

AUDİTOR RƏYİ
AUDITOR OPINION
SERIYA M-20293

MÜSTƏQİL AUDİTORUN HESABATI
BOKT "KREDEX" QSC -nin Səhmdarlarına və İdarə Heyətinə:

VÖEN: 1303322541

Rəy

Biz BOKT "KREDEX" QSC -nin (bundan sonra "Kredit təşkilatı") 31 dekabr 2022-ci il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatı və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlirlər, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabalardan, habelə əsas mühasibat prinsiplərinin və digər izahedici məlumatların xülasəsindən ibarət olan Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun hazırlanmış maliyyə hesabatlarının audit yoxlamasını apardıq.

Bizim rəyimizə əsasən, əlavə edilmiş maliyyə hesabatları 31 dekabr 2022-ci il tarixinə Kredit təşkilatının maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlərdə ədalətli əks etdirir.

Fəaliyyətin fasiləsizliyinə dair əhəmiyyətli qeyri-müəyyənlik

Biz diqqəti Kredit təşkilatının maliyyə hesabatlarına dair izahedici qeydlərində olan koronavirus infeksiyasının yayılması şəraitində və bunun iqtisadi nəticələri ilə bağlı şirkətin fəaliyyətinin davam etdirilməsinə dair qeyri-müəyyənlik faktorlarına yönəltmək istədik. İzah edici qeydlərdə hazırkı şəraitdə Kredit təşkilatının öz fəaliyyətinin fasiləsizliyini təmin etmək sahəsində əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olması göstərilmişdir. Bu şəraitlə əlaqədar biz öz mülahizələrimizə dəyişikliklər etməmişik.

Rəy üçün əsas

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

Maliyyə Hesabatları üzrə Rəhbərliyin Məsuliyyəti

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının MHBS-yə uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə və rəhbərliyin fikrinə, saxtəkarlıq və ya xətalar nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olmadığı maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına zəmin yaradan zəruri daxili nəzarət sisteminin təşkilinə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarını hazırladıqda, rəhbərlik Təşkilatı ləğv etmək və ya işini dayandırmaq niyyətində olmadığı yaxud bunu etməkdən başqa münasib alternativin olmadığı halda, rəhbərlik Kredit təşkilatının 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.

Rəhbərlik Təşkilatın maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarət üçün məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorun məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz saxtəkarlıq 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. Fırıldaçılıq 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:

• Saxtəkarlıq 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. Fırıldaçılıq nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riski səhv nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riskindən yüksəkdir. Belə ki, fıırıldaçılıq gizli sövdələşmə, saxtəkarlıq, 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 işlənilib 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.

M-20293

07 aprel 2023-ci il

Azərbaycan Respublikası, Bakı

“Analitik Audit Konsaltinq” MMC-nin

Direktoru- auditoru:



Qurbanov A.Ş.

31 dekabr 2022-ci il tarixinə Maliyyə Vəziyyəti haqqında Hesabat

AKTİVLƏR	Qevd	2022	2021
Nağd vəsait və hesab qalıqları		44,99	48,89
Müştərilərə verilən kreditlər		4644,29	4264,41
Müştərilərə verilən kreditlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyat		-78,19	-69,37
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər		12,92	8,88
Digər aktivlər		164,27	71,44
Aktivlərin cəmi		4788,28	4324,25
Öhdəliklər			
Bankların kreditləri,		2743,68	2300,00
Mərkəzi idarəetmə orqanlarının vəsaitləri		6,88	10,32
Digər öhdəliklər		1125,65	1367,17
Öhdəliklərin cəmi		3876,20	3677,49
KAPİTAL			
Nizamnamə kapitalı		300,00	300,00
Keçmiş illərin xalis mənfəəti (zərəri)		0,00	-73,31
Cari ilin xalis mənfəəti (zərəri)		612,07	420,07
Kapital ehtiyatı		0,00	0,00
Ehtiyatlar		0,00	0,00
Kapitalın cəmi		912,07	646,76
Öhdəliklər və kapital		4788,28	4324,25

Maliyyə hesabatları Rəhbərlik tərəfindən təsdiqlənmiş və onun adından imzalanmışdır:

Direktor:

Baş Mühasib:



Xəlilzadə Mikayıl Salamət oğlu

Fililiyeva Tatyana Vladimirovna

31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə Mənfəət və Zərər Hesabatı

	2022	2021
Faiz gəlirləri, cəmi	1536,60	975,98
Faiz xərcləri cəmi:	-323,01	-158,70
Xalis faiz gəliri	1213,59	817,26
Digər qeyri-faiz gəlirləri	80,75	85,60
Qeyri-faiz xərcləri, cəmi	-527,81	392,98
İşçilər üzrə xərclər	290,97	225,51
Amortizasiya	6,09	2,17
Ümumi və inzibati xərclər	168,76	105,79
Digər qeyri-faiz xərcləri	61,99	39,13
Vaxtı keçmiş kreditlər üzrə ehtiyatlara ayırmalar	0,00	20,38
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəl mənfəət	766,53	509,88
Mənfəət vergisi xərci	-154,45	89,81
Vergilər ödənildikdən sonra xalis mənfəət	612,08	420,07
İl üzrə mənfəət	612,08	420,07

Maliyyə hesabatları Rəhbərlik tərəfindən təsdiqlənmiş və onun adından imzalanmışdır:

Direktor:

Xəlilzadə Mikayıl Salamət oğlu

Baş Mühəsib:



Fililiyeva Tatyana Vladimirovna

31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə Pul Vəsaitlərinin Hərəkəti Hesabatı

ƏMƏLIYYAT FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAITLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:	2022	2021
Alınmış faiz gəlirləri	1551,84	985,94
Ödənilmiş faiz xərcləri	-330,43	-161,54
Alınmış digər gəlirlər	80,75	85,60
Müştərilərə verilmiş xalis kreditlər	-396,13	-1922,09
Qabaqcadan ödəmələr	-36,72	-47,11
Ödənilmiş əmək haqqı və sosial ayırmalar	-290,97	-225,51
Ödənilmiş inzibati və digər əməliyyat xərcləri	-171,27	-145,09
Ödənilmiş mənfəət vergisi	-56,11	0,00
Əməliyyat fəaliyyətindən əldə edilən xalis pul vəsaitləri	350,97	-1429,80
İNVESTISIYA FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAITLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:		
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin alınması	-7,62	-3,85
Əmlak və avadanlıqların satışından daxil olan gəlir	0,00	0,00
İnvestisiya fəaliyyətinə yönəlmiş xalis pul vəsaitləri	-7,62	-3,85
MALİYYƏLƏŞDİRİLMƏ FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAITLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:		
Digər əməliyyatlar üzrə gələcək dövrün gəlirləri	0,00	0,00
Digər əməliyyatlar üzrə hesablanmış ödəniləcək məbləğlə	-377,01	531,00
Borc vəsaitlərinin əldə edilməsi	440,24	900,00
Borc vəsaitlərinin geri ödənilməsi	0,00	0,00
Ödənilmiş dividend	-346,56	0,00
Maliyyələşdirilmə fəaliyyətindən daxil olan xalis pul vəsaitləri	-283,34	1431,00
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis (azalma)/artım	-3,90	-2,65
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün əvvəlinə	48,89	51,54
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün sonuna	44,99	48,89

Maliyyə hesabatları Rəhbərlik tərəfindən təsdiqlənmiş və onun adından imzalanmışdır:

Direktor:

Xəlilzadə Mikayıl Salamət oğlu

Baş Mühasib:

Fililiyeva Tatyana Vladimirovna



Bank olmayan kredit təşkilatı "KREDEX" QSC

AUDİTOR RƏYİ VƏ MALİYYƏ HESABATLARI 31.12.2022

Məbləğlər min manat ilə göstərilmişdir 1 ABŞ dolları = 1,700 manat.

31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə iştirakçı Kapitalında Dəyişikliklər Hesabatı

	Nizamnamə kapitalı	Kapital ehtiyatları	Bölüşdürülməmiş mənfəət/zərər	CƏMİ
31.12.2020-ci il tarixinə qalıq	300,00	0,00	-73,31	226,69
Düzəlişlər	0,00	0,00	0,00	0,00
Qaytarıla bilən iştirakçı kapitalında artma	0,00	0,00	0,00	0,00
Ödənilmiş dividend	0,00	0,00	0,00	0
Xalis mənfəət	0,00	0,00	420,07	420,07
31.12.2021-ci il tarixinə qalıq	300,00	0,00	346,76	646,76
Düzəlişlər	0,00	0,00	0,00	0,00
Qaytarıla bilən iştirakçı kapitalında artma	0,00	0,00	0,00	0,00
Ödənilmiş dividend	0,00	0,00	-346,77	-346,77
Xalis mənfəət	0,00	0,00	612,08	612,08
31.12.2022-ci il tarixinə qalıq	300,00	0,00	612,07	912,07

Maliyyə hesabatları Rəhbərlik tərəfindən təsdiqlənmiş və onun adından imzalanmışdır:

Direktor:

Xəlilzadə Mikayıl Salamət oğlu

Baş Mühasib:

Fililiyeva Tatyana Vladimirovna

