MALİYYƏ HESABATLARI

Audit aparılmış müəssisənin adı	BOKT "KREDEX" QSC
VÖEN	1303322541
İcraçı:	Qurbanov Abbasəli Şükür oğlu
Hesabatın verilmə tarixi :	19.05.2024
Müqavilə :	M-28774 14/03/2024
Auditor Rəyi :	M-28774

BAKI-2024

AUDİTOR RƏYİ
AUDITOR OPINION
SERIYA M-28774

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 2023-cü 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 2023-cü 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 istərdik. İzah edici qeydlərdə hazırki 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 auditi 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 məcəlləsinin" (MBESŞ məcəlləsi) tələblərinə uyğun olaraq biz Təşkilatdan asılı deyilik və biz digər etik öhdəliklərimizi MBESŞ məcəlləsinin 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 fikrincə, saxtakarlıq və ya xətalar nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olmadığı maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına zamin 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 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 yarana 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, fırıldaqçılıq gizli sövdələşmə, saxtakarlıq, məlumatların biləərəkdən 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 işlənib 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-28774
20 may 2024-cü il
Azərbaycan Respublikası, Bakı

"Analitik Audit Konsaltinq" MMC-nin

Direktoru- auditoru: Qurbanov A.Ş.

Mündəricat

Müstəqil Auditor Hesabatı 1
Maliyyə Vəziyyəti haqqında Hesabat 2
Gəlirlər haqqında Hesabat 3
Pul Vəsaitlərinin Hərəkəti haqqında Hesabat 4
Kapitalında Dəyişikliklər haqqında Hesabat 5

Maliyyə Hesabatları üzrə Qeydlər 6-23

1	Giriş
2	Maliyyə hesabatlarının tərtib edilməsinin əsasları
3	Əsas uçot siyasətləri
4	Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri
5	Müştərilərə verilmiş kreditlər
6	Qiymətli investisiya kağızları
7	Torpaq, tikili və avadanlıqlar və qeyri-maddi aktivlər
8	Digər aktivlər
9	Müştərilərin hesabları
10	Maliyyə institutlarından borc götürülmüş vəsaitlər
11	Digər passivlər
12	Qaytarıla bilən iştirakçı kapitalı
13	Xalis faiz gəlirləri
14	Haqq və komissiya gəlirləri və xərcləri
15	İşçi heyəti üzrə xərclər
16	Ümumi inzibati xərclər
17	Mənfəət vergisi xərci
18	Risklərin idarə edilməsi
19	Şərti öhdəliklər
20	Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri: ədalətli dəyərlər və uçot təsnifatı
21	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar

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

31 dekabr 2023-ci il tarixinə Maliyyə Vəziyyəti haqqında Hesabat

AKTİVLƏR	Qeyd	2023	2022
Nağd vəsait və hesab qalıqları	5	25,15	44,99
Müştərilərə verilən kreditlər	6	6629,30	4644,29
Müştərilərə verilən kreditlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi uçün xüsusi ehtiyat	6	-97,64	-78,19
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	7	63,02	12,92
Digər aktivlər	8	147,85	164,27
Aktivlərin cəmi		**6767,68**	**4788,28**
Öhdəliklər			
Bankların kreditləri,	9	2 647,73	2743,68
Mərkəzi idarəetmə orqanlarının vəsaitləri	9	0,00	6,88
Digər öhdəliklər	10	3096,84	1125,64
Öhdəliklərin cəmi		**5744,57**	**3876,20**
K A P I T A L			
Nizamnamə kapitalı	11	300,00	300,00
Keçmiş illərin xalis mənfəəti (zərəri)	11	0,00	0,00
Cari ilin xalis mənfəəti (zərəri)	11	723,11	612,07
Kapital ehtiyatı	11	0,00	0,00
Ehtiyatlar	11	0,00	0,00
Kapitalın cəmi		**1023,11**	**912,07**
Öhdəliklər və kapital		**6767,68**	**4788,28**

Maliyyə hesabatları Rəhbərlik tərəfindən təsdiqlənmiş və onun adından imzalanmışdır:

Direktor: Xəlilzadə Mikayıl Salamat oğlu

Baş Mühasib: Meydiyeva Xatirə Balaşah qızı

31 dekabr 2023-cü ***il tarixində bitən il üzrə Mənfəət və Zərər Hesabatı***

		2023	2022
Faiz gəlirləri, cəmi	12	1973,21	1536,60
Faiz xərcləri cəmi:	12	-401,89	-323,01
Xalis faiz gəliri		**1571,32**	**1213,59**
Digər qeyri-faiz gəlirləri	13	**93,95**	80,75
Qeyri-faiz xərcləri, cəmi	13	**-739,93**	-527,81
İşçilər üzrə xərclər	14	-411,38	290,97
Amortizasiya	15	-11,01	6,09
Ümumi və inzibati xərclər	15	-137,17	168,76
Digər qeyri-faiz xərcləri	15	-180,37	61,99
Vaxtı keçmiş kreditlər üzrə ehtiyatlara ayırmalar		-19,44	0,00
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəl mənfəət		**905,90**	**766,53**
Mənfəət vergisi xərci	**16**	**-182,79**	**-154,45**
Vergilər ödənildikdən sonra xalis mənfəət		**723,11**	**612,08**
İl üzrə mənfəət		**723,11**	**612,08**

Maliyyə hesabatları Rəhbərlik tərəfindən təsdiqlənmiş və onun adından imzalanmışdır:

Direktor: Xəlilzadə Mikayıl Salamat oğlu

Baş Mühasib: Meydiyeva Xatirə Balaşah qızı

AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI Bank Olmayan Kredit Təşkilatı «KREDEX» Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti AZERBAIJAN REPUBLIC

31 dekabr 2023ci il tarixində bitən il üzrə Pul Vəsaitlərinin Hərəkəti Hesabatı

ƏMƏLIYYAT FƏALIYYƏTI ÜZRƏ PUL VƏSAITLƏRININ HƏRƏKƏTI:		**2023**	**2022**
Alınmış faiz gəlirləri		1978,04	1551,84
Ödənilmiş faiz xərcləri		-385,23	-330,43
Alınmış digər gəlirlər		93,95	80,75
Müştərilərə verilmiş xalis kreditlər		-1989,84	-396,13
Qabaqcadan ödəmələr		133,41	-36,72
Ödənilmiş əmək haqqı və sosial ayırmalar		-411,38	-290,97
Ödənilmiş inzibati və digər əməliyyat xərcləri		-317,55	-171,27
Ödənilmiş mənfəət vergisi		-116,99	-56,11
Əməliyyat fəaliyyətindən əldə edilən xalis pul vəsaitləri		**-1015,59**	**350,97**
İNVESTISIYA FƏALIYYƏTI ÜZRƏ PUL VƏSAITLƏRININ HƏRƏKƏTI:			
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin alınması		-61,10	-7,62
Əmlak və avadanlıqların satışından daxil olan gəlir		0,00	0,00
İnvestisiya fəaliyyətinə yönəlmiş xalis pul vəsaitləri		**-61,10**	**-7,62**
MALIYYƏLƏŞDIRILMƏ FƏALIYYƏTI ÜZRƏ PUL VƏSAITLƏRININ HƏRƏKƏTI:			
Digər əməliyyatlar üzrə gələcək dövrün gəlirləri		482,25	0,00
Digər əməliyyatlar üzrə hesablanmış ödəniləcək məbləğlə		-193,69	-377,01
Borc vəsaitlərinin əldə edilməsi		1499,84	440,24
Borc vəsaitlərinin geri ödənilməsi		-119,48	0,00
Ödənilmiş divident		-612,08	-346,56
Maliyyələşdirilmə fəaliyyətindən daxil olan xalis pul vəsaitləri		**1056,84**	**-283,34**
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis (azalma)/artım		**-19,84**	**-3,90**
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün əvvəlinə		**44,99**	**48,89**
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün sonuna		**25,15**	**44,99**

Maliyyə hesabatları Rəhbərlik tərəfindən təsdiqlənmiş və onun adından imzalanmışdır:

Direktor: Xəlilzadə Mikayıl Salamat oğlu

Baş Mühasib: Meydiyeva Xatirə Balaşah qızı

AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI Bank olmayan kredit təşkilatı «KREDEX» Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti AZERBAIJAN REPUBLIC

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

31 dekabr 2023-ci il tarixində bitən il üzrə İştirakçı Kapitalında Dəyişikliklər Hesabatı

	Nizamnamə kapitalı	Kapital ehtiyatları	Bölüşdürülməm iş 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
Qaytarila bilən iştirakçı kapitalında artma	0,00	0,00	0,00	0,00
Ödənilmiş divident	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
Qaytarila bilən iştirakçı kapitalında artma	0,00	0,00	0,00	0,00
Ödənilmiş divident	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
Düzəlişlər	0,00	0,00	0,00	0,00
Qaytarila bilən iştirakçı kapitalında artma	0,00	0,00	0,00	0,00
Ödənilmiş divident	0,00	0,00	-612,07	- 612,07
Xalis mənfəət	0,00	0,00	723,11	723,11
31.12.2023-cü il tarixinə qalıq	**300,00**	**0,00**	**723,11**	**1023,11**

Maliyyə hesabatları Rəhbərlik tərəfindən təsdiqlənmiş və onun adından imzalanmışdır:

Direktor: Xəlilzadə Mikayıl Salamat oğlu

Baş Mühasib: Meydiyeva Xatirə Balaşah qızı

AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI Bank Olmayan Kredit Təşkilatı «KREDEX» Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti * AZERBAIJAN REPUBLIC

AUDİT HESABATI

Bakı şəhəri **17 may 2024-cü il**

Qeyd 1: Əsas fəaliyyət növləri

Bank olmayan kredit təşkilati "KREDEX" QSC (bundan sonra "Kredit təşkilatı") 17/07/2013-cü il tarixdə 1303322541 saylı VÖEN alaraq dövlət qeydiyyatına alınmışdır.

BOKT"KREDEX"QSC Azərbaycan Mərkəzii Bankının ("AMB") 08 iyun 2021-ci il tarixli BKT-19 saylı lisenziyası əsasında fəaliyyət göstərir. Kredit təşkilatının əsas fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasında kommersiya və fərdi müştərilər üçün kreditlərin verilməsindən ibarətdir.

BOKT"KREDEX"QSC-nin hüquqi ünvanı aşağıdakı kimidir: Azərbaycan Respublikası, Baki şəh.,Yasamal rayonu,Hüseyn Cavid pr.,ev 522A,N.30.

31 dekabr 2023-cü il vəziyyətinə BOKT"KREDEX"QSC-nin 25 işçisi vardır.

31 dekabr 2023-cü il tarixə BOKT"KREDEX"QSC-nin müştərilərin sayı 8860 nəfər fiziki şəxsdir

Qeyd 2: BOKT"KREDEX"QSC-nin əməliyyat mühiti

Azərbaycan iqtisadiyyatı önəmli dərəcədə neft qiymətlərindən asılıdır və iqtisadiyyatın bütün sahələri, o cümlədən bank sektoru, neft qiymətlərindəki dəyişikliklərin təsirinə məruz qalır. Azərbaycan Respublikasında iqtisadi sabitliyin gələcək perspektivləri böhranının Azərbaycan iqtisadiyyatına təsirini azaltmaq üçün Hökumətin həyata keçirdiyi iqtisadi tədbirlərin effektivliyindən, eləcə də Kredit təşkilatının nəzarətində olmayan hüquqi, normativ və siyasi hadisələrdən xeyli dərəcədə asılıdır.

Bundan əlavə, iqtisadi şərait maliyyə bazarlarında fəaliyyətin həcmini məhdudlaşdırmaqda davam edir. Maliyyə vasitələrinin bazar qiymətləri, könüllü alıcı və satıcıların iştirak etdiyi səmərəli aktiv bazarda müəyyən edilə bilən dəyərini əks etdirməyə bilər. Bu səbəbdən, Rəhbərlik zəruri hesab etdikdə, ədalətli dəyərlərin ən dəqiq təxminlərini əks etdirmək məqsədilə bazar qiymətlərini dəqiqləşdirmək üçün mövcud bazar məlumatlarından istifadə etmişdir.

Qeyd 3: Hesabatların tərtib edilməsinin əsasları

Maliyyə hesabatlarının tərtib edilməsinin əsasları:- Hazırkı maliyyə hesabatları, Beynəlxalq Mühasibat Standartları Şurasının dərc etdiyi Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına ("BMHS"), o cümlədən Beynəlxalq Mühasibat Standartları Komitəsinin dərc etdiyi Beynəlxalq Mühasibat Standartlarına ("BMS") və Daimi Şərhlər Komitəsinin dərc etdiyi Şərhlərə uyğun olaraq tərtib edilmişdir.

Bu maliyyə hesabatları həmin mühasibat qeydləri əsasında hazırlanmış və BMHS-ə uyğun şəkildə düzəldilmişdir

Qiymətləndirmə əsasları

Maliyyə Hesabatları ilkin dəyər prinsipi əsasında hazırlanmışdır, bir istisna ilə ki, satıla bilən maliyyə aktivlərin qiyməti ədalətli dəyər, əsasında təqdim olunur.

Maliyyə hesabatlarındakı məbləğlər Azərbaycan Respublikasının milli valyutası olan Azərbaycan manatı ilə ölçülmüşdür.

Başqa cür göstərilmədiyi hallarda, manat ilə ifadə edilən maliyyə məlumatları ən yaxın minliyə kimi yuvarlaqlaşdırılmışdır.

Maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında, hesabat tarixində aktiv və passivlərin qeyd olunmuş məbləğlərinə, şərti aktiv və passivlərin açıqlanmasına və hesabat dövründə gəlir və xərclərin qeydə alınmış məbləğlərinə təsir edən təxminlərin, eləcə də fərziyyələrin istifadə edilməsi tələb olunur. Bu təxminlər Rəhbərliyin cari hadisələr və fəaliyyət barəsində mövcud biliklərinə əsaslansa da, faktiki nəticələr sonda həmin təxminlərdən fərqlənə bilər.

Qeyd 4: Mühasibat uçotunun mühüm prinsipləri

Hazırkı maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında aşağıdakı mühüm mühasibat prinsipləri tətbiq edilmişdir:

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə bir gün ərzində nağd vəsaitlərə çevrilə bilən məbləğlər daxildir. Bloklaşdırılmış məbləğlər pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərindən çıxarılmışdır.

Pul vəsaitlərinə və onların ekvivalentlərinə əskinaslar və sikkə pullar, banklarda saxlanılan məhdudlaşdırılmamış hesab qalıqları (nostro hesablar) və ödəniş müddəti üç aydan az olan yüksək likvidli maliyyə aktivləri daxildir ki, onların ədalətli dəyərinin dəyişmə riski çox aşağıdır və Bank tərəfindən qısamüddətli öhdəliklərin idarə olunmasında istifadə edilir.

Verilmiş kreditlər və avanslar və kredit zərərləri üzrə ehtiyatlar.

Kredit təşkilatı tərəfindən bilavasitə borcalana və ya sub-iştirakçı agentinə pul ayırmaqla verilmiş kreditlər, əməliyyat aktivləri kimi qeydə alınan dərhal və ya qısa müddət ərzində satılmaq niyyəti ilə verilmiş kreditlərdən fərqli olaraq, Kredit təşkilatının verdiyi kreditlər kimi təsnif edilir. Bütün kreditlər və avanslar borcalanlara pul verildiyi zaman qeydə alınır.

Kreditlərlə bağlı digər öhdəliklər.

Kredit təşkilatı, fəaliyyətin adi gedişində akkreditivlər və zəmanətlər kimi kreditlərlə bağlı digər öhdəliklərlə üzləşir. Bu cür öhdəliklərdə zərərlərin yaranması ehtimal edildikdə, Kredit təşkilatı onlar üzrə xüsusi ehtiyat yaradır.

Satış üçün nəzərdə tutulan qiymətli investisiya kağızları.

Likvidlik ilə bağlı, yaxud faiz dərəcələrində, valyuta məzənnəsində və ya qiymətli kağızların dəyərlərində dəyişikliklərin edilməsi zərurətinə cavab olaraq hər an satıla bilən və qeyri-müəyyən müddət ərzində saxlanması nəzərdə tutulan qiymətli investisiya kağızları satış üçün nəzərdə tutulan kimi təsnif edilir. Rəhbərlik qiymətli investisiya kağızlarının müvafiq təsnifatını alqı zamanı müəyyən edir. Satış üçün nəzərdə tutulan qiymətli investisiya kağızlarının ədalətli dəyərindəki dəyişikliklər nəticəsində yaranan realizasiya olunmamış gəlirlər və zərərlər, iştirakçı kapitalında dəyişikliklər hesabatında qeyd olunur. Satış üçün nəzərdə tutulan qiymətli investisiya kağızları satıldıqda, ədalətli dəyər üzrə yığılmış müvafiq düzəlişlər, satış üçün nəzərdə tutulan qiymətli investisiya kağızları üzrə gəlir kimi (zərəri çıxmaqla) mənfəət və zərər hesabatında qeyd olunur. Satış üçün nəzərdə tutulan qiymətli investisiya kağızları üzrə əldə edilən faiz, mənfəət və zərər hesabatında satış üçün nəzərdə tutulan qiymətli investisiya kağızları üzrə faiz gəlirləri kimi qeyd olunur. Satış üçün nəzərdə tutulan qiymətli investisiya kağızlarının bütün müntəzəm alqıları və satışları, Kredit təşkilatı aktivi almaq və ya satmaq öhdəliyini üzərinə götürdüyü əməliyyat tarixində qeydə alınır.

Torpaq, tikili və avadanlıqlar.

Binalar və avadanlıqlar, yığılmış köhnəlməni və lazım olduqda ehtimal olunan zərər üçün ehtiyatları çıxmaqla maya dəyərində və ya yenidən qiymətləndirilmiş dəyərdə qeydə alınır. Yenidənqiymətləndirmə, aktivin xalis qalıq dəyərini bazar dəyərinə oxşar dərəcədə yenidən qiymətləndirmək üçün nəzərdə tutulmuşdur. Binalar və avadanlıqların satışından əldə olunan gəlirlər və zərərlər, onların balans dəyərinə istinadən müəyyən edilir və satış üzrə gəlir/(zərər)

müəyyənləşdirilərkən nəzərə alınır. Təmir və saxlanma xərcləri, xərclər çəkildikdə mənfəət və zərər hesabatına silinir. İcarəyə götürülmüş binanın təmir xərcləri icarə müddətinə uyğun olaraq mənfəət və zərər hesabatına silinir.

Köhnəlmə. Köhnəlmə bərabər aşınma prinsipinə əsasən binalar və avadanlıqlara onların təxmin edilən faydalı xidmət müddəti ərzində aşağıdakı kimi hesablanmışdır:

Kompüterlər və rabitə avadanlıqları	ildə 25%
Mebel, qurğular və sair avadanlıqlar	ildə 20%
Qeyri-maddi aktivlər	ildə 10%

Qeyri-maddi aktivlər

Alınmış qeyri-maddi aktivlərin uçotu yığılmış amortizasiyanın və dəyərsizləşmə ilə bağlı zərərlərin məbləğinin silinmiş dəyəri əsasında aparılır.
Proqram təminatı üzrə əldə edilmiş lisenziyalar həmin proqram təminatının alınması və tətbiq edilməsi üçün çəkilmiş xərclər əsasında kapitallaşdırılır.
Amortizasiya qeyri-maddi aktivlərin hesablanmış faydalı istifadə müddətləri üzrə düz xətt prinsipi əsasında mənfəət və ya zərərlərə aid edilir. Onların təxmin edilən faydalı istifadə müddəti 5 – 10 il təşkil edir.

Əməliyyat lizinqləri.

Kredit təşkilatı icarəçi kimi çıxış etdikdə, cəmi icarə ödənişləri, o cümlədən icarə müqaviləsinə xitam verildikdə ödəniləcək ödənişlər icarəçi tərəfindən icarə müqaviləsinin müddəti ərzində bərabər aşınma prinsipinə əsasən mənfəət və zərər hesabatına silinir.

Mənfəət vergiləri. Vergilər, Azərbaycan Respublikasının hal-hazırda qüvvədə olan qanunvericiliyinə uyğun olaraq hazırkı maliyyə hesabatlarında əks olunmuşdur. İl üzrə mənfəət və zərər hesabatında göstərilən mənfəət vergisi xərci, mənfəət vergisi və təxirə salınmış mənfəət vergisindəki dəyişiklikləri əks etdirir.
Cari mənfəət vergisi, hesabat tarixinə qüvvədə olan vergi dərəcələrindən istifadə etməklə il üzrə ehtimal olunan vergiyə cəlb ediləcək mənfəət üzərindən hesablanır. Mənfəət vergisindən başqa bütün vergilər əməliyyat xərcləri kimi qeydə alınır.

Təxirə salınmış mənfəət vergisi, balans aktivləri və passivləri metodundan istifadə etməklə, aktiv və passivlərin vergi əsasları və onların maliyyə hesabatları məqsədləri üçün balans dəyərləri arasında yaranan bütün müvəqqəti fərqlər üçün hesablanır. Təxirə salınmış vergi aktivləri o dərəcədə qeydə alınır ki, bu müvəqqəti fərqlərin istifadəsi üçün gələcəkdə kifayət qədər vergiyə cəlb ediləcək mənfəətin mövcud olacağı ehtimal edilsin. Təxirə salınmış vergi aktivləri və passivləri, balans hesabatı tarixində tam və ya əsas etibarilə qəbul olunmuş vergi dərəcələri əsasında aktivin realizasiya və ya passivin ödəniləcəyi dövrdə tətbiq ediləcək vergi dərəcələrindən istifadə edərək hesablanır.

Faiz gəlirləri və xərcləri.

Faiz gəlir və xərcləri, mənfəət və zərər hesabatında bütün faizli aktivlər üçün faktiki alqı qiyməti əsasında effektiv gəlir metodundan istifadə etməklə hesablama metodu ilə qeydə alınır. Faiz gəlirlərinə, sabit gəlirli qiymətli investisiya kağızları üzrə əldə edilmiş kuponlar və güzəştli borc vərəqələri üzrə hesablanmış diskont və mükafat, eləcə də diskont edilmiş digər vasitələr daxildir. Kreditlərin qaytarılması şübhəli olduğu halda, o, onların dəyəri əldə oluna bilən dəyərə qədər endirilir.

Buna görə, faiz gəlirləri sonradan əldə oluna bilən dəyəri qiymətləndirmək məqsədilə pul vəsaitlərinin gələcək hərəkətini diskont etmək üçün istifadə edilmiş faiz dərəcəsinə əsasən qeydə alınır.

Haqqlar, komissiyalar və digər gəlir və xərc maddələri xidmətlər göstərildikdə hesablama metoduna əsasən qeydə alınır. Silinməsi ehtimal edilən kreditlər üçün kreditlərin verilməsi üzrə yaranan haqqlar təxirə salınır (müvafiq birbaşa xərclərlə birlikdə) və kredit üzrə effektiv gəlirin təshih edilməsi kimi qeydə alınır.

Dividend gəliri dividendlər elan edildiyi tarixdə mənfəət və ya zərərlərdə əks olunur.

Seqmentlər üzrə təhlil

Əməliyyat seqmenti Kredit təşkilatının biznes fəaliyyətindən gəlir və xərc yaradacaq bir hissəsidir, bu halda ayrıca maliyyə məlumatı əldə oluna bilən seqmet üzrə resursların paylanması və onun performansının müəyyən edilməsi haqqında qərar verilməsi üçün əsas qərar verən şəxs müntəzəm olaraq əməliyyat nəticələrini gözdən keçirir.

Xarici valyuta əməliyyatları.

Xarici valyutada denominasiya edilən əməliyyatlar həmin əməliyyat günü qüvvədə olan valyuta məzənnəsi ilə qeydə alınır.

Xarici valyuta ilə aparılan əməliyyatlardan yaranan məzənnə fərqləri həmin gün qüvvədə olan valyuta məzənnəsindən istifadə etməklə mənfəət və zərər hesabatına daxil edilir.Xarici valyutada denominasiya edilən monetar aktiv və passivlər, AMB-nin balans tarixinə olan rəsmi valyuta məzənnəsi ilə Azərbaycan Manatına çevrilir.

Ədalətli dəyərlə qiymətləndirilən borc qiymətli kağızlar və digər monetar maliyyə aktivləri üzrə məzənnə fərqləri, xarici valyuta mövqeyinin yenidən qiymətləndirilməsi üzrə gəlirlər və zərərlərə aid edilir. Dilinq əməliyyatları və ya satış üçün nəzərdə tutulan qiymətli kağızlar kimi qeyri-monetar maddələr üzrə məzənnə fərqləri, ədalətli dəyər üzrə gəlir və ya zərərin bir hissəsi kimi qeydə alınır.

31 dekabr 2023-cü il tarixə və 31 dekabr 2022-ci il tarixə xarici valyuta qalıqlarının çevrilməsində istifadə edilən valyuta məzənnəsi belə olmuşdur: 1ABŞ dolları = 1,7000 manat

Hal-hazırda, Azərbaycan Manatı digər ölkələrdə sərbəst dönərli valyuta hesab edilmir.

Əvəzləşdirmə.

Balans hesabatında maliyyə aktiv və passivlərinin əvəzləşdirilməsi və alınan xalis məbləğin hesabatda əks olunmasına yalnız o zaman icazə verilir ki, qeydə alınmış məbləğlərin əvəzləşdirilməsi üçün hüquqi əsas və xalis əsasda və ya eyni zamanda aktivi realizasiya etmək və ya passivi ödəmək niyyəti mövcuddur.

Ehtiyatlar.

Ehtiyatlar aşağıdakı hallarda qeydə alınır: Bokt hal-hazırda keçmiş hadisələrin nəticəsində hüquqi və ənənəvi öhdəliyə malik olduqda, öhdəliyin yerinə yetirilməsi üçün iqtisadi səmərə yaradan vəsaitlərin çıxdaş edilməsinin tələb olunması ehtimalı olduqda və öhdəlik məbləğinin etibarlı qiymətləndirilməsi mümkün olduqda.

İşçilərə sərf olunan xərclərlə bağlı ayırmalar.

Kredit təşkilatının işçilərə verilən əmək haqqları ilə bağlı sosial müdafiə fonduna köçürmələri, çəkildikdə xərc kimi tanınır və işçilərə sərf olunan xərclər kimi qeyd edilir.

Yeni və yenidən işlənmiş standartların və onlara dair şərhlərin tədbiqi

Aşağıda qeyd olunan yeni və ya düzəliş edilmiş standartlar və şərhlər ilk dəfə 01 yanvar 2020-ci il tarixindən etibarən başlayan maliyyə hesabat dövrlərində tətbiq olunur:

Əhəmiyyətlilik meyarı – 1 saylı MUBS-ya və 8 saylı MUBS-ya düzəlişlər (Qüvvədə olma tarixi: 1 yanvar2020)).

MUBSK I saylı MUBS Maliyyə Hesabatlarının Təqdim Edilməsi və Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartları və Maliyyə Hesabatı üçün Konseptual Çərçivə daxilində əhəmiyyətlilik anlayışını sabit şəkildə təriflındirən 8 saylı MUBS Uçot Siyasəti, Uçot Qiymətləndirmələrində Dəyişikliklər və Səhvlərə, məlumatın nə dərəcədə əhəmiyyətli olduğunu dəqiqləşdirən düzəlişləri, eləcə də 1 saylı MUBS-ya əsasən maddi əhəmiyyətli hesab olunmayan məlumatlara dair dəyişiklikləri tətbiq etdi. Düzəlişlər, xüsusilə:

• Gizli məlumatlara dair tövsiyələrin bu məlumatı təqdim etməmə və ya yanlış təqdim etmə hallarının eyni səviyyədə əhəmiyyətli olduğunu və müəssisənin əhəmiyyətliliyi bütövlükdə maliyyə hesabatları kontekstində qiymətləndirdiyini izah edir;

***Biznesin tərifi - 3 saylı MHBS-ya düzəlişlər** (Qüvvəyə minmə tarixi: 1 yanvar 2020)*

Biznesin tərifinə edilmiş düzəliş birlikdə son məhsulu ərsəyə gətirmək bacarığına malik hərəkətlərin və substantiv prosedurların mövcudluğunu tələb edir. "son məhsul" anlayışına düzəliş müştərilərə təqdim olunan mal və xidmətlərə görə əldə olunan gəlirlər, investisiya gəlirləri və digər gəlir yaradan fəaliyyətlərə diqqəti yönəltməklə yanaşı azalan xərclər və digər kiçik iqtisadi fayda şəklində gəlirləri istisna edir. Düzəlişlərin, aktivlərin alınması kimi uçota alınan daha çox satınalmalara səbəb olacağı ehtimal edilir.

Maliyyə Hesabatı üçün Yenidən işlənmiş Konseptual Əsaslar (Qüvvəyə minmə tarixi: 1 yanvar 2020)

Birbaşa təsiri ilə standart tənzimləmə qərarlarında istifadə ediləcək və MUBSK tərəfindən yenidən işlənib nəşr edilmiş Konseptual Əsaslar aşağıdakı əsas dəyişiklikləri ehtiva edir:

• maliyyə hesabatı məqsədi kimi idarəetmənin əhəmiyyətinin artırılması
• neytrallıq komponenti kimi ehtiyatlılığın bərpa edilməsi
• hüquqi şəxs və ya təşkilatın bir hissəsi kimi, hesabat verəcək müəssisənin müəyyənləşdirilməsi
• aktiv və öhdəlik anlayışlarına yenidən baxılması
• tanınma üçün ehtimal həddinin çıxarılması və tanınmanın dayandırılmasına dair təlimat əlavə edilməsi
• müxtəlif ölçü əsasları üzrə təlimat əlavə olunması və
• mənfəət və ya zərərin əsas fəaliyyət göstəricisi olduğunu və prinsip etibarı ilə digər məcmu gəlirlərdəki gəlir və xərclərin maliyyə hesabatlarının aktuallığını və ya etibarlılığını artırdığı hallarda mənfəət və ya zərərdə tanınması

Mövcud mühasibat uçotu standartlarından heç birində dəyişiklik edilməyəcəkdir. Bununla birlikdə, əməliyyatlar, hadisələr və şərtlər üçün uçot siyasətlərini müəyyənləşdirməkdə Konseptual Əsaslara etibar edən təşkilatlar mühasibat uçotu standartları ilə başqa cür əlaqələndirilməyən, yenidən işlənmiş Konseptual Əsasları 1 yanvar 2020-ci il tarixindən tətbiq etməli olacaq. Bu təşkilatlar uçot siyasətlərinin yenidən işlənmiş Konseptual Əsaslara hələ də uyğun olub olmadığını müəyyən etməlidirlər.

Dərc olunmuş, lakin hazırda qəbul olunmamış standartlar və şərhlər

Aşağıdakı verilən dərc olunmuş, lakin 31 dekabr 2021-ci il tarixində bitən illik hesabat dövrü üçün tətbiqi icbari olmayan yeni və ya dəyişdirilmiş Standartlarının və Şərhlərin Cəmiyyət tərəfindən erkən tətbiqi həyata keçirilməmişdir.

17 saylı MHBS Sığorta müqavilələri (Qüvvədə olma tarixi:01 yanvar 2021-ci il (01 yanvar 2022-ci ilədək uzadıla bilər))

17 saylı MHBS 2017-ci ilin may ayında 4 saylı MHBS Sığorta Müqavilələri ilə əvəz edilmişdir. Standart hər hesabat dövründə təxminlərin yenidən ölçüldüyü cari ölçmə modelini tələb edir. Müqavilələr aşağıda göstərilən əsaslar vasitəsilə ölçülür:

• diskontlaşdırılmış ehtimal-orta çəkili pul vəsaitlərinin hərəkəti ilə,

• açıq risk tənzimlənməsi ilə; və

• qüvvədə olma müddəti ərzində gəlir kimi tanınan müqavilənin əldə edilməmiş mənfəətini təmsil edən müqavilə üzrə xidmət marjası (MXM).

Standart uçot dərəcələrinin dəyişməsini ya mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda ya da birbaşa digər məcmu gəlirdə tanımaq arasında seçim etməyə imkan verir. Əldə olunan qərar sığortaçıların maliyyə aktivlərini 9 saylı MHBS-yə nə dərəcədə uyğun olduğunu əks etdirir.

Əlavə olaraq, qeyri-həyat sığortaları üzrə qeyd olunan sadələşdirilmiş mükafat bölgüsü yanaşması, qısa müddətli müqavilələr üçün öhdəlik hüququna icazə verir. Həyat sığortası şirkətləri tərəfindən yazılmış bəzi müqavilələr üçün 'dəyişkən ödəniş haqqı yanaşması' adlanan ümumi ölçü modelində sığorta sahiblərinin əsas maddələrdən əldə olunan gəlirdə iştirak payı tanınır.

Qeyd 5: Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	**2023**	**2022**
Kassada olan nağd pul	8,54	11,70
Banklardan alınacaq vəsaitlər		
Banklardakı müxbir hesablar:	16,61	33,29
- Azərbaycan Respublikasında	16,61	33,29
- Digər ölkələrdə	0,00	0.00
CƏMİ	**25,15**	**44,99**

Qeyd 6: Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar

	2023	%	2022	%
Cari kreditlər :	6497,30	98,19	4515,85	98,24
Hesablanmış alınmamış faizlər	5,46	0,08	9,69	0,02
Vaxtı keçmiş kreditlər :	119,87	1,81	111,48	1,71
Hesablanmış alınmamış faizlər	6,67	0,10	7,27	0,03
Cəmi cari və vaxtı keçmiş kreditlər	**6617,17**	**99,82%**	**4627,33**	**100%**
Hesablanmış alınmamış faizlər	12,13	0,0018	16,96	
Çıxılsın: kreditlər üzrə ehtimal olunan zərər üçün ehtiyatlar	-91,17		-70,92	
Çıxılsın: hesablanmış alınmamış faizlər üzrə ehtiyatlar	-6,47		-7,27	
Cəmi kreditlər və faizlər	**6629,30**	**100%**	**4644,29**	**100%**
Cəmi: Çıxılsın: kreditlər üzrə ehtimal olunan zərər üçün ehtiyatlar	-97,64		-78,19	
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avansların cəmi	**6531,66**		**4566,10**	

31 dekabr 2023-cü və 2022-ci il tarixlərinə müştərilərə verilmiş kreditlər və avansların cəminə müvafiq olaraq 12,13 min manat və 16,96 min manat məbləgində hesablanmıs faiz gəliri daxildir.

Müştərilərə verilmiş kreditlər və avansların strukturu

	Standart kreditlər	**Qeyri-standart kreditlər**				
	Qənaətbəxş	**Qeyri-qənaətbəxş**	**Təhlükəli**	**Ümidsiz**	**CƏMİ**	**Xüsusi ehtiyatlar**
1	3	4	5	6		7
Müştərilərə verilən kreditlər cəmi	**6 462,36**	**66,83**	**31,56**	**56,42**	**6 617,17**	**-91,17**
Yaşayış sahəsinin tikintisi və təmirinə f/ş kreditlər				8,89	**8,89**	
Şəxsi məqsədlər üçün f/ ş kreditlər, cəmi	6 457,06	66,83	31,56	47,53	**6 602,98**	
Hesablanmış alınası faizlər					**12,13**	-6,47
Cəmi 2023-cü il	**6 462,36**	**66,83**	**31,56**	**56,42**	**6 629,30**	-97,64
Cəmi xalis mövqe 2022-ci il	**4 566,70**	**20,75**	**17,87**	**38,97**	**4 644,29**	-78,19

Müştərilərə verilmiş kreditlər və avansların faiz dərəcəsi 1%-35 % təşkil edir. 31 dekabr 2023-cü il tarixlərinə müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə götürülmüş girovun məbləği 11397,49 min manat təşkil edir.

Qeyd 7: Torpaq, tikili , avadanlıqlar və qeyri maddi aktivlər.

	Mebel və avadanlıqlar	Kompüter avadanlıq-lar	Digər əsas vəsaitlər	Nəqliyyat vasitəsi	Qeyri maddi aktivlər
31/12/ 2020-cı ilə ilkin dəyəri	**4,72**	**13,18**	**2,51**		**11,08**
31/12/ 2020-cı ilə köhnəlmə	**-4,72**	**-9,73**	**-2,51**		**-7,35**
31 /12/ 2020-cı ilə qalıq dəyəri	**0,00**	**3,45**	**0,00**		**3,73**
Əlavələr	1,16	2,69	0,00		0,00
Əsas vəsaitlərin yehidənqiymətləndirilməsi	0,00	0,00	0,00		0,00
Köhnəlmə xərci	-0,04	-1,02	0,00		-1,11
31/12/ 2021-ci ilə ilkin dəyəri	**5,88**	**15,69**	**2,51**		**11,08**
31/12/ 2021-ci ilə köhnəlmə	**-4,76**	**-10,56**	**-2,51**		**-8,46**
31 /12/ 2021-ci ilə qalıq dəyəri	**1,12**	**5,13**	**0,00**		**2,63**
Əlavələr	0,00	6,12	0,00		1,50
Əsas vəsaitlərin yehidənqiymətləndirilməsi	0,00	0,00	0,00		0,00
Köhnəlmə xərci	-0,23	-2,19	0,00		-1,16
31/12/ 2022-ci ilə ilkin dəyəri	**5,88**	**21,81**	**2,51**		**12,58**
31/12/ 2022-ci ilə köhnəlmə	**-4,99**	**-12,74**	**-2,51**		**-9,62**
31 /12/ 2022-ci ilə qalıq dəyəri	**0,89**	**9,07**	**0,00**		**2,96**
Əlavələr	12,68	9,67	3,85	34,90	0,00
Əsas vəsaitlərin yehidənqiymətləndirilməsi	0,00	0,00	0,00		0,00
Köhnəlmə xərci	-0,74	-3,13	-0,06	-5,82	-1,26
31/12/ 2023-cü ilə ilkin dəyəri	**18,56**	**31,48**	**6,36**	34,90	**12,58**
31/12/ 2023-cü ilə köhnəlmə	**-5,73**	**-15,87**	**-2,57**	-5,82	**-10,88**
31 /12/ 2023-cü ilə qalıq dəyəri	**12,83**	**15,62**	**3,79**	**29,08**	**1,70**

Avadanlıqlar, nəqliyyat vasitələri yığılmış köhnəlmə çıxılmaqla qalıq dəyərində qeydə alınır.

Mebel, qurğular və sair kompüterlər və ofis avadanlıqlarının yenidənqiymətləndirilməsi aparılmamışdır

Qeyd 8: Digər aktivlər

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

	2023	2022
Digər ödənilməkdə olan məbləğlər	140,88	92,57
Dövlət büdcəsi ilə hesablaşmalar	0,00	68,31
Hüquqi şəxslərin əmlak vergisi üzrə debitor borclar	0,18	0,05
Dövlət sosial müdafiə fondu ilə hesablaşmalar	0,66	0,47
Digər dövlət fondları ilə hesablaşmalar	0,23	0,54
Xidmətlərin alınması üzrə qabaqcadan ödənişlər	5,90	2,35
Digər aktivlərin cəmi	**147,85**	**164,27**

Qeyd 9: Maliyyə institutlarından borc götürülmüş vəsaitlər

	2023	2022
Bankların kreditləri,	**2 647,73**	**2 750.56**
Rezident	2 631,08	2 743,68
Qeyri rezident	0,00	0,00
Mərkəzi idarəetmə orqanlarının vəsaitləri	0.00	6,88
Hesablanmış ödənilməmiş faizlər	16.65	0.00

Rezident banklardan və MB-dan götürülmüş kreditlərin faiz dərəcəsi 0.1-12% olmuşdur.

Qeyd 10: Digər passivlər

	2023	2022
Digər əməliyyatlar üzrə hesablanmış ödəniləcək məbləğlər	67,71	81,64
Digər ödənilməkdə olan məbləğlər	157,47	154,44
Digər ödənilməkdə olan məbləğlər	1500,00	0,16
Digər əməliyyatlar üzrə gələcək dövrün gəlirləri	1371,65	889,40
CƏMİ	**3096,84**	**1125,64**

Qeyd 11: Kapital

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

31 dekabr 2023-cü il tarixə kapitalının strukturu aşağıdakı kimi olmuşdur:

İştirakçı kapitalı	**2023**	**2022**
Səhimdar kapitalı	300,00	300,00
Keçmiş illərin bölüşdürülməmiş mənfəəti	0,00	0,00
Hesabat ilinin bölüşdürülməmiş mənfəəti	723,11	612,07
Diger ehtiyatlar	0,00	0,00
İştirakçı kapitalının cəmi	**1023,11**	**912,07**

Qeyd 12: Faiz gəlirləri və xərcləri

	2023	**2022**
Faiz gəlirləri		
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar üzrə faiz gəlirləri	1973,47	1536,60
"Nostro" müxbir hesabı üzrə gəlirlər	0,00	0,00
Faiz gəlirlərinin cəmi	1973,47	1536,60
Faiz xərcləri	-401,89	-323,01
Borc götürülmüş vəsaitlər üzrə faiz xərcləri(banklardan)	-324,85	-323,01
Sai rgötürülmüş vəsaitlər üzrə faiz xərclər	-77,04	0,00
Xalis faiz gəlirləri	**1571,58**	**1213,59**

Qeyd 13: Haqq və komissiya gəlirləri və xərcləri

	2023	**2022**
Haqq və komissiya gəlirləri		
Haqq və komissiya gəlirləri	46,61	70,75
Cərimə və dəbbə məbləğləri	46,27	7,43
Digər haqqlar	1,06975	2,57
Haqq və komissiya gəlirlərinin cəmi	**93,95**	**80,75**
Haqq və komissiya xərcləri		
Vəsait köçürmələrinə görə banklara ödənilmiş haqqlar	-14,70	-20,46
Broker əməliyyatı üzrə haqq və komissiya	0,00	0.00
Digər əməliyyatı üzrə haqqlar	-165,67	-41,53
Haqq və komissiya xərclərinin cəmi	**-180,37**	**-61,99**
Xalis haqq və komissiya gəlirlərinin cəmi	**-86,42**	**18,76**
	0,00	0,00
Digər gəlirlər (+ məzənnə fərqi)	0,00	0,00
Digər xərclər (- məzənnə fərqi)	0,00	0,00

Qeyd 14: **İşçilərə sərf olunan xərclər**

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

	2023	2022
İşçilərə sərf olunan xərclər		
Əmək haqqı, mükafat və digər ödənişlər	-411,38	-290,97
Əmək haqqı	-346,45	245,29
Digər ödənişlər	-64,92	45,77

Qeyd 15: Ümumi, inzibati və digər əməliyyat xərcləri

	2023	2022
Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlərin köhnəlməsi	-11,01	-3,58
Mühafizə xidməti	-6,67	-6,42
Sığorta xərcləri	-0,60	-0,37
Proqram xərcləri	-28,47	-18,4
Peşəkar xidmətlər üzrə haqqlar	-6,50	-6,1
İcarə xərcləri	-49,69	-34,26
Rabitə xərcləri	-23,80	-5,37
Digər xərclər	-21,45	-100,35
Ümumi, inzibati və digər əməliyyat xərclərinin cəmi	**-148,18**	**-174,85**

Qeyd 16: Mənfəət vergiləri

Vergi dərəcələri 1 yanvar 2010-cü il tarixindən etibarən 20% müəyyən edilmişdir. Azərbaycan Respublikasında vergiyə cəlb etmə üzrə yekun razılaşma prosedurları mövcud deyildir. Vergi bəyannamələri hesabat ilindən sonrakı ilin 31 marta qədər təqdim edilir. Lakin, vergi orqanları qeydlərin və/və ya vergilərin hesablanmasını qeyri-müəyyən müddət ərzində yoxlayıb dəyişdirə bilərlər.

Təxirə salınmış vergilər. BMHS və Azərbaycan vergi qaydaları arasındakı fərqlər nəticəsində maliyyə hesabatlarının hazırlanması və mənfəət vergisinin hesablanması məqsədləri üçün müəyyən aktiv və passivlərin balans dəyərləri arasında müvəqqəti fərqlər əmələ gəlir. Bu fərqlərin vergilərə təsiri, 1 yanvar 2010-cı il tarixindən qüvvədə olan 20% vergi dərəcəsindən istifadə etməklə qeydə alınır.

Təxirə salınmış vergi aktiv və passivi qüvvədə olan vergi qaydalarına uyğun hazırlanmış yerli vergi bəyannamələri ilə müqayisədə maliyyə hesabatlarına daxil edilmiş müəyyən gəlir və xərc maddələrinin yerli standartlardan fərqli olaraq qeydə alınmasından irəli gələn müvəqqəti fərqlərin vergi təsirini əks etdirir. Təxirə salınmış xalis vergi aktivi, gələcək gəlirlər vasitəsilə ödənilə biləcək mənfəət vergilərini əks etdirir və balans hesabatında təxirə salınmış vergi aktivi kimi qeydə alınır. Gələcək dövrlərə keçirilmiş vergi zərərləri üzrə təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri, müvafiq vergi güzəştlərinin istifadə oluna biləcəyi dərəcədə tanınır.

Qeyd 17: Maliyyə risklərinin idarə edilməsi

Kredit təşkilatı daxilində risklərin idarə edilməsi xidməti maliyyə (kredit, bazar, coğrafi, valyuta, likvidlik və faiz dərəcəsi), əməliyyat və hüquqi risklər ilə münasibətdə həyata keçirilir. Risklərin idarə edilməsi xidmətinin əsas məqsədi risk limitlərini müəyyən etmək və müvafiq olaraq risklərin bu limitlər çərçivəsində qalmasını təmin etməkdir.

Kredit riski. Qarşı tərəfin ödəmə müddəti başa çatmış kreditləri tam ödəyə bilməməsi halında, Kredit təşkilatı kredit riskinə məruz qalır. Kredit təşkilatı, bir borcalan və ya borcalanlar qrupu, coğrafi və ya fəaliyyət seqmentləri ilə əlaqədar üzərinə götürdüyü risk məbləğinə limitlər qoymaqla, üzləşdiyi kredit risklərini idarə edir.

Bazar riski. Kredit təşkilatı, bazar risklərinə məruz qalır. Bazar riskləri faiz dərəcəsindəki, valyutadakı və kapital qoyuluşlarındakı açıq mövqelərdən yaranır, belə ki, bütün bunlar ümumi və xüsusi bazar dəyişikliklərinin təsirinə məruz qalır. İdarə Heyəti qəbul edilə bilən riskin dəyəri üzrə limitlər müəyyən edir və bu limitlərə hər gün nəzarət edir. Buna baxmayaraq, bu yanaşmadan istifadə daha əhəmiyyətli bazar dəyişiklikləri baş verdikdə, bu limitlərdən kənara çıxa bilən zərərlərin qarşısını almır.

Coğrafi risk. 30 dekabr 2023-cü il tarixinə aktiv və passivlərinin coğrafi strukturu aşağıdakı kimidir:

	Cəmi aktivlər	**Cəmi pasivlər**	**31.12.2023 xalis mövqe**	**31.12.2022 xalis mövqe**
Azərbaycan	**6767,68**	**5744,57**	**1023,11**	**912,08**
İƏİT ölkələri*	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

* İƏİT – İqtisadi Əməkdaşlıq və İnkişaf Təşkilatı

Xarici valyuta riski. Kredit təşkilatı, maliyyə mövqeyi və pul vəsaitlərinin hərəkəti üzrə qüvvədə olan xarici valyuta məzənnələrinin dəyişməsi nəticəsində xarici valyuta riskinə məruz qalır.

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2023-cü il tarixində Kredit təşkilatının məruz qaldığı xarici valyuta məzənnəsi riski əks olunur. Cədvəldə valyuta növləri üzrə aktiv və passivlərinin balans dəyərləri göstərilir.

31 dekabr 2023-cü il tarixinə Kredit təşkilatının valyutalar üzrə mövqeyi aşağıdakı kimi olmuşdur:

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

	2023-CÜ İL		2022-Cİ İL	
	CƏMİ	Xarici valyutada	CƏMİ	Xarici valyutada
Nağd vəsait və hesab qalıqları	25,15	0,00	44,99	0,00
Müştərilərə verilən kreditlər	6629,30	0,00	4566,10	0,00
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	63,02	0,00	12,92	0,00
Digər aktivlər (ehtiyat çıxılmaqla)	147,85	0,00	164,27	0,00
Aktivlərin cəmi	**6865,32**	**0,00**	**4788,28**	**0,00**
Öhdəliklər				
Bankların kreditləri,	2 647,73	0,00	2743,68	0,00
Mərkəzi idarəetmə orqanlarının vəsaitləri	0,00	0,00	6,88	0,00
Digər öhdəliklər	3096,84	0,00	1125,64	0,00
Öhdəliklərin cəmi	**5744,57**	**0,00**	**3876,20**	**0,00**
Xalis mövqe	**1 120,75**	**0,00**	**912,08**	**0,00**

Likvidlik riski. Likvidlik riski, aktiv və passivlərin ödəmə tarixləri uzlaşmayan hallarda ortaya çıxan risk kimi müəyyən edilir. Kredit təşkilatı bu riskin idarə edilməsində aktiv və öhdəliklərin idarə olunması prosesinin bir hissəsi olan müştəri bə bank əməliyyatları üzrə gələcəkdə gözlənilən nağd pul vəsaitinin axınının gündəlik monitorinqini həyata keçirir.

31 dekabr 2023-cü il tarixinə Kredit təşkilatının likvidlik mövqeyi aşağıdakı kimi olmuşdur:

Aktivlər	**0-30**	**31-90**	**91-180**	**181-270**	**271-365**	**1 ildən 2 ilə qədər**	**2 ildən artıq**	**Cəmi**
Nağd vəsait və hesab qalıqları								
Nağd vəsait	8,54	0,00	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**8,54**
Cari hesablar	16,61	0,00	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**16,61**
Müştərilərə verilən kreditlər	110,45	278,80	796,01	1068,62	2203,60	2140,64	19,01	**6617,17**
Müştərilərə verilən kreditlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi uçün xüsusi ehtiyat	-97,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	**-97,64**
Xalis kreditlər	**12,81**	**278,8**	**796,01**	**1068,62**	**2203,6**	**2140,64**	**19,01**	**6519,53**
Əsas vəsaitlər və Qeyri-maddi aktivlər (amortizasiya çıxılmaqla)	0,00	0,00	0,00	0,00	61,31	0,00	0,00	**61,31**
Digər aktivlər (ehtiyat çıxılmaqla)	147,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	147,85
Hesablanmış alınacaq faizlər	12							
Aktivlərin cəmi	**185,81**	**278,80**	**796,01**	**1068,62**	**2264,91**	**2140,64**	**19,01**	**6767,68**
Bankların kreditləri,	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 647,73		**2 647,73**
Mərkəzi idarəetmə orqanlarının vəsaitləri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Digər öhdəliklər	3096,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3096,84
Cəmi öhdəliklər	**3096,84**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**2 647,73**	**0**	**5 744,57**
Xalis məbləğ 2023	**-2911,03**	**278,80**	**796,01**	**1068,62**	**2264,91**	**-507,09**	**19,01**	**1023,11**
Xalis məbləğ 2022	**-837,37**	**171,78**	**547,06**	**905,54**	**1270,77**	**1598,05**	**-2743,7**	**912,07**

Aktiv və passivlərin ödəmə müddətlərinin və faiz dərəcələrinin uyğunluğu və/və ya nəzarət altında saxlanılan qeyri-uyğunluğu Kredit təşkilatının idarə edilməsi üçün mühüm məsələdir. Ümumiyyətlə, banklar çox nadir hallarda müddətlərə və dərəcələrə tam uzlaşır, çünki əməliyyatlar çox vaxt qeyri-müəyyən müddətdə aparılır və müxtəlif növlərə aiddir. Qeyri-uyğunluq mövqeyi potensial olaraq gəlirliliyi artırır, lakin zərər riskini də yüksəldir. Aktiv və passivlərin ödəmə müddətləri, habelə faiz hesablanan passivlərin ödəmə müddətləri tamamlananda, onları münasib qiymətlə əvəz etmək imkanı Kredit təşkilatının likvidliyinin, faiz və mübadilə dərəcələrinin dəyişməsi riskinin qiymətləndirilməsində önəmli amildir.

Faiz dərəcəsi riski. Kredit təşkilatı, maliyyə vəziyyəti və nağd vəsaitlərin hərəkəti üzrə qüvvədə olan bazar faiz dərəcələrinin dəyişməsindən riskə məruz qalır. Faiz marjaları belə dəyişikliklər nəticəsində arta bilər, amma gözlənilməyən dəyişikliklər baş verdikdə zərərləri aşağı sala və ya yarada bilər.

Qeyd 18: Təəhhüdlər və şərti öhdəliklər

Vergi qanunvericiliyi. Azərbaycan Respublikasında işgüzar fəaliyyəti tənzimləyən qanunvericilikdə və xüsusilə vergi qanunvericiliyində əməliyyatlar haqqında bir neçə şərhə yol verən maddələr mövcuddur. Bundan əlavə, kifayət qədər normativ əsası olmayan hallarda, vergi orqanları Bankın fəaliyyəti və əməliyyatları, o cümlədən müəssisənin əməliyyatlarının təsnifləşdirilməsini, öz mövqelərindən çıxış edərək şərh edə bilərlər. Bu səbəbdən Kredit təşkilatının rəhbərliyinin işgüzar fəaliyyətinə dair rəyi, vergi orqanlarının rəyi ilə üst-üstə düşməyə bilər.

Müəyyən əməliyyat məsələlərinə vergi orqanları tərəfindən etiraz edilərsə, Kredit təşkilatının hazırkı və keçmiş əməliyyatlarına cərimələr tətbiq edilə bilər. Əməliyyatlar üzrə faktiki vergi məbləğinin minimal ola bilməsinə baxmayaraq, cərimələr əhəmiyyətli ola bilər. Rəhbərlik hesab edir ki, hazırkı maliyyə hesabatları Kredit təşkilatının əməliyyatlarını düzgün əks etdirir. Müəyyən əməliyyat məsələlərinə vergi orqanları tərəfindən etiraz edildiyi təqdirdə, Kredit təşkilatının əməliyyatlarına əlavə vergilər, cərimələr və yüksək faizlər tətbiq edilə bilər. Vergi illəri, vergi orqanları tərəfindən yoxlanılmaq üçün üç il ərzində açıq qalır.

Kapital öhdəlikləri.

31 dekabr 2023-cü il tarixinə Kredit təşkilatının əhəmiyyətli kapital öhdəlikləri olmamışdır.

Kreditlərlə bağlı öhdəliklər.

Kreditlərlə bağlı öhdəliklərə kreditlərin verilməsi ilə bağlı öhdəliklər, akkreditivlər və zəmanətlər aid edilə bilər. Həmin öhdəliklərin müqavilə üzrə nəzərdə tutulmuş ödəniləcək məbləğləri, müştəri tərəfindən kredit müqaviləsində nəzərdə tutulmuş məbləğin tam şəkildə tələb edilməsi, müştəri tərəfindən öhdəliklərin yerinə yetirilməməsi və təminatın qiymətdən düşməsi ilə bağlı riskləri nəzərə almaqla müəyyən edilir.

Qeyd 19: Maliyyə vasitələrinin ədalətli dəyəri

Ədalətli dəyər, məcburi satış və ya ləğv etmədən fərqli olaraq maraqlı tərəflər arasında cari əməliyyat zamanı maliyyə vasitəsinin mübadilə edilə bildiyi məbləği təşkil edir və ən yaxşı olaraq bazar qiyməti ilə sübut edilir.Maliyyə vasitələrinin təxmin edilən ədalətli dəyəri Bank tərəfindən mövcud bazar məlumatlarından və müvafiq qiymətləndirmə metodologiyalarından (bunlar mövcud olduqda) istifadə etməklə müəyyən edilir. Lakin, təxmin edilən ədalətli dəyərin müəyyən edilməsi üçün bazar məlumatlarını təhlil edərkən, fərziyyələrdən istifadə etmək lazım gəlir.
Maliyyə vasitələrinin ədalətli dəyərini qiymətləndirərkən, rəhbərlik mövcud bazar məlumatlarından istifadə etmişdir. Lakin, bazar məlumatları mövcud şəraitlərdə satışdan realizasiya oluna bilən dəyəri tam əks etdirməyə bilər.
Ədalətli dəyərlə qeydə alınan maliyyə vasitələri. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri, eləcə də satış üçün nəzərdə tutulan qiymətli investisiya kağızları balans hesabatında ədalətli dəyərlə qeydə alınır. Satış üçün nəzərdə tutulan müəyyən qiymətli investisiya kağızları üçün açıq bazarda müstəqil qiymətlər mövcud deyil. Rəhbərlik həmin aktivlərin ədalətli dəyərini onların balans dəyərinə əsasən müəyyən edir.

Qeyd 20:Maliyyə Alətləri Kateqoriyalarının Maliyyə Vəziyyəti Haqqında Hesabatla üzləşdirilməsi.

MUBS 39 "Maliyyə alətləri: Tanınma və Qiymətləndirmə"-ə əsasən Kredit təşkilatı aktivlərini 31 dekabr 2023-cü il tarixinə yuxarıdakı kateqoriyalara əsasən maliyyə aktivləri tanınması aşağıdakı cədvəldə göstərilmişdir.

Maliyyə aktivləri	2023	2022

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

Nağd vəsait və hesab qalıqları	25,15	44,99
Müştərilərə verilən kreditlər	6629,30	4644,29
Müştərilərə verilən kreditlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi uçün xüsusi ehtiyat	-97,64	-78,19
Digər aktivlər	147,85	164.27
Maliyyə aktivlərinin cəmi	**6704,66**	**4775.36**
Qeyri-maliyyə aktivləri		
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	61.32	9.96
Qeyri-maliyyə aktivlərinin cəmi	1.7	2.96
Aktivlərin cəmi	**6767.68**	**4788.28**
Maliyyə öhdəlikləri		
Bankların kreditləri,	2 647,73	2743.68
Mərkəzi idarəetmə orqanlarının vəsaitləri	0	6.88
Digər öhdəliklər	3096,84	1125.64
Maliyyı öhdəliklərin cəmi	**5 744,57**	**3876.2**

Qeyd 21: Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar

Hazırkı maliyyə hesabatlarında tərəflər o zaman əlaqəli hesab olunur ki, tərəflərdən biri digərinə nəzarət edə bilsin və ya digər tərəf maliyyə, yaxud əməliyyat qərarları qəbul edərkən ona mühüm təsir göstərə bilsin (BMS 24 "Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar" Standartında açıqlandığı kimi). Əlaqəli tərəflər arasındakı münasibətləri nəzərə alarkən, həmin münasibətlərin hüquqi formasına deyil, məzmununa diqqət yetirilir. 31/12/2023-cü il tarixinə hesabata əhəmiyyətli təsir edəcək əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlara təsisçidən cəlb edilmiş 1500000 manat olmuşdur.

22. Hesabat dövründən sonra baş vermiş hadisələr

Hesabat dövründəndən sonra Kredit təşkilatında hesabata əhəmiyyətli təsir edəcək hadisələr baş verməmişdir.

Hesabat 2 (iki) nüsxədən ibarət tərtib olunmuşdur.

Hesabatla ilə tanış oldum:

BOKT "KREDEX" QSC

Direktor: Xəlilzadə Mikayıl Salamat oğlu

AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI Bank olmayan Kredit Təşkilatı «KREDEX» Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti * AZERBAIJAN REPUBLIC *