitlərinin əldə edilməsi</i>	579.13	320.29
<i>Borc vəsaitlərinin geri ödənilməsi</i>	(140.80)	(314.91)
<i>Maliyyələşdirilmə fəaliyyətindən daxil olan xalis pul vəsaitləri</i>	438.33	5.38
<i>Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis (azalma)/artım</i>	0.17	(0.20)
<i>Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün əvvəlinə</i>	1.71	1.91
<i>Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün sonuna</i>	1.88	1.71

*Elşən Əliyev*  
**İdarə Heyətinin Sədri**



*Tatyana Filileeva*  
**Baş mühasib**