

"Kəpəz BOKT" MMC
2022-ci il üzrə illik idarəetmə

Hesabatı

1. Emitentin tam və qısaldılmış adı, vergi ödəyicisinin eyniləşdirmə nömrəsi (VÖEN), dövlət qeydiyyatının tarixi və nömrəsi	"Kəpəz Bank Olmayan Kredit Təşkilatı" Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti, "Kəpəz BOKT" MMC, VÖEN: 1402564861
2. Emitentin hüquqi ünvanı və olduğu yer;	Hüquqi ünvan: Bakı şəhəri, Nəsimi rayonu, C.Məmmədquluzadə küçəsi, ev 101A Faktiki ünvan: Bakı şəhəri, Yasamal rayonu, M.F.Axundov küçəsi 177
3. Adında dəyişikliklər olduqda, emitentin bütün əvvəlki adları, habelə onların qeydiyyata alındığı tarixlər, emitent digər hüquqi şəxsin bölünməsi və ya tərkibindən ayrılması şəkildə yenidən təşkil yolu ilə yaradıldıqda, yenidən təşkilin forması, həmin hüquqi şəxsin adı, emitent hüquqi şəxslərin birləşməsi və ya çevrilmə şəkildə yenidən təşkil yolu ilə yaradıldıqda, yenidən təşkilin forması, həmin hüquqi şəxslərin adları;	Yoxdur
4. Emitentin hesabat dövrü ərzində yaranmış və ləğv edilmiş filialları və nümayəndəliklərinin adı, olduqları yer və qeydiyyatları haqqında məlumatlar;	Yoxdur
5. Emitentin hesabat dövrü ərzində yaranmış və ya ləğv edilmiş hər bir törəmə cəmiyyətinin adı, təşkilati-hüquqi forması, hüquqi ünvanı, qeydiyyatı haqqında məlumatlar, nizamnamə kapitalında emitentin payı, hüquqi şəxsin emitentin törəmə cəmiyyəti hesab olunması üçün əsas olan müqavilənin bağlanma tarixi və qüvvədə olma müddəti;	Yoxdur
6. Emitent şirkətlər qrupunun bir hissəsi olduğu təqdirdə qrupun (emitent daxil olmaqla iqtisadiyyatın müxtəlif sahələrində fəaliyyət göstərən bir və ya daha artıq törəmə təşkilatı olan qrupdur) adı;	Yoxdur
7. Emitentin məşğul olduğu fəaliyyət istiqamətləri;	Bank olmayan kredit təşkilatları haqqında qanunun 15-ci maddəsinə əsasən
8. Emitent lisenziya və ya icazəyə malik olduqda, onlar üzrə fəaliyyət növləri və qüvvədə olma müddətləri;	Bank olmayan kredit təşkilatları haqqında qanunun 15-ci maddəsinə əsasən və müddətsiz
9. Emitentin təklif etdiyi məhsullar və xidmətlər;	Təminatlı və təminatsız kreditlərin verilməsi,

	<p>borc öhdəliklərinin alqı-satqısı (faktoring, forfeytinq), lizinq, veksellərin uçotu, qarantiyanın verilməsi, sığorta agenti xidmətinin göstərilməsi borc alanlara, o cümlədən birgə borcalan qruplarına maliyyə, texniki və idarəetmə məsələləri üzrə məsləhət xidmətinin göstərilməsi.</p>
10. emitentin işçilərinin sayı və onun rüblük dinamikası;	16 nəfər
11. emitentin idarəetmə orqanları haqqında məlumat: direktorlar şurası (müşahidə şurası) (olduqda), icra orqanı, audit komitəsi (olduqda), onların üzvlərinin adı, soyadı, atasının adı;	<p>Müşahidə Şurası: sədr Əliyev Əbülfəz Əlihəsən oğlu, üzv Əliyev Kazım Sultan oğlu, Direktor: Əliyev Rəşad Əbülfəz oğlu, Audit komitəsinin üzvü: Əliyev Azad Əbülfəz oğlu</p>
12. emitentin fiziki və hüquqi şəxs olan səhmdarlarının (payçılarının) ayrı-ayılıqda sayı;	<p>Payçılar: fiziki şəxs Əliyev Əbülfəz Əlihəsən oğlu – 65.64 faiz, 777 834 manat və fiziki şəxs Əliyev Kazım Sultan oğlu – 34.36 faiz, 407 166 manat</p>
13. emitentin səhmdarlarının (payçılarının) hesabat dövrü ərzində keçirilmiş yığıncaqları barədə məlumat: yığıncağın keçirilmə tarixi və yeri (ünvan); ümumi yığıncaqda qəbul edilmiş qərarlar.	<p>Bakı şəhəri, 28 yanvar 2022-ci il Bakı şəhəri, 06 iyun 2022-ci il Bakı şəhəri, 16 avqust 2022-ci il Bakı şəhəri, 10 noyabr 2022-ci il</p>
14. emitentin dövriyyədə olan investisiya qiymətli kağızlarının buraxılışları haqqında məlumat (investisiya qiymətli kağızların hər buraxılışı ayrı-ayılıqda göstərilir):	
- investisiya qiymətli kağızın növü və forması;	faizli, təminatlı, sənədsiz, adlı istiqrazlar
- investisiya qiymətli kağızlar buraxılışının dövlət qeydiyyat nömrəsi və qeydiyyat tarixi;	AZ2008020805 AZ2009020804
- investisiya qiymətli kağızların miqdarı və nominal dəyəri;	1 000 (bir min) ədəd, 1 000 000 (bir milyon) manat 1 000 (bir min) ədəd, 1 000 000 (bir milyon) manat

<p>- investisiya qiymətli kağızlar buraxılışının məcmu nominal dəyəri;</p> <p>- hesabat ili ərzində emitent tərəfindən səhmlər üzrə ödənilmiş dividendlər haqqında məlumat (hesabat ilində səhmlərin hər növü üzrə ödənilmiş dividendlərin məbləği göstərilir);</p> <p>- faizli istiqrazlar buraxılışı haqqında məlumatda - istiqrazlar üzrə gəlirliyin illik faiz dərəcəsi;</p> <p>- investisiya qiymətli kağızların yerləşdirildiyi və ya tədavüldə olduğu fond birjasının adı və olduğu yer (olduqda).</p>	<p>2 000 000 (iki milyon) manat</p> <p>Divident ödənişi olmayıb</p> <p>İllik 16 (on altı) faiz İllik 14 (on dörd) faiz</p> <p>Bakı Fond Birjası</p>
<p>15. emitent tərəfindən bağlanmış xüsusi əhəmiyyətli əqdlər barədə məlumatlar: əqdin məbləği; hesabat tarixinə əqdin ödənilməmiş hissəsi.</p>	<p>1. ARMB-dan illik 0.1 faiz dərəcəsi ilə alınmış 5959.63 manat məbləğində kredit. Hal hazırda həmin kredit üzrə qalıq 2979.81 manat təşkil edir.</p> <p>2. "Paşa Bank" ASC-dən illik 12.5 faiz dərəcəsi ilə alınmış 600 000 manat məbləğində kredit. Hal hazırda həmin kredit üzrə qalıq 494 458 manat təşkil edir.</p> <p>3. "Paşa Bank" ASC-dən illik 12.5 faiz dərəcəsi ilə alınmış 800 000 manat məbləğində kredit. Hal hazırda həmin kredit üzrə qalıq 659 267.73 manat təşkil edir.</p> <p>4. "Paşa Bank" ASC-dən illik 12.5 faiz dərəcəsi ilə alınmış 200 000 manat məbləğində kredit. Hal hazırda həmin kredit üzrə qalıq 164 810.99 manat təşkil edir.</p>
<p>16. emitent tərəfindən aidiyyəti şəxslərlə bağlanmış əqdlər barədə məlumatlar:</p> <p>- bağlanmış əqdin mahiyyəti, tarixi və məbləği;</p> <p>- aidiyyəti şəxs barədə məlumat və emitentlə aidiyyət əlaqəsi.</p>	<p>Yoxdur</p>
<p>17. illik hesabatın təsdiq edildiyi ümumi yığıncağın tarixi;</p>	<p>12 may 2023-cü il</p>
<p>18. hesabatın açıqlanma mənbəyi haqqında məlumat.</p>	<p>www.kepez-bokt.az</p>

Direktor:



Əliyev Rəşad Əbülfəz oğlu

Baş Mühasib:



Rəhimov Elvin Əli oğlu



“Kəpəz” BOKT MMC

31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə

**Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına
Uyğun Maliyyə Hesabatları və
Müstəqil Auditorun Rəyi**

Mündəricat

MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQ EDİLMƏSİ İLƏ BAĞLI RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNİN BƏYANI

MÜSTƏQİL AUDİTORUN HESABATI

MALİYYƏ HESABATLARI

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat	1
Mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir haqqında hesabat	2
Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat.....	3
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat	4

Maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

1	Cəmiyyət və onun əsas fəaliyyəti.....	5
2	Cəmiyyətin əməliyyat mühiti.....	5
3	Əsas uçot siyasəti.....	7
4	Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı əhəmiyyətli ehtimallar və mülahizələr	17
5	Yeni və ya yenidən işlənmiş standartların və onlara dair şərhlərin tətbiqi.....	18
6	Yeni uçot qaydaları.....	19
7	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	21
8	Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri.....	21
9	Satış üçün saxlanılan aktivlər.....	22
10	Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar.....	22
11	Əmlak və avadanlıqlar və qeyri-maddi aktivlər.....	26
12	Təxirə salınmış vergi aktivləri.....	27
13	Digər aktivlər	28
14	Müddətli borc öhdəlikləri.....	28
15	Səhmdarlara olan borc öhdəliyi	29
16	Buraxılmış borc qiymətli kağızlar.....	30
17	Digər öhdəliklər	31
18	Nizamnamə kapitalı.....	31
19	Xalis faiz gəlirləri	31
20	Digər gəlirlər.....	31
21	İnzibati və digər əməliyyat xərcləri.....	32
22	Maliyyə risklərinin idarə edilməsi	32
23	Kapitalın idarə edilməsi	38
24	Şərti öhdəliklər.....	38
25	Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri	39
26	Hesabat tarixindən sonrakı hadisələr	41

RSM Azerbaijan

Demirchi Tower 18th floor,
37 Khojaly ave, AZ1025,
Baku, Azerbaijan

T +994(12) 480 4571
F +994(12) 480 4563

www.rsm.az

MÜSTƏQİL AUDİTORLARIN HESABATI

“Kəpəz” BOKT MMC-nin Səhmdarlarına və İdarə Heyətinə:

Rəy

Biz “Kəpəz” BOKT Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətinin (bundan sonra “Cəmiyyət”) 31 dekabr 2022-ci il tarixinə təqdim edilən maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlirlər haqqında hesabatın, kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabatın və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatın, eləcə də əsas uçot siyasətinin və digər izahedici məlumatların xülasəsindən ibarət olan maliyyə hesabatlarının audit yoxlamasını apardıq.

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

Rəy üçün əsaslar

Biz auditi Beynəlxalq Audit Standartlarına (BAS) uyğun aparmışıq. Bu standartlar üzrə bizim məsuliyyət, rəyimizin “Maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorun məsuliyyəti” bölməsində əks etdirilir. Biz Mühasiblər üçün Beynəlxalq Etika Standartları Şurasının dərc etdiyi Peşəkar Mühasiblərin Etika Məcəlləsinə uyğun olaraq Cəmiyyətdən asılı olmadan müstəqil şəkildə fəaliyyət göstəririk.

Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutu auditor rəyinin bildirilməsi üçün yetərli və müvafiq əsası təmin edir.

Əsas audit məsələləri

Əsas audit məsələləri bizim peşəkar mühakiməmizə görə cari dövr üzrə maliyyə hesabatlarının auditi zamanı ən əhəmiyyətli saydığımız məsələlərdir. Bu məsələlərə bütövlükdə maliyyə hesabatlarının auditi kontekstində və bununla bağlı rəyimizin formalaşdırılması çərçivəsində baxılmışdır. Biz bu məsələlərlə bağlı ayrıca rəy bildirmirik.

Əsas audit məsələsi

Müştərilərə verilmiş ehtimal olunan kreditlər üzrə zərər ehtiyatı

Müştərilərə verilmiş kreditlər aktivlərin 85%-ni təşkil edir və gözlənilən kredit zərərləri (“GKZ”) üzrə ehtiyat çıxılmaqla təqdim olunmuşdur. Ehtiyat məbləği istifadə olunmuş fərziyyələr əsasında formalaşır və mütəmadi olaraq qiymətləndirilir.

Ehtimal olunan kredit zərərlərinin qiymətləndirilməsi rəhbərlikdən defolt ehtimalını, defolt zamanı gözlənilən riski və zərəri müəyyən etmək üçün tarixi məlumatı, mövcud iqtisadi vəziyyəti və əldə olan proqnoz məlumatı nəzərə almaqla, əhəmiyyətli mühakimələr yürütməyi və qiymətləndirmə üsulları tətbiq etməyi tələb edir. Maliyyə aktivləri üzrə gözlənilən kredit zərərlərinin fərdi qaydada hesablanması borcalanların cari və perspektivdə maliyyə nəticələrini və girovun dəyərini nəzərə alaraq gözlənilən gələcək pul axınlarının ssenari əsasında təhlilini tələb edir.

Müştərilərə verilmiş kreditlərlə bağlı ehtimal olunan zərərlər üzrə ehtiyat Cəmiyyətin maliyyə vəziyyəti ilə bağlı qalıqların əhəmiyyətliliyi baxımından, eləcə də 9 saylı MHBS "Maliyyə alətləri" standartına əsasən gözlənilən kredit zərərlərinin hesablanması mürəkkəbliyinə və subyektivliyinə görə əsas audit məsələsidir.

Audit zamanı məsələyə yanaşmamız

Biz Cəmiyyətin gözlənilən kredit zərərlərinin hesablanması ilə əlaqədar tətbiq etdiyi metodologiya və siyasətlərinin əsas aspektlərini 9 saylı MHBS "Maliyyə alətləri" standartının tələblərinə uyğunluğu baxımından təhlil etmək üçün maliyyə risklərinin idarə edilməsi üzrə öz mütəxəssislərimizi işə cəlb etdik.

Ehtimal olunan kredit zərərləri üzrə ehtiyatın hesablanması zamanı rəhbərliyin irəli sürdüyü peşəkar mühakimə və fərziyələrin münasibliyini təhlil etmək üçün biz aşağıdakı prosedurları həyata keçirdik:

Biz müştərilərə verilmiş kredit nümunələri üzrə defolt ehtimalı, defolt zamanı zərər (LGD) və defolt zamanı riskə məruz qalan məbləğin (EAD) hesablanmasında istifadə olunan verilənlərin dəqiqliyini yoxladıq.

Müştərilərə verilmiş 3-cü mərhələ kredit nümunələri üzrə gözlənilən kredit zərərlərinin fərdi qaydada hesablandığı hallarda Cəmiyyətin gələcək pul vəsaitlərini proqnozlaşdırması, o cümlədən realizasiya edilə bilən girovun satışı üzrə gözlənilən daxilolmalar və gözlənilən realizasiya şərtləri üçün irəli sürdüyü fərziyələri öz biliklərimizə və açıq məlumata əsasən qiymətləndirdik.

Biz həmçinin maliyyə hesabatlarındakı açıqlamaların Cəmiyyətin kredit riskinə məruz qalan məbləğlərini düzgün şəkildə əks etdirib-etdirmədiyini yoxlamışıq.

Digər məsələ

31 dekabr 2021-ci il tarixində bitən il üzrə Cəmiyyətin maliyyə hesabatları digər audit şirkəti tərəfindən audit olunmuş və 06 iyul 2022-ci il tarixində maliyyə hesabatlarına dair müsbət rəy bildirmişdir.

Maliyyə hesabatları üzrə rəhbərliyin və idarəetmə səlahiyyətləri verilmiş şəxslərin məsuliyyəti

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının MHBS-yə uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə və rəhbərliyin fikrincə, fırıldaqcılıq və ya xətlər nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhriflərin olmadığı maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına imkan verən zəruri daxili nəzarət sisteminin təşkilinə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarını hazırladıqda, rəhbərlik Cəmiyyətin 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.

İdarəetmə səlahiyyətləri verilmiş şəxslər Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarının verilmə prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorların məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz maliyyə hesabatlarında bir tam kimi, fırıldaqçılıq və ya xətlər nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhriflərin olub-olmadığına dair kafi əminlik əldə etmək və rəyimizi özündə əks etdirən auditor hesabatını dərc etməkdir. Kafi əminlik əminliyin yüksək səviyyəsidir, lakin bu səviyyədə olan əminlik də əhəmiyyətli təhriflərin mövcud olduğu hallarda, BAS-a uyğun olaraq aparılmış auditin belə təhrifləri həmişə aşkarlayacağına zəmanət vermir. Təhriflər fırıldaqçılıq və ya xətlər nəticəsində yarana bilər və ayrılıqda yaxud məcmu olaraq, istifadəçilərin belə hazırlanmış maliyyə hesabatları əsasında qəbul etdikləri iqtisadi qərarlarına təsir etmə ehtimalı olduğu halda, əhəmiyyətli hesab edilir.

Audit zamanı biz BAS-ın tələblərinə uyğun olaraq aparılan auditin bir hissəsi kimi peşəkar mühakimə tətbiq edir və peşəkar skeptisizm nümayiş etdiririk. Biz həmçinin:

- Maliyyə hesabatlarında fırıldaqçılıq və ya xətlər nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhriflərin olması risklərini müəyyən edərək qiymətləndirir, bu risklərə cavab verən audit prosedurlarını layihələndirərək həyata keçirir və rəyimizi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasib olan audit sübutları əldə edirik. Fırıldaqçılıq nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhrifləri aşkarlamamaq riski xətlər nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhrifləri aşkarlamamaq riskindən daha yüksəkdir, çünki fırıldaqçılıq, sözləşmə, saxtakarlıq, qərəzli hərəkətsizlik, həqiqətə uyğun olmayan məlumatlardan və ya daxili nəzarətin kobudcasına pozulmasından ibarət ola bilər;
- Cəmiyyətin daxili nəzarət sisteminin effektivliyi barədə rəy bildirmək üçün deyil, şəraitə uyğun olan audit prosedurlarının işlənilməsi üçün daxili nəzarət sistemi barədə anlayış əldə edirik;
- İstifadə edilmiş uçot siyasətinin uyğunluğunu və rəhbərlik tərəfindən həyata keçirilən uçot qiymətləndirmələrinin və əlaqəli məlumatların açıqlanmasının məqsədəuyğunluğunu qiymətləndiririk;
- Mühasibat uçotunun fasiləsizlik prinsipinin rəhbərlik tərəfindən istifadə edilməsinin uyğunluğuna və əldə edilən audit sübutları əsasında Cəmiyyətin fəaliyyətini fasiləsiz davam etdirmək imkanını ciddi şübhə altına qoya bilən hadisə və ya şərtlərlə bağlı əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olub-olmadığına dair nəticə çıxarıq. Əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olduğu haqqında nəticə çıxardığımız halda, auditor hesabatımızda maliyyə hesabatlarındakı əlaqəli məlumatların açıqlanmasına diqqət yetirməli və ya belə məlumatların açıqlanması kifayət olmadığı halda, rəyimizə dəyişiklik etməliyik. Nəticələrimiz auditor hesabatımızın tarixinədək əldə edilən audit sübutlarına əsaslanmalıdır. Bununla belə, gələcək hadisə və ya şərtlər 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 şəkildə təqdim edilib-edilmədiyini qiymətləndiririk.

Biz digər məsələlərlə yanaşı auditin planlaşdırılmış həcmi və müddəti, habelə əhəmiyyətli audit nəticələri, o cümlədən audit apardığımız zaman daxili nəzarət sistemində aşkar etdiyimiz əhəmiyyətli çatışmazlıqlar haqqında Rəhbərliyə və İdarəetmə Səlahiyyətləri Verilmiş Şəxslərə məlumat veririk.

28 mart 2023-cü il

Bakı, Azərbaycan Respublikası

RSM Azerbaijan

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

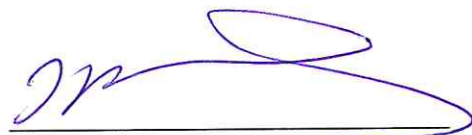
MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNƏ

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

	Qeydlər	31 dekabr 2022-ci il	31 dekabr 2021-ci il
AKTİVLƏR			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	8	579,939	795,521
Satış üçün saxlanılan aktivlər	9	428,678	240,473
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	10	6,926,606	3,835,313
Əmlak və avadanlıqlar	11	109,339	127,304
Qeyri-maddi aktivlər	11	25,876	28,767
Təxirə salınmış vergi aktivləri	12	-	49,978
Digər aktivlər	13	75,676	34,837
CƏMİ AKTİVLƏR		8,146,114	5,112,193
ÖHDƏLİKLƏR			
Müddətli borc öhdəlikləri	14	1,571,380	56,705
Səhmdarlara olan borc öhdəliyi	15	-	631,000
Mənfəət vergisi öhdəliyi		72,944	56,755
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	16	4,412,223	3,000,000
Təxirə salınmış vergi öhdəliyi	12	11,946	-
Digər öhdəliklər	17	10,876	73,498
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR		6,079,369	3,817,958
KAPİTAL			
Nizamnamə kapitalı	18	1,185,000	1,185,000
Bölüşdürülməmiş mənfəət		881,745	109,235
CƏMİ KAPİTAL		2,066,745	1,294,235
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL		8,146,114	5,112,193

28 mart 2023-cü il tarixində İdarə Heyəti adından imzalanmış və dərc olunmaq üçün təsdiqlənmişdir.



Rəşad Əliyev
Direktor



Elvin Rəhimov
Baş mühasib

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR VƏ DİGƏR MƏCMU GƏLİR HAQQINDA HESABAT

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

	Qeydlər	31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2021-ci il tarixində bitən il üzrə
Faiz gəlirləri	19	2,530,552	1,053,133
Faiz xərcləri	19	(638,864)	(296,671)
Xalis faiz gəlirləri		1,891,688	756,462
Ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat xərci	10	(270,647)	(320,029)
Digər gəlirlər	20	195,467	56,125
Əməliyyat gəlirləri		1,816,508	492,558
İnzibati və digər əməliyyat xərcləri	21	(850,869)	(439,234)
Vergidən əvvəlki mənfəət		965,639	53,324
Mənfəət vergisi xərci	11	(193,128)	(10,665)
İl üzrə mənfəət		772,511	42,659
İl üzrə digər məcmu gəlir		772,511	42,659

28 mart 2023-cü il tarixində İdarə Heyəti adından imzalanmış və dərc olunmaq üçün təsdiqlənmişdir.



Rəşad Əliyev
Direktor



Elvin Rəhimov
Baş mühasib

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

	<u>Nizamnamə kapitalı</u>	<u>Bölüşdürülməmiş mənfəət</u>	<u>Cəmi kapital</u>
31 dekabr 2020-ci	560,000	436,576	996,576
Bölüşdürülməmiş mənfəətin nizamnamə kapitalına yönləndirilməsi	370,000	(370,000)	-
Nizamnamə kapitalında artım	255,000	-	255,000
İl üzrə cəmi məcmu gəlir	-	42,659	42,659
31 dekabr 2021-ci il	1,185,000	109,235	1,294,235
İl üzrə cəmi məcmu gəlir	-	772,511	772,511
31 dekabr 2022-ci il	1,185,000	881,746	2,066,746

28 mart 2023-cü il tarixində İdarə Heyəti adından imzalanmış və dərc olunmaq üçün təsdiqlənmişdir.



Rəşad Əliyev
Direktor



Elvin Rəhimov
Baş mühasib

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ**PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT****31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ***(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2021-ci il tarixində bitən il üzrə
Əməliyyat fəaliyyəti		
Vergidən əvvəlki mənfəət	965,639	53,324
Düzəlişlər:		
Faiz gəlirləri	(2,530,552)	(1,053,133)
Ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat xərci	270,647	320,029
Köhnəlmə və amortizasiya xərcləri	36,980	33,217
Faiz xərci	638,864	296,671
Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklərindən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə istifadə edilən pul vəsaitləri	(618,422)	(349,892)
Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklər		
Satış üçün saxlanılan aktivlərdə dəyişiklik	(188,205)	(76,761)
Müştərilərə verilmiş kredit və avanslarda dəyişiklik	(2,319,665)	(578,245)
Digər aktivlərdə dəyişiklik	(40,840)	(26,938)
Digər öhdəliklərdə dəyişiklik	(62,623)	69,565
Vergidən və faizlərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə istifadə edilən xalis pul vəsaitləri	(3,229,755)	(962,271)
Ödənilmiş vergi xərci	(115,015)	(18,105)
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar üzrə alınmış faiz	1,488,277	260,067
Ödənilmiş faizlər	(599,628)	(297,811)
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə istifadə edilən pul vəsaitləri	(2,456,121)	(1,018,120)
İnvestisiya fəaliyyəti		
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin alınması	(16,123)	(81,756)
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə istifadə edilən xalis pul vəsaitləri	(16,123)	(81,756)
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti		
Nizamnamə kapitalı qoyuluşu	-	255,000
Buraxılmış borc qiymətli kağızlarından daxilolmalar	3,130,000	1,600,000
Buraxılmış borc qiymətli kağızlarının ödənilməsi	(1,744,000)	-
Müddətli borc öhdəliklərinin cəlb edilməsi	1,600,000	-
Müddətli borc öhdəliklərinin ödənilməsi	(98,338)	(629,528)
Səhmdarlardan alınmış borc	-	1,531,000
Səhmdarlardan alınmış borcun ödənilməsi	(631,000)	(900,000)
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə daxil olan xalis pul vəsaitləri	2,256,662	1,856,472
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərində xalis (azalma) /artım	(215,582)	756,596
İlin əvvəlinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	795,521	38,925
İlin sonuna pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	579,939	795,521

28 mart 2023-cü il tarixində İdarə Heyəti adından imzalanmış və dərc olunmaq üçün təsdiqlənmişdir.

Rəşad Əliyev
DirektorElvin Rəhimov
Baş mühasib

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

1. Giriş

Cəmiyyət və onun əsas fəaliyyəti

“Kəpəz” BOKT MMC (“Cəmiyyət”) 2014-cü ildə təsisçilər tərəfindən ənənəvi bankçılıq sistemi vasitəsi ilə kredit əldə etmək imkanı olmayan fərdi sahibkarlara davamlı kredit xidməti göstərmək məqsədi ilə təsis edilmişdir. Cəmiyyət fiziki şəxslərə kredit verməklə onların fəaliyyətlərinin böyüməsi və iqtisadi vəziyyətlərinin yaxşılaşdırılması yolu ilə Azərbaycan iqtisadiyyatının inkişafına köməklik göstərir.

Cəmiyyət 16 iyul 2013-cü il tarixində Azərbaycan Respublikası Vergilər Nazirliyi tərəfindən “Kəpəz” BOKT MMC adı ilə qeydiyyatdan keçirilmişdir. Cəmiyyət 01 oktyabr 2014-cü il tarixindən Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı (“ARMB”) tərəfindən verilmiş 19 mart 2014-cü il tarixli BKT-22 nömrəli lisenziyası əsasında fəaliyyət göstərir.

Cəmiyyətin hüquqi ünvanı aşağıdakı kimidir:

AZ1014, Bakı şəhəri Nəsimi rayonu, C.Məmmədquluzadə küçəsi ev 101 A.

Cəmiyyət bütünlüklə təsisçilərə məxsusdur. Cəmiyyətin əsas təsisçi payları aşağıdakı kimidir:

	<u>31 dekabr</u> <u>2022-ci il%</u>	<u>31 dekabr</u> <u>2021-ci il%</u>
Əliyev Kazım Sultan oğlu	34.4	34.4
Əliyev Əbülfəz Əlihəsən oğlu	65.6	65.6
Cəmi	100	100

Əlaqəli tərəflərlə olan əməliyyatlar qeyd 7-də açıqlanır.

2. Cəmiyyətin əməliyyat mühiti

Azərbaycan iqtisadiyyatında inkişaf etməkdə olan bazarlara xas müəyyən xüsusiyyətlər müşahidə edilir. Azərbaycan iqtisadiyyatının mövcud və gələcək artımı və dayanıqlığı hökumətin həyata keçirdiyi fiskal və monetar tədbirlərin effektivliyindən, eləcə də xam neftin qiymətlərindən və Azərbaycan manatının sabitliyindən əhəmiyyətli dərəcədə asılıdır.

2016-cı ildə baş vermiş devalvasiyadan sonra institusional dəyişiklikləri əhatə edən iqtisadi islahatlara əsasən 2017-2019-cu illər ərzində iqtisadi artım pozitiv zonada qalmaqda davam etmiş, inflyasiya aşağı birrəqəmli səviyyədə sabitləşmiş və milli valyutanın məzənnəsi dayanıqlı səviyyədə olmuşdur.

2020-ci ildə baş vermiş resessiyanın ardınca Azərbaycan iqtisadiyyatı 2021-ci ildə əhəmiyyətli dərəcədə dirçəlmiş və 5,6 faiz artaraq pandemiyadan əvvəlki səviyyəyə qayıtmışdır. 2021-ci ildə neft qiymətlərinin bərpası və pandemiya ilə bağlı məhdudiyyətlərin tədricən aradan qaldırılması etimadı gücləndirmiş və davam edən pandemiya ilə bağlı çətinliklərə baxmayaraq, qeyri-neft sektorlarında iqtisadi artıma dəstək vermişdir. İllik ixracın 60%-dən çox artımı sayəsində manata təzyiqin əhəmiyyətli dərəcədə azalması sayəsində 2021-ci il ərzində manat sabit qalmışdır.

Qarabağın işğaldan azad edilməsindən sonra bu ərazilərin Azərbaycan iqtisadiyyatına reintegrasiyası diqqət mərkəzində olmaqla, işğaldan azad edilmiş torpaqlarda bərpa və yenidənqurma işlərinə sürətlə start verilmişdir. Bu fəaliyyətlərin yaxın gələcəkdə və uzunmüddətli perspektivdə Azərbaycan iqtisadiyyatına daha da təkan verəcəyi gözlənilir.

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

2. Cəmiyyətin əməliyyat mühiti (davamı)

ÜDM 2021-ci illə müqayisədə 4,6% artaraq 2022-ci ildə 133,8 milyard manata (78,7 milyard ABŞ dolları) çatıb. 2022-ci il ərzində Azərbaycan Respublikasının xarici ticarət dövriyyəsi 52,69 milyard ABŞ dollarına yaxın olmuşdur ki, bunun da ixracı 38,15 milyard ABŞ dolları, idxalı isə 14,54 milyard ABŞ dolları təşkil etmişdir.

2022-ci ilə qəbul edilmiş dövlət büdcəsində neft transferlərinin əvvəlki illə müqayisədə artması milli valyutanın məzənnəsinin dayanıqlığını dəstəkləyəcəkdir. Digər tərəfdən anti-inflyasiya xarakterli pul siyasəti daxili tələbin monetar amillərin tarazlı səviyyədə qorunmasına xidmət edəcəkdir. Müvəqqəti xarici və daxili xərc amillərinin qiymətlərə təsiri neytrallaşdıqca, balanslaşdırıcı rol oynayan amonetar amillərin inflyasiyaya azaldıcı təsirləri güclənəcək.

Azərbaycan Respublikası Prezidentinin 2021-ci il 16 oktyabr tarixli 2965 nömrəli Sərəncamının icrası ilə əlaqədar minimum aylıq əməkhaqqının məbləği 2022-ci il yanvarın 1-dən 300 manat müəyyən edilmişdir.

Qeyri-dövlət və qeyri-neft sektorunda çalışan işəgötürən və işçilərdən aylıq hesablanmış əməyin ödənişi fondunun 8,000 manata qədər olan hissəsindən ödənilən sığorta haqqının məbləğinə 2022-ci il yanvarın 1-dək 50% güzəşt tətbiq edilir.

Bu o deməkdir ki, 2022-ci il yanvarın 1-dək qeyri-dövlət və qeyri-neft sektorunda çalışan işəgötürən və işçilərdən aylıq hesablanmış əməyin ödənişi fondunun 8,000 manata qədər olan hissəsindən 1%, 8,000 manatdan yuxarı olan hissəsindən isə 0.5% miqdarında icbari tibbi sığorta haqqı tutulub.

2022-ci ildən etibarən qeyri-dövlət və qeyri-neft sektoru üzrə işəgötürən və işçilərdən aylıq hesablanmış əməyin ödənişi fondunun 8,000 manata qədər olan hissəsindən 2% miqdarında icbari tibbi sığorta haqqının tutulması müəyyən olunub.

2022-ci ilin avqust ayında “Moody's” beynəlxalq reyting agentliyi Azərbaycan iqtisadiyyatı üçün reytingini “Ba1” səviyyəsində təsdiqləyib və proqnozu sabitdən pozitivə dəyişib.

Siyasi və iqtisadi vəziyyətin mövcud təsirlərini proqnozlaşdırmaq çətindir, lakin bunun Azərbaycan iqtisadiyyatına təsiri daha çox ola bilər və bu da dövlət maliyyəsinin pisləşməsinə, maliyyə bazarlarının qeyri-sabitliyinə, kapital bazarlarında qeyri-likvidliyə, inflyasiyanın artmasına və milli valyutanın əsas xarici valyutalara nisbətə dəyərdən düşməsinə gətirib çıxara bilər.

Mövcud iqtisadi vəziyyətin gələcək təsirlərini və yuxarıda qeyd olunan tədbirləri qabaqcadan proqnozlaşdırmaq nisbətən mürəkkəb olduğuna görə rəhbərliyin iqtisadi mühitlə bağlı cari proqnozları və təxminləri faktiki nəticələrdən fərqli ola bilər.

Ehtimal olunan kredit zərərinin (“EOKZ”) qiymətləndirilməsi məqsədilə, Şirkət makroiqtisadi dəyişənlər üzrə proqnozlar daxil olmaqla, dəstəkləyici gələcək məlumatlardan istifadə edir. Hər bir iqtisadi proqnozda olduğu kimi, onların reallaşması ilə bağlı fərziyyələr və ehtimallar yüksək dərəcəli qeyri-müəyyənliklə əlaqəlidir və buna görə də faktiki nəticələr proqnozlaşdırılan nəticələrdən əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənə bilər.

Şirkətin rəhbərliyi mövcud iqtisadi mühitdə baş verən prosesləri müşahidə edir və Şirkətin yaxın gələcəkdə fəaliyyətinin dayanıqlığını və inkişafını təmin etmək üçün qabaqçılıq tədbirlər görür.

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Əsas uçot siyasəti

Hesabatların tərtib edilməsinin əsas prinsipləri

Uyğunluq prinsipi

Hazırkı maliyyə hesabatları müəyyən maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri ilə ölçülməsi istisna olmaqla, Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (“MHBS”) uyğun olaraq tarixi dəyər konvensiyası əsasında hazırlanmışdır. Fondun maliyyə hesabatlarında hesabat tarixi 31 dekabr tarixidir.

Qeyd olunan maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında istifadə edilən əsas mühasibat prinsipləri aşağıda göstərilir.

Maliyyə hesabatlarının MHBS-yə uyğun olaraq hazırlanması bəzi əhəmiyyətli uçot təxminlərinin istifadəsini tələb edir. Bundan əlavə, uçot siyasətini tətbiq edərkən rəhbərlik öz mülahizələrini irəli sürməlidir. Daha yüksək

mülahizə tələb edən və ya mürəkkəb olan sahələr, həmçinin maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün ehtimal və təxminlərin əhəmiyyətli olduğu sahələr 4 sayılı Qeyddə açıqlanır.

Funksional və hesabat valyutası

Cəmiyyətin funksional valyutası və bu maliyyə hesabatlarının tərtib olunduğu valyuta Azərbaycan Respublikasının milli valyutası olan Azərbaycan Manatıdır (“AZN”).

Fasiləsiz fəaliyyət prinsipi

Rəhbərlik bu maliyyə hesabatlarını fasiləsiz fəaliyyət prinsipi əsasında tərtib etmişdir və 31 dekabr 2022-ci il tarixində tamamlanan il üzrə Cəmiyyətin məcmu kapitalının Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatası tərəfindən Bank olmayan Kredit Cəmiyyətlərinin Prudensial Tənzimlənməsinə dair təsdiq edilmiş qaydalarına əsasən müəyyən edilən minimum tələblə uyğunluq təşkil edir.

Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri

Təsnifat

İlkin tanınma zamanı maliyyə aktivini ya amortizasiya edilmiş dəyerdə (“AD”), ya mənfəət və ya zərərdə ədalətli dəyerdə (“MZVƏD”) və ya digər məcmu gəlirlərdə ədalətli dəyerdə tanınan maliyyə aktivləri (“DMGVƏD”) kimi təsnif edilir.

Maliyyə aktivini aşağıdakı şərtlərə cavab verdikdə və mənfəət və ya zərərdə ədalətli dəyər kateqoriyasına aid olmadıqda amortizasiya edilmiş dəyerdə qiymətləndirilir:

- Müqavilə üzrə pul axınlarını toplamaq üçün aktivləri saxlamaq məqsədi daşıyan biznes modeli çərçivəsində saxlanılır; və
- Müqavilə şərtləri müəyyənləşdirilmiş tarixlərdə ödənilməmiş əsas məbləğ üzrə yalnız əsas məbləğ və faizin ödənişlərindən (YƏMFÖ) ibarət olan pul axınlarına təkən verir.

Maliyyə aktivini aşağıdakı şərtlərin hər ikisini ödədikdə və MZVƏD kimi müəyyən edilmədikdə, DMGVƏD-də ölçülür:

- Həm müqavilə üzrə pul axınlarının toplanması və həm də maliyyə aktivlərinin satılması məqsədi daşıyan biznes modeli çərçivəsində saxlanılır; və
- Müqavilə şərtləri müəyyənləşdirilmiş tarixlərdə ödənilməmiş əsas məbləğ üzrə yalnız əsas məbləğ və faizin ödənişlərindən ibarət olan pul axınlarına təkən verir.

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Əsas uçot siyasəti (davamı)

Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri (davamı)

Aşağıda qeyd olunan yeni və ya düzəliş edilmiş standartlar və şərtlər ilk dəfə 01 yanvar 2019-cu il tarixindən etibarən başlayan maliyyə hesabat dövrlərində tətbiq olunur:

Amortizasiya edilmiş dəyərdə ölçülən maliyyə aktivləri kimi mənfəət və ya zərərdə tanınan aşağıdakılar istisna olmaqla, digər məcmu gəlirdə ədalətli dəyərdə ölçülən borc maliyyə aktivləri üzrə mənfəət və zərərlər digər məcmu gəlirdə tanınır:

- effektiv faiz üsulundan istifadə etməklə faiz gəliri;
- ehtimal olunan kredit zərərləri (“EOKZ”) və əvəzləşdirmələr; və
- xarici valyuta mübadiləsi üzrə gəlirlər və zərərlər.

Biznes modelinin qiymətləndirilməsi

Cəmiyyət maliyyə aktivinin saxlandığı biznes modelinin məqsədini qiymətləndirəcək, çünki, bu, biznesin idarə olunması və məlumatların rəhbərliyə təqdim edilməsi üsulunu daha düzgün əks etdirir. Bu zaman aşağıdakı məlumatlar nəzərə alınır:

- portfel üçün müəyyən edilmiş siyasətlər və məqsədlər, həmin siyasətlərin praktikada tətbiqi, o cümlədən rəhbərliyin strategiyasının müqavilə üzrə faiz gəlirlərinin əldə edilməsinə, xüsusi faiz dərəcəsi profilinin saxlanmasına, maliyyə aktivlərinin müddətinin həmin aktivləri maliyyələşdirən öhdəliklərin müddətinə uyğunlaşdırılmasına və ya aktivlərin satışı vasitəsilə pul axınlarının realizasiyasına fokuslanıb-fokuslanmaması;
- portfelin göstəriciləri necə qiymətləndirilir və Cəmiyyətin rəhbərliyinə necə çatdırılır;
- biznes modelinin (və həmin biznes modeli çərçivəsində saxlanılan maliyyə aktivlərinin) performansına təsir edən risklər və bu risklərin necə idarə olunması;
- biznesin menecerləri necə mükafatlandırılır – məsələn, mükafatlandırma idarə olunan aktivlərin ədalətli dəyərindən və ya toplanmış pul axınlarından asılıdırımı; və
- əvvəlki dövrlərdə satışların tezliyi, həcmi və müddəti, bu satışların səbəbləri və gələcək satış fəaliyyəti barədə gözləntilər. Bununla belə, satış fəaliyyəti barədə məlumat ayrıca deyil, maliyyə aktivlərinin idarə olunması üzrə Cəmiyyəti məqsədinə necə nail olunmasının və pul axınlarının necə realizasiya edilməsinin ümumi qiymətləndirilməsi çərçivəsində nəzərə alınır.

Müqavilə üzrə pul axınlarının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişləri olub-olmamasının qiymətləndirilməsi

Bu qiymətləndirmənin məqsədləri üçün “əsas məbləğ” dedikdə, ilkin tanınma zamanı maliyyə alətinin ədalətli dəyəri nəzərdə tutulur. “Faiz” dedikdə, pulun zaman dəyəri, müəyyən dövr ərzində ödənilməmiş əsas məbləğlə bağlı kredit riski və digər əsas kredit riskləri və xərcləri (məsələn, likvidlik riski və inzibati xərclər), eləcə də mənfəət marjası üçün ödəniş nəzərdə tutulur.

Müqavilə üzrə pul axınlarının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişləri olub-olmamasının qiymətləndirilməsində Cəmiyyət alətin müqavilə şərtlərini nəzərə alacaq. Bu qiymətləndirmə maliyyə aktivində həmin aktivin bu şərtə əməl etməməsi ilə nəticələnən, müqavilə üzrə pul axınlarının müddəti və ya məbləğini dəyişə bilən müqavilə şərtinin olub-olmamasını əhatə edəcək.

Qiymətləndirmə zamanı Cəmiyyət aşağıdakıları nəzərə alacaq:

- pul axınlarının məbləği və müddətini dəyişəcək şərti hadisələr;
- kapitalın borca nisbətinin xüsusiyyətləri;

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Əsas uçot siyasəti (davamı)

Müqavilə üzrə pul axınlarının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişləri olub-olmamasının qiymətləndirilməsi(davamı)

- vaxtından əvvəl ödəniş və müddətin uzadılma şərtləri;
- Cəmiyyətin iddiasını müəyyənləşdirilmiş aktivlərdən pul axınlarına məhdudlaşdıran şərtlər məs. reqressiz aktivlər; və
- pulun zaman dəyəri üzrə ödənişi dəyişən xüsusiyyətlər – məsələn faiz dərəcələrinin mütəmadi olaraq yenilənməsi.

Yenidən təsnifat

Maliyyə aktivləri, Cəmiyyətin maliyyə aktivlərini idarə etməsi üzrə biznes modelini dəyişməsindən sonrakı dövr istisna olmaqla, ilkin tanınmadan sonra yenidən təsnif edilmir.

Cəmiyyət maliyyə aktivlərinin idarə edilməsi üzrə biznes modelini dəyişdikdə həmin maliyyə aktivlərini yenidən təsnif etməlidir. Belə dəyişikliklərin tez-tez baş verməyəcəyi gözlənilir. Belə dəyişikliklər xarici və daxili dəyişikliklər nəticəsində Cəmiyyətin üst rəhbərliyi tərəfindən müəyyən edilir və bu Cəmiyyətin əməliyyatları üçün əhəmiyyətli olmalı və xarici tərəflərə nümayiş etdirilməsi mümkün olmalıdır. Müvafiq olaraq, Cəmiyyətin biznes modelində dəyişiklik yalnız Cəmiyyət öz əməliyyatları üçün əhəmiyyətli fəaliyyəti dayandırdıqda və ya başladıqda, məsələn, Cəmiyyət biznes aldıqda, satdıqda və ya ləğv etdikdə baş verəcək.

Maliyyə öhdəlikləri

Cəmiyyət öz maliyyə öhdəliklərini amortizasiya dəyərində qiymətləndirilən kimi təsnif edir. Maliyyə öhdəlikləri ilkin tanınmadan sonra təkrar təsnif edilmir.

Maliyyə aktivləri

Maliyyə aktivinin şərtləri dəyişərsə, Cəmiyyət dəyişmiş aktiv üzrə pul vəsaitlərinin əhəmiyyətli dərəcədə dəyişibdəyişmədiyini qiymətləndirir. Pul vəsaitlərində əhəmiyyətli fərqlər olduğu təqdirdə (“əhəmiyyətli modifikasiya”) ilkin maliyyə aktivini üzrə pul vəsaitlərinə dair müqavilə üzrə hüquqların vaxtı keçmiş sayılır. Belə olan halda ilkin maliyyə aktivinin tanınması dayandırılır və yeni maliyyə aktivini müvafiq əməliyyat xərcləri daxil olmaqla ədalətli dəyerdə tanınır. Modifikasiya ilə əlaqədar daxil olan istənilən haqların uçotu aşağıdakı şəkildə aparılır:

- yeni aktivin ədalətli dəyərinin müəyyən edilməsi zamanı nəzərə alınan haqlar və müvafiq əməliyyat xərclərinin ödəniş haqları aktivin ilkin qiymətləndirilməsinə daxil edilir; və
- digər haqlar tanınmanın dayandırılması üzrə gəlir və ya zərərin bir hissəsi kimi mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Mövcud maliyyə aktivləri və ya maliyyə öhdəlikləri üzrə pul vəsaitlərində modifikasiya mövcud müqavilə şərtlərindən qaynaqlandığı təqdirdə modifikasiya sayılmır. Məsələn, kredit sövdələşməsi Cəmiyyətdən tələb etdiyi təqdirdə ARMB-nın əsas faiz dərəcələrindəki dəyişikliklərə görə Cəmiyyətin faiz dərəcələrinə tətbiq etdiyi modifikasiyalar.

Cəmiyyət modifikasiyanın əhəmiyyətli olub-olmadığına, yəni ilkin maliyyə aktivini və dəyişikliyə uğramış və ya yeri dəyişdirilmiş maliyyə aktivini üzrə pul vəsaitlərinin əhəmiyyətli dərəcədə fərqləndiyinə dair kəmiyyət və keyfiyyət qiymətləndirməsi aparır. Cəmiyyət kəmiyyət və keyfiyyət amillərinə əsaslanaraq modifikasiyanın əhəmiyyətli olub-olmadığını növbəti ardıcılıqda qiymətləndirir: keyfiyyət amilləri, kəmiyyət amilləri, keyfiyyət və kəmiyyət amillərinin birgə təsiri.

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Əsas uçot siyasəti (davamı)

Maliyyə aktivləri (davamı)

Pul vəsaitləri əhəmiyyətli dərəcədə fərqləndiyi təqdirdə ilkin maliyyə aktivləri üzrə pul vəsaitlərinə dair müqavilə hüquqlarının vaxtı bitmiş sayılır. Bu qiymətləndirmə zamanı Cəmiyyət maliyyə öhdəliklərinin tanınmasının dayandırılması təlimatını nümunə götürür.

Cəmiyyət aşağıdakı keyfiyyət amillərinə əsaslanaraq modifikasiyanın əhəmiyyətli olduğu qənaətinə gəlir:

- maliyyə aktivinin valyutasının dəyişməsi;
- maliyyə aktivinin şərtlərində əsas məbləğ və faiz ödəmələri meyarına uyğunsuzluqla nəticələnən dəyişiklik (məs., konvertasiya funksiyasının əlavə edilməsi).

Pul vəsaitləri borcalanın maliyyə çətinlikləri yaşadığı zaman modifikasiya edilərkən, adətən modifikasiyanın məqsədi şərtləri əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənən yeni aktiv yaratmaq deyil, ilkin müqavilə şərtlərinin mümkün qədər bərpa edilməsidir. Cəmiyyət maliyyə aktivini pul vəsaitlərinin bağışlanması ilə nəticələnəcək şəkildə dəyişməyi planlaşdırdıqda ilk öncə aktiv qisminin modifikasiyadan əvvəl silinib-silinməyəcəyini nəzərə alır (borcların silinməsi siyasəti aşağıda təqdim edilib). Bu yanaşma cəmiyyət qiymətləndirməsinə təsir göstərir və belə hallarda tanınmanın dayandırılması meyarlarının heç də həmişə nəzərə alınmadığını göstərir. Daha sonra Cəmiyyət modifikasiyanın əhəmiyyətli olub-olmadığına dair keyfiyyət qiymətləndirməsi aparır.

Amortizasiya edilmiş dəyərdə ölçülən maliyyə aktivinin modifikasiyası maliyyə aktivinin tanınmasının dayandırılması ilə nəticələnmədikdə Cəmiyyət ilk öncə aktivin ilkin effektiv faiz dərəcəsindən istifadə etməklə maliyyə aktivinin ümumi qalıq dəyərini təkrar hesablayır və alınmış düzəlişi mənfəət və ya zərərdə modifikasiya üzrə gəlir və ya zərər kimi tanıyır. Üzən dərəcəli maliyyə aktivlərində modifikasiya üzrə gəlir və ya zərəri hesablamaq üçün istifadə edilən ilkin effektiv faiz dərəcəsinin modifikasiya anında mövcud bazar şərtlərini əks etdirməsi məqsədilə düzəlişlər edilir. Modifikasiyanın bir hissəsi olan istənilən ödənilmiş xərclər və haqlar və alınan haqlar modifikasiya edilmiş maliyyə aktivinin ümumi qalıq dəyərində əks etdirilir və modifikasiya edilmiş maliyyə aktivinin qalan müddəti boyu amortizasiya edilir.

Modifikasiya borcalanın maliyyə çətinlikləri ilə bağlı həyata keçirildiyi təqdirdə gəlir və ya zərər dəyərsizləşmə zərərləri ilə birlikdə təqdim edilir. Digər hallarda isə effektiv faiz üsulundan istifadə etməklə hesablanmış faiz gəliri kimi təqdim edilir.

Borcalanın kredit məbləğini vaxtından əvvəl əhəmiyyətli cəriməyə məruz qalmadan faizsiz ödəmək seçimi olduğu sabit dərəcəli kreditlər üçün Cəmiyyət faiz dərəcəsini üzən dərəcəli maliyyə alətləri üzrə təlimatdan çıxış edərək cari bazar dərəcəsinə uyğun dəyişir. Bu o deməkdir ki, effektiv faiz dərəcəsinə də gözləntilərə uyğun düzəlişlər edilir.

Maliyyə öhdəlikləri

Cəmiyyət maliyyə öhdəliyinin tanınmasını şərtləri dəyişdikdə və dəyişmiş öhdəlik üzrə pul vəsaitləri əhəmiyyətli dərəcədə fərqləndikdə dayandırır. Belə olan halda dəyişmiş şərtlər əsasında yeni maliyyə öhdəliyi ədalətli dəyərdə tanınır. Maliyyə öhdəliyinin qalıq dəyərindəki fərq ləğv edilir və yeni maliyyə öhdəliyi dəyişmiş şərtlərlə mənfəət və ya zərərdə tanınır. Ödənilmiş kompensasiyaya ötürülmüş qeyri-maliyyə aktivləri (əgər varsa) və yeni dəyişdirilmiş maliyyə öhdəliyi daxil olmaqla öhdəliklər daxildir.

Cəmiyyət keyfiyyət amilləri, cəmiyyət amilləri və birlikdə keyfiyyət və cəmiyyət amillərini nəzərə alaraq modifikasiyanın əhəmiyyətli olub-olmamasının cəmiyyət və keyfiyyət qiymətləndirməsini aparır. Cəmiyyət aşağıdakı keyfiyyət amillərinə əsaslanaraq modifikasiyanın əhəmiyyətli olduğu qərarına gəlir:

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Əsas uçot siyasəti (davamı)

Maliyyə öhdəlikləri (davamı)

- maliyyə öhdəliyinin valyutasının dəyişməsi;
- konvertasiya funksiyasının daxil edilməsi;
- maliyyə öhdəliyində subordinasiyanın dəyişməsi.

Yeni şərtlərə əsasən, alınmış haqlar çıxılmaqla ödənilmiş haqlar daxil və ilkin effektiv faiz dərəcəsinə əsasən diskontlaşdırılmaqla, diskontlaşdırılmış cari dəyər ilkin maliyyə öhdəliyi üzrə qalan pul vəsaitlərinin diskontlaşdırılmış cari dəyərindən ən azı 10 faiz fərqləndikdə kəmiyyət qiymətləndirməsinin şərtləri əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənir.

Maliyyə öhdəliyində modifikasiya tanınmanın dayandırılmasına səbəb olmadıqda öhdəliyin amortizasiya edilmiş dəyəri dəyişikliyə uğramış pul vəsaitlərinin ilkin effektiv faiz dərəcəsinə diskontlaşdırılması və alınan gəlir və ya zərərin mənfəət və ya zərərində tanınması ilə təkrar hesablanır. Üzən dərəcəli maliyyə öhdəlikləri üçün dəyişmiş gəlir və ya zərəri hesablamaq məqsədilə istifadə edilən ilkin effektiv faiz dərəcəsinə modifikasiya zamanı cari bazar şərtlərini əks etdirməsi üçün düzəlişlər edilir. Bununla bağlı yaranan hər hansı xərclər və ya haqlar öhdəliyin qalıq dəyərində düzəliş kimi tanınır və alət üzərində effektiv faiz dərəcəsinin təkrar hesablanması yolu ilə dəyişikliyə uğramış maliyyə öhdəliyinin qalan müddəti üzrə amortizasiya edilir.

Ehtimal olunan kredit zərərləri

Cəmiyyət zərər ehtiyatlarını, 12 aylıq EOKZ kimi hesablanan aşağıdakılar istisna olmaqla, ömürlük EOKZ məbləğinə bərabər qiymətlədir:

- hesabat tarixində kredit riski aşağı müəyyən edilən borc alətləri;
- ilkin tanınmadan sonra kredit riski əhəmiyyətli dərəcədə artmayan digər maliyyə alətləri.

12 aylıq EOKZ hesabat tarixindən sonra 12 ay ərzində maliyyə alətinin defolt hadisəsindən yaranması EOKZ hissəsidir. 12 aylıq EOKZ tanınan maliyyə alətləri “1-ci Mərhələ” maliyyə aləti adlandırılır.

Ömürlük EOKZ maliyyə alətinin gözlənilən müddəti ərzində mümkün bütün defolt hadisələrindən yaranan EOKZ-dir. Ömürlük EOKZ tanınan, kredit riski ilkin tanınmadan sonra əhəmiyyətli dərəcədə artan, lakin kredit üzrə dəyərsizləşməyən maliyyə alətləri “2-ci Mərhələ”yə, kredit üzrə dəyərsizləşən maliyyə alətləri isə “3-cü Mərhələ”yə aid edilir.

GKZ-nin ölçülməsi

GKZ kredit zərərlərinin ehtimal əsasında ölçülmüş qiymətləndirilməsidir və aşağıdakı kimi ölçülür:

- hesabat tarixində kredit üzrə dəyərsizləşməmiş maliyyə aktivləri: bütün gözlənilən əldə edilməmiş pul vəsaitlərinin cari dəyəri – yəni müqavilə əsasında müəssisəyə ödəniləcək pul vəsaitləri ilə Cəmiyyətin əldə etməyi gözlədiyi pul vəsaitləri arasındakı fərq;
- hesabat tarixində kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri: ümumi qalıq dəyəri ilə hesablanmış gələcək pul axınları arasındakı fərq.

Kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri

Hər hesabat tarixində Cəmiyyət amortizasiya edilmiş dəyərdə hesablanmış maliyyə aktivlərinin kredit üzrə dəyərsizləşib-dəyərsizləşmədiyini qiymətləndirir. Maliyyə aktivini onun gələcək pul axınlarına mənfi təsir göstərən bir və ya daha çox hadisə baş verdikdə “kredit üzrə dəyərsizləşir”.

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Əsas uçot siyasəti (davamı)

Kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri (davamı)

Maliyyə aktivinin kredit üzrə dəyərsizləşməsinin sübutlarına aşağıdakı müşahidə edilə bilən məlumatlar daxildir:

- borcalan Cəmiyyətə olan hər hansı kredit ödənişinin vaxtını 90 gündən çox gecikdirir;
- bank hesabından istifadədə məhdudiyətlər və ya banklarda depozit və yatırımlar üzrə gecikmiş ödənişlər 7 gündən çox çəkir;
- borcalanın mühüm maliyyə çətinliyi ilə üzləşməsi;
- Cəmiyyətin əks təqdirdə nəzərdən keçirməyəcəyi şərtlərlə kreditin restrukturlaşdırılması.

Borcalanın maliyyə vəziyyətinin pisləşməsinə görə şərtləri yenidən razılaşdırılmış kredit, müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin ödənilməyəcəyi riskinin əhəmiyyətli dərəcədə azaldığı və dəyərsizləşmənin başqa əlamətlərinin olmadığı hallar istisna olmaqla, kredit üzrə dəyərsizləşmiş sayılır. Əlavə olaraq, ödənişi 90 gündən çox gecikdirilmiş pərakəndə kredit dəyərsizləşmiş sayılır.

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda ehtimal olunan kredit zərəri üçün ehtiyatın təqdimatı

Amortizasiya edilmiş dəyerdə ölçülən maliyyə aktivlərinə xalis investisiyaların ehtimal olunan kredit zərərləri üzrə ehtiyat maliyyə vəziyyət haqqında hesabatda aktivlərin ümumi qalıq dəyərindən çıxılma kimi təqdim olunur.

Borcların silinməsi

Kreditlər maliyyə aktivlərini tam və ya qismən bərpa etmək üçün əsaslı gözlənti olmadığı təqdirdə tam və ya qismən silinir. Bu adətən Cəmiyyət borcalanın silinməsi nəzərdə tutulan məbləği ödəmək üçün kifayət qədər pul vəsaiti yaradacaq aktivlərinin və ya gəlir mənbəyinin olmadığını müəyyən etdikdə baş verir. Bu qiymətləndirmə aktiv səviyyəsində həyata keçirilir.

Silinmiş məbləğlərin bərpası mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir hesabatında “maliyyə alətlərinin dəyərsizləşməsi zərərləri”nə daxil edilir.

Silinmiş maliyyə aktivləri ödəniləcək məbləğlərin bərpası üzrə Cəmiyyət prosedurlarına əməl etmək məqsədilə hüquqi tədbirlərin predmeti olaraq qalır.

Gəlir və xərclərin tanınması

Maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri üzrə effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsi olan haqq və komissiya gəlirləri və xərcləri effektiv faiz dərəcəsinə daxil edilir.

Digər haqq və komissiya xərcləri mənfəət və ya zərərdə müvafiq əməliyyat və xidmətlər göstərildiyi zaman əks olunur.

Müştərilərə verilmiş kreditlər

İlin sonuna olan maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda “Müştərilərə verilmiş kreditlər” bəndinə müştərilərə verilmiş amortizasiya edilmiş dəyerdə qiymətləndirilən kreditlər daxildir; onlar ilk olaraq məxsusi birbaşa əməliyyat xərcləri əlavə edilməklə ədalətli dəyerdə, daha sonra effektiv faiz üsulu ilə amortizasiya edilmiş dəyerdə qiymətləndirilir.

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Əsas uçot siyasəti (davamı)

Əmlak və avadanlıqlar

Əmlak və avadanlıqlar hər hansı yığılmış amortizasiya və dəyərsizləşmə üzrə zərərlər çıxılmaqla, ilkin dəyərdə uçota alınır.

Rəhbərlik hər bir hesabat dövrünün sonunda əmlak və avadanlıqlar üzrə dəyərsizləşmə əlamətlərinin mövcudluğunu qiymətləndirir. Əgər bu cür əlamətlər mövcud olarsa, rəhbərlik bərpa edilə bilən dəyəri təxmin edir. Aktivin bərpa edilə bilən dəyəri onun satış üzrə məsrəfləri çıxılmaqla ədalətli dəyəri və istifadə dəyərindən daha yüksək olan dəyəridir. Əmlak və avadanlıqların qalıq dəyəri onların bərpa edilə bilən dəyərindən çox olduqda, bərpa edilə bilən məbləğədək silinir və fərq mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda dəyərsizləşmə zərəri kimi uçota alınır.

Əmlak və avadanlıqların silinməsi üzrə yaranmış gəlir və zərər onların qalıq məbləğinə münasibətdə müəyyən edilir və mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda gəlir/(zərər) kimi uçota alınır.

Təmir və istismar xərcləri baş verdiyi zaman mənfəət və zərər haqqında hesabatda uçota alınır.

Amortizasiya fərdi aktivlərin ehtimal olunan faydalı iqtisadi ömrü ərzində azalan qalıq metodu əsasında hesablanır. Amortizasiya, aktivin əldə olunduğu tarixindən hesablanmağa başlayır. Aktivlərin ehtimal olunan faydalı iqtisadi ömrü aşağıdakı kimidir:

Mebel və ofis ləvazimatları	3-5 il
Ofis və kompüter avadanlığı	3-5 il
Nəqliyyat vasitələri	3-5 il

Əmlak və avadanlıqlar hesabdən silindikdə və ya onların davamlı istifadəsi artıq iqtisadi mənfəət gətirmədikdə, belə aktivlərin tanınması dayandırılır. Əmlak və avadanlıq vasitələrinin satılaraq hesabdən silinməsi və ya istismardan çıxarılmasından irəli gələn hər hansı gəlir və ya zərər belə aktivlərin qalıq dəyəri ilə satışdan əldə olunmuş gəlirlər arasında fərq kimi müəyyən edilir və mənfəət və ya zərər hesabında tanınır.

Qeyri-maddi aktivlər

Alınmış qeyri-maddi aktivlər ilkin dəyərdən amortizasiya və dəyərsizləşmə çıxıldıqdan sonra göstərilir.

Alınmış kompüter proqramı təminatı satınalmaqla və istifadəyə yararlı hala gətirmək üçün çəkilmiş bütün xərclər əsasında kapitallaşdırılır.

Amortizasiya azalan qalıq metodu əsasında qeyri-maddi aktivlərin təxmin edilən istifadə müddəti ərzində mənfəət və zərərdə tanınır. Qeyri-maddi aktivlərin ehtimal edilən istifadə müddəti 5-10 ildir.

Qeyri-maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi

Dəyərsizləşmənin əlamətlərini aşkarlamaq məqsədi ilə hər hesabat tarixində, təxirə salınmış vergilərdən başqa digər qeyri-maliyyə aktivlərinin qiymətləndirilməsi aparılır. Qeyri-maliyyə aktivlərinin bərpa oluna bilən dəyəri satış xərcləri və istifadə dəyəri çıxılmaqla ədalətli dəyərin ən böyük qiymətidir. İstifadə dəyəri qiymətləndirilərkən, təxmin edilən gələcək pul vəsaitləri zaman dəyəri və aktivlə bağlı xüsusi risklərin cari bazar qiymətləndirmələrini əks etdirən vergidən əvvəlki diskont dərəcəsi əsasında cari dəyərinədək azaldılır. Digər aktivlərdən asılı olmadan gəlir gətirməyən aktiv üçün bərpa oluna bilən məbləğ həmin aktivin aid olduğu gəlir gətirən qrup üzrə müəyyənləşdirilir. Aktivin və ya gəlir gətirən qrupun qalıq dəyəri bərpa dəyərindən artıq olduqda dəyərsizləşmə üzrə zərərlər qeydə alınır.

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Əsas uçot siyasəti (davamı)

Qeyri-maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi (davamı)

Qeyri-maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi üzrə bütün zərərlər mənfəət və ya zərərdə əks olunur və yalnız bərpa dəyərinin müəyyənləşdirilməsi zamanı istifadə edilmiş ehtimallarda dəyişiklik baş verdiyi halda geri qaytarıla bilər. Dəyərsizləşmə üzrə zərər yalnız aktivin qalıq dəyəri həmin zərər uçota alınmadığı halda müəyyənləşdiriləcək qalıq dəyərindən (köhnəlmə və ya amortizasiya çıxılmaqla) artıq olmaması şərti ilə bərpa oluna bilər.

Satış üçün saxlanılan aktivlər

Satış üçün saxlanılan aktivlər, Cəmiyyət tərəfindən vaxtı keçmiş kreditlərin ödənilməsi üçün əldə etdiyi maliyyə və qeyri-maliyyə aktivlərini təmsil edir. Belə aktivlər, xarakterindən və bu aktivlərin bərpası ilə əlaqədar Cəmiyyətin niyyətindən asılı olaraq bina və avadanlıqlar, digər maliyyə aktivləri, investisiya mülkiyyəti və ya digər aktivlərdəki mal-material ehtiyatlar daxil olduqda və ya əldə edildikdə ədalətli dəyərlə tanınır və sonradan onlar üçün uçot siyasətinə uyğun olaraq yenidən qiymətləndirilir və uçota alınır.

Buraxılmış borc qiymətli kağızları

Borc qiymətli kağızları amortizasiya edilmiş dəyərdə təqdim olunur. Cəmiyyət öz buraxdığı borc qiymətli kağızlarını aldıqda onlar maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan çıxarılır və öhdəliyin qalıq dəyəri ilə istiqrazın alınmasına xərclənmiş məbləğ arasındakı fərq borcun erkən ödənilməsindən yaranan gəlirə daxil edilir.

Müddətli borc öhdəlikləri

Müddətli borc öhdəliklərinə qeyri-rezident banklardan və maliyyə Cəmiyyətlərindən götürülmüş sabit ödəniş tarixi və sabit və ya dəyişkən faiz dərəcələri olan kreditlər daxildir. Müddətli borc öhdəlikləri amortizasiya edilmiş dəyərdə hesablanır.

Banklara ödəniləcək vəsaitlər

Banklara ödəniləcək vəsaitlər tərəf müqabili olan rezident maliyyə Cəmiyyəti Cəmiyyətə avans şəklində pul və ya digər aktivlər verdikdə uçota alınır. Qeyri-törəmə öhdəlik amortizasiya edilmiş dəyərdə uçota alınır. Cəmiyyət öz borcunu aldıqda öhdəlik maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan silinir və öhdəliyin qalıq dəyəri ilə borcun alınmasına xərclənmiş məbləğ arasındakı fərq borcun erkən ödənilməsindən yaranan gəlirlərə aid edilir.

Ehtiyatlar

Cəmiyyətin keçmiş dövrlərdə baş vermiş hadisə nəticəsində müəyyən hüquqi və ya konstruktiv öhdəliyi olduqda və həmin öhdəliyin ödənilməsi üçün iqtisadi faydaların məxaricinin tələb olunacağı ehtimal olunduqda, ehtiyat maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks olunur. Təsiri əhəmiyyətli olduqda, ehtiyatlar pul vəsaitlərinin vaxt baxımından dəyərinin cari bazar qiymətləndirmələrini əks etdirən vergiqoymadan əvvəlki dərəcə və müvafiq olarsa, həmin öhdəliyə aid olan xüsusi risklər əsasında gözlənilən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinin diskontlaşdırılması yolu ilə müəyyənləşdirilir.

Mənfəət vergisi

Mənfəət vergisi cari və təxirə salınmış mənfəət vergisindən ibarətdir. Mənfəət vergisi mənfəət və zərərdə tanınır, bu vergi digər məcmu gəlirlərlə və ya bilavasitə kapitalda qeydə alınan əməliyyatlarla bağlı olduqda isə, digər məcmu gəlirdə və ya bilavasitə kapitalda tanınır.

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Əsas uçot siyasəti (davamı)

Cari vergi

Cari vergi xərclərinə il üzrə vergilərə cəlb olunan gəlir üzrə gözlənilən ödənilməli vergilər və əvvəlki illər üçün ödənilməli vergilərdə hər hansı düzəlişlər daxildir. Həmin xərclər hesabat tarixində qüvvədə olan və ya hesabat dövrünün sonunda qüvvəyə minmiş vergi dərəcələrinə əsasən müəyyənləşdirilir.

Təxirə salınmış vergi

Təxirə salınmış vergi maliyyə hesabatlılığı məqsədləri üçün istifadə olunan aktivlərin və öhdəliklərin qalıq dəyərləri ilə vergi qoyma məqsədləri üçün istifadə olunan məbləğləri arasında olan müvəqqəti fərqlər üzrə hesablanır. Təxirə salınmış vergi nə uçot, nə də vergilərə cəlb edilən mənfəətə və ya zərərə təsir göstərməyən əməliyyatda aktiv və ya öhdəliklərin ilkin tanınması üzrə müvəqqəti fərqlər üçün uçota alınır.

Təxirə salınmış verginin müəyyənləşdirilməsi hesabat dövrünün sonuna Cəmiyyətin öz aktiv və öhdəliklərinin qalıq dəyərini bərpa etməyi gözlədiyi formaya əsaslanan vergi nəticələrini əks etdirir.

Təxirə salınmış vergi aktivləri və öhdəlikləri, hesabat tarixinə qüvvədə olan və ya hesabat dövrünün sonunda qüvvəyə minmiş qanunlara uyğun olaraq, müvəqqəti fərqlərə onlar ləğv ediləcəyi zaman tətbiq ediləcək gözlənilən vergi dərəcələri əsasında müəyyən olunur.

Müvəqqəti fərqlərin, istifadə edilməmiş vergi itkilərinin və kreditlərin əvəzini ödəyə biləcək gələcək vergi tutula bilən gəlirlərin mövcud olacağı ehtimal olunduqda, təxirə salınmış vergi aktivini uçota alınır. Əlaqədar vergi gəlirinin reallaşdırılması ehtimal olunmadıqda, təxirə salınmış vergi aktivini azaldılır.

Nizamnamə kapitalı

Nizamnamə kapitalı bütün iştirakçılar tərəfindən qoyulmuş kapitalın məbləğidir. Səhmlərin ümumi sayı Cəmiyyətin nizamnamə kapitalında iştirakçılar arasında mütənasib bölgüdür. Cəmiyyət Təsisçilərin Ümumi Yığıncağının təsdiqi ilə nizamnamə kapitalını artırır və ya azaldır.

Dividendlər

Cəmiyyətin dividendləri elan edib ödəmək imkanları Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində müəyyən edilmiş qaydada tənzimlənir.

Adi səhmlərə aid olan dividendlər elan edildiyi müddətdə bölüşdürülməmiş mənfəətdə əks olunur.

Effektiv faiz dərəcəsi

Faiz gəlirləri və xərcləri effektiv faiz üsulundan istifadə etməklə mənfəət və zərərdə tanınır. “Effektiv faiz dərəcəsi” maliyyə alətinin gözlənilən istifadə müddəti boyu gələcək ödənişləri və gəlirləri dəqiq olaraq:

- maliyyə aktivinin qalıq dəyəri; və ya
- maliyyə öhdəliyinin amortizasiya edilmiş dəyərində diskontlaşdırılan dərəcədir.

Alınmış və yaradılmış kredit üzrə dəyərsizləşmiş aktivlər istisna olmaqla, digər maliyyə alətləri üçün effektiv faiz dərəcəsinə hesablayarkən Cəmiyyət gələcək pul vəsaitlərini, maliyyə alətlərinin bütün müqavilə şərtlərini nəzərə almaqla, kredit zərərlərini nəzərə almadan qiymətləndirir. Alınmış və ya yaranmış kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri üçün kredit üzrə uyğunlaşdırılmış effektiv faiz dərəcəsi, ehtimal olunan kredit zərərləri daxil, gözlənilən gələcək pul vəsaitləri nəzərə alınmaqla hesablanır.

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Əsas uçot siyasəti (davamı)

Effektiv faiz dərəcəsi (davamı)

Effektiv faiz dərəcəsinin hesablanması effektiv faiz dərəcəsinin ayrılmaz tərkib hissəsi olan əməliyyat xərcləri və ödənilmiş və ya alınmış haqlar və ya bəndlər daxildir. Əməliyyat xərclərinə maliyyə aktivləri və ya maliyyə öhdəliyinin alınmasına və ya verilməsinə bilavasitə tətbiq edilə bilən məxsusi xərclər daxildir.

Amortizasiya edilmiş dəyər və ümumi qalıq dəyəri

Maliyyə aktivlərinin və ya maliyyə öhdəliklərinin amortizasiya edilmiş dəyəri maliyyə aktivlərinin və ya maliyyə öhdəliklərinin ilkin tanınması zamanı əsas məbləğ üzrə ödəmələri çıxmaqla, ilkin məbləğ və ödəniş müddətinin sonundakı məbləğ arasında hər hansı fərqin effektiv faiz üsulu ilə xalis amortizasiyanı daxil etməklə və ya çıxmaqla və (maliyyə aktivləri üçün) hər hansı ehtimal olunan kredit zərəri ehtiyatına uyğunlaşdırmaqla hesablanan məbləğdir.

Amortizasiya dəyərində hesablanan “maliyyə aktivinin ümumi qalıq dəyəri” maliyyə aktivinin hər hansı ehtimal olunan kredit zərəri ehtiyatına uyğunlaşdırılmazdan əvvəl amortizasiya edilmiş dəyəridir.

Faiz gəlirləri və faiz xərclərinin hesablanması

Maliyyə aktivləri və ya maliyyə öhdəliyinin effektiv faiz dərəcəsi maliyyə aktivləri və ya maliyyə öhdəliyinin ilkin tanınması zamanı hesablanır. Faiz gəlirləri və ya xərclərinin hesablanması zamanı effektiv faiz dərəcəsi aktivin (aktiv kredit üzrə dəyərsizləşmədikdə) ümumi qalıq dəyərinə və ya öhdəliyin amortizasiya edilmiş dəyərinə tətbiq edilir.

İlkin tanınmadan sonra kredit üzrə dəyərsizləşən maliyyə aktivlərinin faiz gəlirləri isə effektiv faiz dərəcəsinə maliyyə aktivinin amortizasiya edilmiş dəyərinə tətbiq etməklə hesablanır. Aktiv artıq kredit üzrə dəyərli olduqda faiz gəlirləri yenə ümumi qalıq dəyərində hesablanır.

Maliyyə aktivlərinin nə zaman kredit üzrə dəyərsizləşdiyi haqqında məlumat üçün 3 saylı Qeydə baxın.

Təqdimat

Məcmu gəlir haqqında hesabatda təqdim olunan effektiv faiz üsulu ilə hesablanan faiz gəlirlərinə amortizasiya edilmiş dəyərdə hesablanan maliyyə aktivləri üzrə faizlər daxildir.

Məcmu gəlir haqqında hesabatda təqdim olunan faiz xərclərinə amortizasiya edilmiş dəyərdə hesablanan maliyyə öhdəlikləri daxildir.

Xarici valyutanın çevrilməsi

Monetar aktivlər və öhdəliklər ARMB-nin müvafiq hesabat dövrünün sonuna qüvvədə olan rəsmi valyuta məzənnəsinə uyğun olaraq Cəmiyyətin hər bir müəssisəsinin funksional valyutasına çevrilir. Bu cür əməliyyatlar üzrə hesablaşmaların həyata keçirilməsi və monetar aktiv və öhdəliklərin ARMB-nin ilin sonuna müəyyən etdiyi rəsmi məzənnə ilə Cəmiyyətin hər bir müəssisəsinin funksional valyutasına çevrilməsi nəticəsində yaranan gəlir və zərər mənfəət və ya zərərdə (xarici valyuta mövqeyinin yenidən qiymətləndirilməsi üzrə zərər çıxılmaqla gəlir kimi) tanınır. İlin sonuna qüvvədə olan məzənnə ilə çevrilmə ilkin dəyərlə qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələrə tətbiq edilmir. Xarici valyutada olan və ədalətli dəyərlə qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələr, o cümlədən pay alətləri ədalətli dəyərin müəyyən edildiyi tarixə qüvvədə olan məzənnələrdən istifadə etməklə təqdimat valyutasına çevrilir.

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Əsas uçot siyasəti (davamı)

Xarici valyutanın çevrilməsi (davamı)

Məzənnə dəyişikliklərinin xarici valyutada olan və ədalətli dəyərle qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələrə təsiri ədalətli dəyərin dəyişməsindən yaranan gəlir və ya zərərin bir hissəsi kimi əks etdirilir.

İl sonunda xarici valyuta qalıqlarının çevrilməsində Cəmiyyət tərəfindən istifadə olunan rəsmi valyuta məzənnələri aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2022-ci il	31 dekabr 2021-ci il
ABŞ dollar/AZN	1.7000	1.7000
Avro/AZN	1.8114	1.9265

4. Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı əhəmiyyətli ehtimallar və mülahizələr

Cəmiyyət növbəti il ərzində hesabatlarda əks etdirilən aktiv və öhdəliklərin məbləğlərinə təsir göstərən ehtimallar və mülahizələr irəli sürür. Həmin ehtimallar və mülahizələr müntəzəm olaraq rəhbərliyin təcrübəsinə və digər amillərə, həmçinin rəhbərliyin fikrincə mövcud şəraitə uyğun olaraq əsaslandırılmış gələcək hadisələr üzrə təxminlərə əsasən təhlil edilir. Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı rəhbərlik həmçinin peşəkar mülahizələr və təxminlər irəli sürür. Maliyyə hesabatlarında əks etdirilən məbləğlərə daha çox təsir göstərən peşəkar mülahizələr və növbəti il ərzində aktiv və öhdəliklərin balans dəyərinə əhəmiyyətli düzəlişlərin edilməsinə səbəb olan təxminlərə aşağıdakılar daxildir:

Kreditlər və avansların dəyərsizləşməsi üzrə zərər

Cəmiyyət müntəzəm olaraq kredit portfelini üzrə dəyərsizləşmənin mövcudluğunu müəyyən etmək üçün onu təhlil edir. Dəyərsizləşmə üzrə zərərin mənfəət və zərər hesabatında əks etdirilməsini müəyyən edərkən, Cəmiyyət kredit portfelində konkret bir kreditin dəyərində azalmanın müşahidə edilməsindən əvvəl kredit portfelini üzrə pul vəsaitlərinin təxmin edilən hərəkətində ölçülə bilən azalmanı əks etdirən nəzərə çarpan əlamətlərin mövcudluğunu müəyyən etmək üçün peşəkar mülahizələr irəli sürür. Rəhbərlik gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin proqnozlaşdırılması üçün istifadə edilən kredit portfelindəki aktivlər ilə analoji kredit riskinə və dəyərsizləşmə üzrə obyektiv əlamətlərə malik aktivlər ilə əlaqədar əvvəlki ilin zərərləri haqqında məlumata əsaslanan təxminlər tətbiq edir.

Gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin məbləğini və müddətini təxmin edərkən istifadə edilən metodologiya və mülahizələr, təxmini və həqiqi zərərlər arasındakı hər hansı fərqi azaltmaq məqsədilə müntəzəm olaraq nəzərdən keçirilir.

Qanunvericilik

Azərbaycanın vergi, valyuta və gömrük qanunvericiliyi müxtəlif şərtlərə məruz qalır.

Təxirə salınmış vergi aktivinin uçotu

Uçota alınmış təxirə salınmış xalis vergi aktivini vergiyə cəlb olunan gəlirdən gələcək çıxılmalar vasitəsilə əldə olunan mənfəət vergisi məbləğlərindən ibarətdir və maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda qeydə alınır. Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivini müvafiq vergi faydasının realizasiya oluna biləcəyi zaman qeydə alınır. Vergiyə cəlb olunan gələcək mənfəətin və gələcəkdə yaranması ehtimal edilən vergi faydası məbləğinin müəyyən edilməsi rəhbərlik tərəfindən hazırlanmış ortamüddətli biznes planına və onun ekstrapolyasiya nəticələrinə əsaslanır. Biznes-plan rəhbərliyin şəraitə adekvat olan təxminlərinə əsaslanır.

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

4. Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı əhəmiyyətli ehtimallar və mülahizələr (davamı)

Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatların ilkin uçotu

Cəmiyyət öz fəaliyyəti gedişində əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar aparır. 9 sayılı MHBS-ə uyğun olaraq maliyyə alətləri ilkin olaraq ədalətli dəyərdə uçota alınmalıdır. Lakin, həmin əməliyyatların bazar və ya qeyri-bazar faiz dərəcələrində həyata keçirilməsini müəyyən etmək məqsədilə bu cür əməliyyatlar üçün fəal bazar mövcud olmadıqda peşəkar mülahizələrdən istifadə etmək lazım gəlir.

Mülahizələrin irəli sürülməsinin əsasını əlaqəli olmayan tərəflərlə analoji əməliyyatların qiymətinin müəyyən edilməsi və effektiv faiz dərəcəsinin təhlili təşkil edir.

Fasiləsiz fəaliyyət prinsipi

Rəhbərlik hazırkı maliyyə hesabatlarını fasiləsiz fəaliyyət prinsipinə əsasən hazırlamışdır. Belə bir mülahizə irəli sürərkən rəhbərlik Cəmiyyətin maliyyə vəziyyətini, mövcud planları, əməliyyatların gəlirliliyini və maliyyə resurslarından istifadəni nəzərə almış və son maliyyə böhranının Cəmiyyətin gələcək əməliyyatlarına təsirini təhlil etmişdir.

Rəhbərliyin ölçü və hesabatlarına əsasən Cəmiyyət növbəti 12 ay ərzində likvidlik ehtiyaclarını tənzimləyə biləcək və buna əsasən hazırkı maliyyə hesabatları fasiləsizlik prinsipi əsasında hazırlanmışdır.

5. Yeni və ya yenidən işlənmiş standartların və onlara dair şərtlərin tətbiqi

Aşağıdakı yenidən işlənmiş standartlar 01 yanvar 2022-ci il tarixindən qüvvəyə minmiş, lakin Şirkətə əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərməmişdir:

MHBS 17 “Sığorta Müqavilələri”

Qeyd edilən standart 2017-ci ildə hazırlanmışdır və MHBS 4 “Sığorta müqaviləsi”-ni əvəz etmişdir. Yeni standart sığorta müqaviləsinin tanınması, ölçülməsi, təqdim edilməsi və açıqlanması haqqında prinsipləri özündə cəmləşdirir. Şirkət verdiyi sığorta müqavilələrinə, o cümlədən təkrarsığorta müqavilələrinə 17 sayılı “Sığorta Müqavilələri” adlı MHBS-ni tətbiq etməlidir. 17 sayılı MHBS 01 yanvar 2023-cü il və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir. Həm Müştərilərlə Müqavilələrdən Gəlir 15 sayılı MHBS, həm də 9 sayılı MHBS Maliyyə Alətləri də tətbiq olunarsa, erkən tətbiqə icazə verilir. Bu standart Şirkət üçün tətbiq edilmir.

8 sayılı MUBS-yə dəyişikliklər

Uçot təxminlərinin müəyyən edilməsi (12 fevral 2021-ci ildə dərc olunub və 01 yanvar 2023-cü il və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir).

8 sayılı MUBS-yə edilmiş dəyişiklik müəssisələrin uçot siyasətindəki dəyişiklikləri uçot təxminlərindəki dəyişikliklərdən necə fərqləndirməli olduğunu izah edir.

Mühasibat Uçotu Təxminlərinin Tərfi – 8 sayılı MUBS-yə Dəyişikliklər – 2021-ci ilin fevral ayında 8 sayılı MUBS-yə düzəlişlər etdi və burada “mühasibat təxminlərinin” tərifini təqdim edir. Düzəlişlər mühasibat uçotu təxminlərindəki dəyişikliklər və uçot siyasətindəki dəyişikliklər və səhvlərin düzəldilməsi arasındakı fərqi aydınlaşdırır. Həmçinin, onlar mühasibat təxminlərini hazırlamaq üçün müəssisələrin ölçmə üsullarından və giriş məlumatlarından necə istifadə etdiyini aydınlaşdırır.

Düzəlişlər 01 yanvar 2023-cü il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir və həmin dövrün başlanğıcında və ya ondan sonra baş verən uçot siyasətində və uçot təxminlərindəki dəyişikliklərə tətbiq edilir. Bu fakt açıqlanana qədər erkən müraciətə icazə verilir.

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

6. Yeni uçot qaydaları

01 yanvar 2023-cü il və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün məcburi xarakter daşıyan və Şirkət tərəfindən vaxtından əvvəl tətbiq edilməyən bəzi yeni standartlar və onlara dair şərtlər dərc olunmuşdur.

16 sayılı MUBS, 37 sayılı MUBS və 3 sayılı MHBS ilə bağlı məhdud məzmunlu dəyişikliklər – “Təyinatlı istifadədən əvvəl əldə edilən gəlirlər”, “Yükümlü müqavilələr” – “Müqavilənin icrası ilə bağlı xərclər”, “Konseptual Əsaslara İstinad”

16 sayılı MUBS-yə dəyişiklik müəssisələrə aktivi təyinatı üzrə istifadəyə hazırlayarkən istehsal olunan materialların satışından əldə etdikləri gəlirlərin əsas vəsaitlərinin maya dəyərindən çıxılmasını qadağan edir. Belə materialların satışından əldə olunan gəlirlər istehsal xərcləri ilə birlikdə artıq mənfəət və zərərin tərkibində tanınır. Müəssisə belə materialların maya dəyərini ölçmək üçün 2 sayılı MUBS-ni tətbiq edəcəkdir. Sınaqdan keçirilən aktiv təyinatı üzrə istifadəyə hələ hazır olmadığı üçün belə aktivin amortizasiyası maya dəyərində daxil edilmir. 16 sayılı MHBS-yə dəyişiklik aktivin texniki və fiziki göstəricilərini qiymətləndirərkən müəssisənin “aktivin düzgün işləməsini sınayacağı” da açıqlayır. Həmin aktivin maliyyə göstəriciləri bu qiymətləndirməyə aid deyil. Beləliklə, aktiv rəhbərliyin nəzərdə tutduğu kimi istismar oluna və rəhbərliyin gözlədiyi əməliyyat effektivliyi səviyyəsinə çatana qədər amortizasiya edilə bilər.

37 sayılı MUBS-yə dəyişiklik “müqavilənin icrası xərcləri” anlayışını izah edir. Dəyişiklikdə müqavilənin icrası üçün birbaşa xərclərin həmin müqavilənin icrası üzrə əlavə xərclərdən ibarət olduğu; və müqavilələrin icrası ilə birbaşa əlaqəli olan digər xərclərin bölüşdürülməsi izah edilir. Dəyişiklik, həmçinin yükümlü müqavilə üçün ayrıca ehtiyat yaradılmazdan əvvəl müəssisənin müqavilənin icrası üçün ayrılmış aktivlər üzrə deyil, müqaviləni yerinə yetirmək üçün istifadə etdiyi aktivlər üzrə yaranmış dəyərsizləşmə zərərinə tanınmasını açıqlayır.

3 sayılı MHBS müəssisələrin birləşməsi zamanı aktiv və ya öhdəliyin tərkibini müəyyənləşdirmək məqsədilə “2018-ci il Maliyyə Hesabatları üzrə Konseptual Əsaslara” istinad etmək üçün dəyişdirilmişdir. Bu dəyişiklikdən əvvəl 3 sayılı MHBS-də “2001-ci il Maliyyə Hesabatları üzrə Konseptual Əsaslara” istinad edilirdi. Bundan əlavə, 3 sayılı MHBS-yə öhdəliklər və şərti öhdəliklər üçün yeni istisna əlavə edilmişdir. Bu istisna bəzi öhdəliklər və şərti öhdəliklər üçün 3 sayılı MHBS-ni tətbiq edən müəssisənin “2018-ci il Maliyyə Hesabatları üzrə Konseptual Əsaslar” əvəzinə 37 sayılı MUBS və ya 21 sayılı MHBSK-ya istinad etməsini nəzərdə tutur.

1 sayılı MUBS və MHBS-nin tətbiqi üzrə 2 sayılı praktiki tövsiyələrə dəyişikliklər: Uçot siyasəti haqqında açıqlamalar (12 fevral 2021-ci ildə dərc olunub və 01 yanvar 2023-cü il və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir)

1 sayılı MUBS-yə dəyişikliklər müəssisələrdən mühüm uçot siyasəti deyil, əhəmiyyətli uçot siyasəti məlumatlarının açıqlanmasını tələb edir. Bu dəyişiklik əhəmiyyətli uçot siyasəti məlumatlarını müəyyənləşdirir. Bundan əlavə, dəyişikliyə əsasən uçot siyasəti məlumatlarının əhəmiyyətli olması o zaman gözlənilə bilər ki, belə məlumat olmadıqda maliyyə hesabatlarının istifadəçiləri maliyyə hesabatlarındakı digər əhəmiyyətli məlumatları anlaya bilməsin. Dəyişiklik müəssisənin maliyyə hesabatları üçün əhəmiyyətli hesab oluna bilən uçot siyasəti məlumatlarına dair nümunələr təqdim edir. Bundan başqa, 1 sayılı MUBS-yə edilən dəyişikliyə əsasən əhəmiyyətli olmayan uçot siyasəti məlumatlarının açıqlanmasına ehtiyac olmadığı qeyd olunur. Bununla birlikdə, belə məlumatlar açıqlandığı təqdirdə əhəmiyyətli uçot siyasəti məlumatlarının açıqlanmasına mane olmamalıdır. Bu dəyişikliyi dəstəkləmək məqsədilə, uçot siyasətindəki açıqlamalara əhəmiyyətlik konsepsiyasının tətbiqi ilə bağlı təlimat əlavə etmək üçün MHBS-nin tətbiqi üzrə 2 sayılı tövsiyələrə (“Əhəmiyyətliliklə bağlı mühakimələrin yürüdülməsi”) dəyişiklik edilmişdir.

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

6. Yeni uçot qaydaları (davamı)

12 saylı MUBS-yə dəyişiklik - Vahid əməliyyatdan yaranan aktiv və öhdəliklərə aid təxirə salınmış vergilər (7 may 2021-ci ildə dərc edilib və 01 yanvar 2023-cü il və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir)

12 saylı MUBS-yə dəyişiklik icarə və istismardan çıxarma öhdəlikləri kimi əməliyyatlar üzrə təxirə salınmış vergilərin uçota alınması qaydasını izah edir. Müəyyən hallarda, müəssisələr aktiv və ya öhdəliklərin ilk dəfə uçota alınması zamanı təxirə salınmış verginin tanınması öhdəliyindən azad edilir. Əvvəllər bu istisnanın icarə və istismardan çıxarma öhdəliklərinə şamil edilib-edilməməsi ilə bağlı müəyyən qeyri-müəyyənlik olmuşdur, halbuki hər iki əməliyyat üçün aktiv və öhdəlik tanınır. Bu dəyişikliklər, istisnanın tətbiq edilmədiyini və müəssisələrin belə əməliyyatlar üzrə təxirə salınmış vergini tanımalı olduğunu aydınlaşdırır. 12 saylı MUBS-yə dəyişikliklər müəssisələrdən ilkin tanınma zamanı vergi bazasını artıran və azaldan bərabər məbləğdə müvəqqəti fərqlərə səbəb olan əməliyyatlar üzrə təxirə salınmış vergini tanımağı tələb edir.

Yuxarıda başqa cür nəzərdə tutulmadığı hallarda, yeni standartlar və şərtlərin Şirkətin maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsiri gözlənilmir.

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

7. Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar

Tərəflər o zaman əlaqəli hesab olunur ki, onlar eyni qrupun nəzarəti altında olsun və ya onlardan biri digərinə nəzarət edə bilsin və yaxud maliyyə-təsərrüfat fəaliyyəti ilə bağlı qərar qəbul edərkən digər tərəfə əhəmiyyətli təsir göstərə bilsin. Əlaqəli tərəflər arasındakı münasibətləri nəzərə alarkən həmin münasibətlərin hüquqi formasına deyil, iqtisadi məzmununa diqqət yetirilir.

31 dekabr 2022-ci və 31 dekabr 2021-ci il tarixlərinə əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar üzrə qalıqlar aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2022-ci il		31 dekabr 2021-ci il	
	Əlaqəli tərəflərdə olan qalıqlar	Maliyyə hesabatlarında bəndlər üzrə məbləğlər	Əlaqəli tərəflərdə olan qalıqlar	Maliyyə hesabatlarında bəndlər üzrə məbləğlər
Buraxılmış borc qiymətli kağızlar	270,000	4,412,223	156,000	3,000,000
Səhmdarlara olan borc öhdəliyi	-	-	631,000	631,000

31 dekabr 2022-ci və 31 dekabr 2021-ci il tarixlərində bitən illər üzrə əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlardan yaranan gəlir və xərclər aşağıda göstərilir:

	31 dekabr 2022-ci il		31 dekabr 2021-ci il	
	Əlaqəli tərəflərdə olan məbləğ	Maliyyə hesabatlarında bəndlər üzrə məbləğlər	Əlaqəli tərəflərdə olan məbləğ	Maliyyə hesabatlarında bəndlər üzrə məbləğlər
Faiz xərcləri	24,241	638,864	85,676	296,671
Əmək haqqı və mükafatlar	157,448	298,692	105,474	197,796

8. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri

	31 dekabr 2022-ci il	31 dekabr 2021-ci il
Nağd pul	272,833	250
Banklarda olan vəsaitlər	307,106	795,271
Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	579,939	795,521

31 dekabr 2022-ci il və 31 dekabr 2021-ci il tarixinə banklarda olan vəsaitlərin reyting təhlili aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	31 dekabr 2022-ci il	31 dekabr 2021-ci il
B+	163,804	30,417
B-	7,427	25,586
Qiymətləndirilməmiş	135,875	739,268
Cəmi banklarda olan vəsaitlər	307,106	795,271

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

**31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

9. Satış üçün saxlanılan aktivlər

	31 dekabr 2022-ci il	31 dekabr 2021-ci il
İlin əvvəlinə qalıq		
Əlavələr	240,473	163,712
Satış	313,146	150,500
İlin sonuna qalıq	(124,941)	(73,739)
	428,678	240,473

31 dekabr 2022-ci il və 31 dekabr 2021-ci il ərzində müvafiq olaraq balansə alınmış 313,146 AZN və 150,500 AZN məbləğində olan daşınmaz əmlakdan ibarət girovlar satış üçün saxlanılan aktivlərə daxil edilmişdir. 2022-ci il ərzində 124,941 AZN məbləğində satış olmuşdur.

Rəhbərlik balansə alınmış girovları bir il ərzində satmağı planlaşdırır.

10. Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar

	31 dekabr 2022-ci il	31 dekabr 2021-ci il
İstehlak kreditləri		
Faktoring kreditləri	7,442,791	68,039
Təmir tikinti kreditləri	427,740	-
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	-	4,443,551
Çıxılsın: ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat	7,870,531	4,511,590
	(943,925)	(676,277)
Xalis müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	6,926,606	3,835,313

Cəmiyyət kreditləri aşağıdakı limitlər üzrə təsnifləşdirir:

- 10,000 AZN-dək – kiçik həcmli kreditlər;
- 10,000 AZN-dən yuxarı – böyük həcmli kreditlər.

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2022-ci və 31 dekabr 2021-ci il tarixinə müştərilərə verilmiş kredit qalıqlarının ölçüləri üzrə təhlili göstərilmişdir:

	31 dekabr 2022-ci il		31 dekabr 2021-ci il	
	Kredit məbləği	Hesablanmış kredit ehtiyatı	Kredit məbləği	Hesablanmış kredit ehtiyatı
Kiçik həcmli	725,303	(115,128)	746,945	(135,854)
Böyük həcmli	7,145,228	(828,797)	3,764,645	(540,423)
Cəmi	7,870,531	(943,925)	4,511,590	(676,277)

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

10. Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar (davamı)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2022-ci il tarixinə müştərilərə verilmiş kreditlərin kredit keyfiyyəti haqqında məlumat təqdim olunmuşdur.

	<u>Mərhələ 1</u>	<u>Mərhələ 2</u>	<u>Mərhələ 3</u>	<u>Cəmi</u>
Cari	4,803,372	-	-	4,803,372
30 gündən 90 günədək	-	1,509,425	-	1,509,425
90 gündən 180 günədək	-	-	148,372	148,372
180 gündən 360 günədək	-	-	436,269	436,269
360 gündən artıq	-	-	973,093	973,093
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	4,803,372	1,509,425	1,557,734	7,870,531
Çıxılsın: ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat	(29,717)	(439,441)	(474,767)	(943,925)
Xalis müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	4,773,655	1,069,984	1,082,967	6,926,606

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2021-ci il tarixinə müştərilərə verilmiş kreditlərin kredit keyfiyyəti haqqında məlumat təqdim olunmuşdur.

	<u>Mərhələ 1</u>	<u>Mərhələ 2</u>	<u>Mərhələ 3</u>	<u>Cəmi</u>
Cari	2,850,633	-	-	2,850,633
30 gündən 90 günədək	-	76,677	-	76,677
90 gündən 180 günədək	-	-	250,430	250,430
180 gündən 360 günədək	-	-	595,181	595,181
360 gündən artıq	-	-	738,669	738,669
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	2,850,633	76,677	1,584,280	4,511,590
Çıxılsın: ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat	(253,402)	(30,729)	(392,146)	(676,277)
Xalis müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	2,597,231	45,948	1,192,134	3,835,313

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

10. Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar (davamı)

Aşağıdakı cədvəldə 2022-ci il üçün verilmiş kreditlərin ilin əvvəlinə və sonuna olan qalıqları arasında olan uzlaşmalar göstərilmişdir:

	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
01 yanvar 2022-ci il	2,850,633	76,677	1,584,280	4,511,590
1-ci Mərhələyə keçid	21,044	(15,127)	(5,917)	-
2-ci Mərhələyə keçid	(256,131)	256,131	-	-
3-cü Mərhələyə keçid	(741,290)	(337,604)	1,078,894	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	4,219,761	1,253,294	191,739	5,664,794
Mövcud kreditlərin azalması	(779,843)	(276,054)	(1,004,161)	(2,060,059)
Digər hərəkətlər	(510,801)	552,108	(287,101)	(245,794)
31 dekabr 2022-ci il	4,803,372	1,509,425	1,557,734	7,870,531

Aşağıdakı cədvəldə 2022-ci il üçün verilmiş kreditlər üzrə zərər ehtiyatının ilin əvvəlinə və sonuna olan qalıqları arasında olan uzlaşmalar göstərilmişdir:

	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
01 yanvar 2022-ci il	(253,402)	(30,729)	(392,146)	(676,277)
1-ci Mərhələyə keçid	-	-	-	-
2-ci Mərhələyə keçid	53,427	(53,427)	-	-
3-cü Mərhələyə keçid	306,942	30,729	(337,672)	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	(25,829)	(386,014)	(42,542)	(454,385)
Mövcud kreditlərin azalması	(106,968)	-	(94,553)	(201,521)
Digər hərəkətlər	(3,888)	-	392,145	388,258
31 dekabr 2022-ci il	(29,717)	(439,441)	(474,767)	(943,925)

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

10. Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar (davamı)

Aşağıdakı cədvəldə 2021-ci il üçün verilmiş kreditlərin ilin əvvəlinə və sonuna olan qalıqları arasında olan uzlaşmalar göstərilmişdir:

	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
01 yanvar 2021-ci il	<u>1,757,565</u>	<u>365,760</u>	<u>1,016,954</u>	<u>3,140,279</u>
1-ci Mərhələyə keçid	17,515	(17,515)	-	-
2-ci Mərhələyə keçid	-	-	-	-
3-cü Mərhələyə keçid	(396,320)	(282,930)	679,250	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	2,341,647	76,677	257,529	2,675,853
Mövcud kreditlərin azalması	(214,577)	-	(25,656)	(240,233)
Digər hərəkətlər	<u>(655,197)</u>	<u>(65,315)</u>	<u>(343,797)</u>	<u>(1,064,309)</u>
31 dekabr 2021-ci il	<u>2,850,633</u>	<u>76,677</u>	<u>1,584,280</u>	<u>4,511,590</u>

Aşağıdakı cədvəldə 2021-ci il üçün verilmiş kreditlər üzrə zərər ehtiyatının ilin əvvəlinə və sonuna olan qalıqları arasında olan uzlaşmalar göstərilmişdir:

	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
01 yanvar 2021-ci il	<u>(20,019)</u>	<u>(56,414)</u>	<u>(279,815)</u>	<u>(356,248)</u>
1-ci Mərhələyə keçid	(3,500)	825	2,675	-
2-ci Mərhələyə keçid	-	-	-	-
3-cü Mərhələyə keçid	-	86,499	(86,499)	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	(236,168)	(30,729)	(46,395)	(313,292)
Mövcud kreditlərin azalması	(66,016)	-	(41,734)	(107,750)
Digər hərəkətlər	<u>72,301</u>	<u>(30,910)</u>	<u>59,622</u>	<u>101,013</u>
31 dekabr 2021-ci il	<u>(253,402)</u>	<u>(30,729)</u>	<u>(392,146)</u>	<u>(676,277)</u>

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ

**31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

11. Əmlak və avadanlıqlar, qeyri-maddi aktivlər

	Mebel və ofis ləvazimatları	Ofis və kompüter avadanlığı	Nəqliyyat vasitələri	Cəmi əsas vəsaitlər	Qeyri-maddi aktivlər	Cəmi
01 yanvar 2021-ci il	8,660	1,920	100,400	110,980	40,000	150,980
Əlavələr	9,906	1,850	70,000	81,756	-	81,756
31 dekabr 2021-ci il	18,566	3,770	170,400	192,736	40,000	232,736
Əlavələr	9,212	6,911	-	16,123	-	16,123
31 dekabr 2022-ci il	27,778	10,681	170,400	208,859	40,000	248,859
Yünlmiş köhnəlmə və amortizasiya						
01 yanvar 2021-ci il	(3,928)	(125)	(31,375)	(35,428)	(8,020)	(43,448)
İl üzrə köhnəlmə və amortizasiya xərci	(1,096)	(374)	(28,534)	(30,004)	(3,213)	(33,217)
31 dekabr 2021-ci il	(5,024)	(499)	(59,909)	(65,432)	(11,233)	(76,665)
İl üzrə köhnəlmə və amortizasiya xərci	(4,694)	(1,771)	(27,623)	(34,088)	(2,892)	(36,980)
31 dekabr 2022-ci il	(9,718)	(2,270)	(87,532)	(99,520)	(14,125)	(113,645)
Xalis balans dəyəri:						
31 dekabr 2020-ci il tarixində	4,732	1,795	69,025	75,552	31,980	107,532
31 dekabr 2021-ci il tarixində	13,542	3,271	110,491	127,304	28,767	156,071
31 dekabr 2022-ci il tarixində	18,060	8,411	82,868	109,339	25,875	135,214

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

12. Təxirə salınmış vergi (öhdəliyi)/aktivi və mənfəət vergisi

Cəmiyyət vergiləri Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyinə əsasən hazırlanmış vergi hesabatlarına və qeydlərinə əsasən hesablayır və bu hesablamlar Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarından fərqlənə bilər.

Cəmiyyət bəzi xərclərin vergi mənfəətindən azaldılmamasına və bəzi gəlirlərin vergidən azad olunmasına görə bəzi daimi vergi fərqləri yaradır.

Təxirə salınmış vergilər maliyyə hesabatlarında göstərilən aktiv və öhdəliklərin qalıq dəyəri ilə onların vergi hesabatındakı qalıq dəyərləri arasındakı müvəqqəti fərqlərin xalis vergi təsirini əks etdirir. 31 dekabr 2022-ci və 31 dekabr 2021-ci il tarixlərinə müvəqqəti fərqlər əsasən gəlir və xərclərin tanınmasındakı fərqlərdən yaranmışdır.

31 dekabr 2022-ci il və 31 dekabr 2021-ci il tarixlərinə vergi bazasını artıran və azaldan müvəqqəti fərqlər aşağıdakılardır:

	<u>31 dekabr 2022-ci il</u>	<u>31 dekabr 2021-ci il</u>
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri		
Əsas vəsaitlər	1,112	1,112
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	37,840	26,352
Qeyri-maddi aktivlər	-	222,274
Digər öhdəliklər	150	150
	<u>4,002</u>	<u>-</u>
Ümumi vergi bazasını azaldan müvəqqəti fərqlər:	<u>43,104</u>	<u>249,888</u>
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	(102,835)	-
Ümumi vergi bazasını artıran müvəqqəti fərqlər:	<u>(102,835)</u>	<u>-</u>
Xalis vergi tutulan müvəqqəti fərqlər:	<u>(59,731)</u>	<u>249,888</u>
20% yerli vergi dərəcəsi ilə hesablanan təxirə salınmış vergi (öhdəliyi)/aktivi	<u>(59,731)</u>	<u>249,888</u>
	<u>31 dekabr 2022-ci il</u>	<u>31 dekabr 2021-ci il</u>
Təxirə salınmış vergi (öhdəliyi)/aktivi		
İlin əvvəlinə	49,978	(16,316)
Dövr ərzində dəyişikliklər	(61,924)	66,294
İlin sonuna	<u>(11,946)</u>	<u>49,978</u>

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ

**31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

12. Təxirə salınmış vergi öhdəliyi/(aktiv) və mənfəət vergisi (davamı)

Maliyyə mənfəəti ilə mənfəət vergisi xərci arasında əlaqə 31 dekabr 2022-ci və 31 dekabr 2021-ci il tarixlərində aşağıdakı kimi izah edilir:

	31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il	31 dekabr 2021-ci il tarixində bitən il
Mənfəət vergisindən əvvəlki mənfəət	965,639	53,324
Qanunvericiliklə müəyyən edilmiş 20% vergi dərəcəsi ilə	(193,128)	(10,665)
Mənfəət vergisi xərci	(193,128)	(10,665)

Mənfəət vergisi xərci aşağıdakı komponentlərdən ibarətdir:

	31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il	31 dekabr 2021-ci il tarixində bitən il
Cari mənfəət vergisi xərci	(131,204)	(76,959)
Təxirə salınmış vergi (xərci)/gəliri	(61,924)	66,294
Mənfəət vergisi xərci	(193,128)	(10,665)

13. Digər aktivlər

Digər aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2022-ci il	31 dekabr 2021-ci il
Balansa alınmış girovlar üçün avans ödənişləri	74,803	34,837
Lisensiyası ləğv olunmuş banklardan debitor borcları	1,113	1,113
Dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat	(1,113)	(1,113)
Cəmi digər aktivlər	74,803	34,837

14. Müddətli borc öhdəlikləri

	31 dekabr 2022-ci il	31 dekabr 2021-ci il
Rezident banklar və digər Cəmiyyətlərdən borc götürülmüş vəsaitlər:		
“Paşa Bank” ASC	1,554,836	51,488
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı	2,980	4,470
“Hermes Finance” QSC	-	195
Hesablanmış ödəniləcək faizlər	13,564	552
Cəmi müddətli borc öhdəlikləri	1,571,380	56,705

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

14. Müddətli borc öhdəlikləri (davamı)

Cəmiyyət “Paşa Bank” ASC ilə 3 noyabr 2022-ci il tarixli K4838/02 nömrəli kredit müqaviləsinə əsasən 8000,000 AZN məbləğində illik 12,5 % dərəcəsi ilə 30 ay müddətinə kredit müqaviləsi imzalamışdır. Cəmiyyətin 31 dekabr 2022-ci il tarixinə əsas məbləğ üzrə qalıq borcu 777,696 AZN təşkil edir.

Cəmiyyət “Paşa Bank” ASC ilə 1 noyabr 2022-ci il tarixli K4838/01/01 nömrəli kredit müqaviləsinə əsasən 6000,000 AZN məbləğində illik 12,5 % dərəcəsi ilə 30 ay müddətinə kredit müqaviləsi imzalamışdır. Cəmiyyətin 31 dekabr 2022-ci il tarixinə əsas məbləğ üzrə qalıq borcu 582,854 AZN təşkil edir.

Cəmiyyət “Paşa Bank” ASC ilə 16 noyabr 2022-ci il tarixli K4838/03 nömrəli kredit müqaviləsinə əsasən 2000,000 AZN məbləğində illik 12,5 % dərəcəsi ilə 30 ay müddətinə kredit müqaviləsi imzalamışdır. Cəmiyyətin 31 dekabr 2022-ci il tarixinə əsas məbləğ üzrə qalıq borcu 194,286 AZN təşkil edir.

Cəmiyyət 18 noyabr 2019-cu il tarixində “Azərbaycan Respublikasında fiziki şəxslərin problemlı kreditlərinin həlli ilə bağlı əlavə tədbirlər haqqında” Azərbaycan Respublikasının Prezidentinin fərmanına uyğun olaraq Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankından 12,481 AZN məbləğində 5 il müddətinə dövlət zəmanətli tranşla kredit almışdır. Cəmiyyətin 31 dekabr 2022-ci il tarixinə əsas məbləğ üzrə qalıq borcu 2,980 AZN təşkil edir (2021: 4,470 AZN).

Borc öhdəliklərinin ilin əvvəlinə və ilin sonuna olan məbləğlərinin maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə yaranan müvafiq nağd və nağdsız dəyişikliklərlə üzləşdirilməsi aşağıda göstərilmişdir:

01 yanvar 2021-ci il	687,373
Ödənilmiş əsas məbləğ	(629,528)
Ödənilmiş faiz məbləği	(37,715)
Faiz xərci	36,575
31 dekabr 2021-ci il	56,705
01 yanvar 2022-ci il	56,705
Yeni alınan kreditlər	1,600,000
Ödənilmiş əsas məbləğ	(98,338)
Ödənilmiş faiz məbləği	(18,118)
Faiz xərci	31,131
31 dekabr 2022-ci il	1,571,380

15. Səhmdarlara olan borc öhdəliyi

Cəmiyyət 2021-ci il ərzində səhmdarlardan 1,531,000 AZN faizsiz borc almış və il ərzində bütün borcunu ödəmişdir. 31 dekabr 2022-ci il üzrə qalıq borcu qalmamışdır.

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

**31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

16. Buraxılmış borc qiymətli kağızları

	31 dekabr 2022-ci il	31 dekabr 2021-ci il
Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Reyestrində qeydiyyatda alınmış istiqrazlar	4,386,000	3,000,000
Hesablanmış ödəniləcək faizlər	26,223	-
Cəmi buraxılmış borc qiymətli kağızları	4,412,223	3,000,000

Buraxılmış borc qiymətli kağızları Azərbaycan Respublikasının Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsində qeydiyyatda alınmışdır.

31 dekabr 2022-ci il tarixinə buraxılmış borc qiymətli kağızlarına ümumi qalıq dəyəri 4,386,000 AZN olan və hər birinin nominal dəyəri 1,000 AZN və 1,786 istiqrazda illik sabit kupon dərəcəsi 14%-ə və 2,600 istiqrazda isə illik sabit kupon dərəcəsi 16%-ə bərabər olan 4,386 istiqraz daxildir.

31 dekabr 2021-ci il tarixinə buraxılmış borc qiymətli kağızlarına ümumi qalıq dəyəri 3,000,000 AZN olan və hər birinin nominal dəyəri 1,000 AZN və 2,400 istiqrazda illik sabit kupon dərəcəsi 14%-ə və 600 istiqrazda isə illik sabit kupon dərəcəsi 16%-ə bərabər olan 3,000 istiqraz daxildir.

İstiqrazlar üzrə faizlər hər ay olmaqla ödənilir. İstiqraz sahiblərinin ödəmə müddəti başa çatdıqda əsas borcun qaytarılmasını tələb etmək hüququ vardır. İstiqrazların təkrar bazarlarda satışı və alışı ilə bağlı heç bir məhdudiyət yoxdur.

Buraxılmış borc qiymətli kağızlarının ilin əvvəlinə və ilin sonuna olan məbləğlərinin maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə yaranan müvafiq nağd və nağdsız dəyişikliklərlə üzləşdirilməsi aşağıda göstərilmişdir:

	31 dekabr 2022-ci il	31 dekabr 2021-ci il
İlin əvvəlinə qalıq	3,000,000	1,400,000
Daxilolmalar		
Ödənişlər	3,130,000	1,600,000
Ödənilmiş faiz xərcləri	(1,744,000)	-
	(581,510)	(260,096)
Pul vəsaitlərinin hərəkətinin maliyyələşdirilməsi üzrə cəmi dəyişikliklər	3,804,490	2,739,904
Faiz xərci	607,733	260,096
İlin sonuna qalıq	4,412,223	3,000,000

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

**31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

17. Digər öhdəliklər

	<u>31 dekabr 2022-ci il</u>	<u>31 dekabr 2021-ci il</u>
Satış üçün saxlanılan aktivlərlə bağlı öhdəliklər		
Digər öhdəliklər	-	73,498
Cəmi digər öhdəliklər	<u>10,874</u>	<u>-</u>
	<u>10,874</u>	<u>73,498</u>

18. Nizamnamə kapitalı

Nizamnamə kapitalı Cəmiyyətin iştirakçıları tərəfindən qoyulmuş töhfələri əks etdirir. Cəmiyyətin iştirakçıları öz qoyduqları məbləğlərə mütənasib olaraq Cəmiyyət iştirakçılarının illik və ümumi yığıncaqlarında səs vermək hüququna malikdirlər.

31 dekabr 2022-ci il tarixinə nizamnamə kapitalı 1,185,000 AZN məbləğində hər birinin nominal dəyəri 100 AZN olmaqla toplamda 11,850 paydan ibarət olmuşdur. 31 dekabr 2021-ci il tarixinə nizamnamə kapitalı 1,185,000 AZN məbləğində hər birinin nominal dəyəri 100 AZN olmaqla toplamda 11,850 paydan ibarət olmuşdur.

19. Xalis faiz gəliri

	<u>31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə</u>	<u>31 dekabr 2021-ci il tarixində bitən il üzrə</u>
Effektiv faiz üsulu ilə hesablanmış faiz gəlirləri		
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	<u>2,530,552</u>	<u>1,053,133</u>
Cəmi effektiv faiz üsulu ilə hesablanmış faiz gəlirləri	<u>2,530,552</u>	<u>1,053,133</u>
Effektiv faiz üsulu ilə hesablanmış faiz xərcləri		
Müddətli borc öhdəlikləri	(31,132)	(36,575)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	<u>(607,732)</u>	<u>(260,096)</u>
Cəmi effektiv faiz üsulu ilə hesablanmış faiz xərcləri	<u>(638,864)</u>	<u>(296,671)</u>
Xalis faiz gəlirləri	<u>1,891,688</u>	<u>756,462</u>

20. Digər gəlirlər

31 dekabr 2022-ci il tarixində başa çatmış il üzrə digər gəlirlər 195,467 AZN məbləğində müqavilə üzrə cərimələrin ödənişindən ibarət olmuşdur (2021: 56,125 AZN).

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

**31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

21. İnzibati və digər əməliyyat xərcləri

	31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2021-ci il tarixində bitən il üzrə
İşçilər ilə bağlı xərclər	(252,928)	(171,764)
Audit və peşəkar xidmətlər	(229,625)	(91,330)
Hüquqi xidmət xərcləri	(60,320)	(8,744)
Sosial müdafiə fonduna ödənişlər	(45,764)	(26,032)
Qısamüddətli icarə xərcləri	(43,890)	(13,680)
Ofis ləvazimatı xərcləri	(43,361)	(10,735)
Köhnəlmə və amortizasiya xərcləri	(36,980)	(33,217)
Bank xərcləri	(25,013)	(2,977)
Təmir xərcləri	(19,102)	(28,836)
Üzvülük xərcləri	(12,689)	(7,552)
Yanacaq xərcləri	(8,008)	(5,079)
Rabitə xərcləri	(2,260)	(1,713)
Proqram təminatının saxlanma xərcləri	(1,761)	(3,673)
Mənfəət vergisindən başqa digər vergilər üzrə xərclər	(682)	(1,812)
Digər xərclər	(68,486)	(32,090)
Cəmi inzibati və digər əməliyyat xərcləri	(850,869)	(439,234)

*Audit və peşəkar xidmət xərclərinə hesabat dövrü ərzində 180,000 AZN müəssisəyə müştərilərin cəlb edilməsi xidmətinin alınması xərçi daxildir.

22. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi

Cəmiyyət daxilində risklərin idarə edilməsi maliyyə (kredit, bazar, coğrafi, valyuta, likvidlik və faiz dərəcəsi riskləri), əməliyyat və hüquqi risklər ilə əlaqədar həyata keçirilir. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi funksiyasının əsas məqsədi risk limitlərinin müəyyən edilməsi və bu limitlərə riayət edilməsidir. Əməliyyat və hüquqi risklərin idarə edilməsində məqsəd bu risklərin azaldılması üçün nəzərdə tutulan daxili qayda və prosedurlara müvafiq qaydada riayət edilməsini təmin etməkdən ibarətdir.

Kredit riski

Maliyyə aləti üzrə əməliyyat aparən bir tərəf öz öhdəliyini yerinə yetirməməsi nəticəsində digər tərəfə maliyyə zərəri vurduqda, Cəmiyyət kredit riskinə məruz qalır. Kredit riski Cəmiyyətin qarşı tərəflərlə həyata keçirdiyi kredit və digər əməliyyatlar nəticəsində ortaya çıxır ki, bu da maliyyə aktivlərinin yaranmasına gətirib çıxarır.

Cəmiyyətin İdarə Heyəti tərəfindən təsdiqlənmiş Kredit Siyasətinə uyğun olaraq mümkün kredit risklərinin diversifikasiyasını və azaldılmasını təmin etmək üçün kredit portfeli üzrə bəzi limitlər müəyyən edilmişdir.

Bu limitlər aşağıda göstərilir:

- Təmir-tikinti və istehlak kreditləri portfeli üzrə limitlər;
- İqtisadi sektorlar üzrə limitlər;
- Regionlar üzrə limitlər;
- Konsentrasiya limitləri; və
- Təminatın növü üzrə limitlər.

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ

**31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

22. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi (davamı)

Kredit riski (davamı)

Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti hər rüb limitləri müəyyən edir və onları nəzərdən keçirir. Bazar şəraitində əhəmiyyətli dəyişikliklər baş verdiyi təqdirdə həmin limitlərə yenidən baxıla bilər. Limitlərin dəyişməsi ilə bağlı təklif əvvəlcə Kredit Komitəsi, sonra isə İdarə Heyəti tərəfindən təsdiqlənir.

Kredit Əməliyyatları və Hesabatı Departamenti müntəzəm olaraq bütün limitlərə riayət edilməsinə nəzarət edir və bəzi limitlər (bir borcalan və ya bir-biri ilə əlaqədar borcalanlar qrupuna verilmiş kreditlərin maksimum məbləği və əlaqəli tərəflərə verilmiş kreditlərin maksimum məbləği) hər hansı yeni kreditin verilməsindən əvvəl yoxlanılır.

Bundan əlavə, Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı ölkədə fəaliyyət göstərən bütün maliyyə Cəmiyyətləri tərəfindən riayət edilməsi məcburi hesab olunan bəzi limitlər müəyyən edir və bu limitlərə müntəzəm olaraq nəzarət edir.

Kredit risklərinin idarə edilməsi Cəmiyyətin əməliyyatlarının tərkib hissəsidir. Risklərin idarə edilməsi funksiyası kreditlərin verilməsi və təsdiqlənməsindən onun geri qaytarılmasınadək baş verən kredit prosesinin bütün mərhələlərini əhatə edir. Cəmiyyətin Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsi və Kredit Komitəsi müntəzəm olaraq yığışır və ən azı ayda bir dəfə İdarəetmə Komitəsinə hesabat verir. Bu komitələr, ARMB-nin İdarə Heyəti tərəfindən 29 dekabr 2004-cü il tarixində təsdiqlənmiş Risklərin İdarə Edilməsi Standartları və Prosedurları, aktivlərin təsnifləşdirilməsi və aktivlərin idarə edilməsi üzrə Cəmiyyətin daxili siyasətinə uyğun olaraq risklərin maksimum səviyyəsi ilə bağlı vəzifələri və təlimatları aydın şəkildə müəyyən etmişdir.

ARMB-nin müəyyən etdiyi Risklərin İdarə Edilməsi Standartları və Prosedurlarına əsasən risklərin idarə edilməsi prosesinə onların müəyyən edilməsi və qiymətləndirilməsi yolu ilə risklərə nəzarət edilməsi və azaldılması, bu cür risklərlə bağlı hesabatların hazırlanması (məsələn, Rəhbərlik, komitələr və risklərin idarə edilməsi üzrə mütəxəssislər tərəfindən) və Rəhbərlik tərəfindən risk limitlərinin qəbul edilməsi aid edilir.

Risklərin idarə edilməsi funksiyasının əsas məqsədləri aşağıda göstərilir. ARMB-nin müəyyən etdiyi Risklərin İdarə Edilməsi Standartlarına görə risklərin idarə edilməsi infrastrukturunu və Cəmiyyətlərin üzvləşdiyi risklər kənar mütəxəssis və ya auditor tərəfindən ən azı ildə bir dəfə qiymətləndirilməlidir. Ümumiyyətlə, ARMB-nin müəyyən etdiyi standartlarda konkret kəmiyyət limitləri və ya standartlar nəzərdə tutulmasa da, Cəmiyyət tərəfindən risklərin qiymətləndirilməsi üzrə müvafiq metodologiyanın qəbul edilməsi tələb olunur.

Cəmiyyətdə risklərin idarə edilməsi funksiyası Cəmiyyətin Müşahidə Şurası və bütün əməkdaşlarının vəzifə və səlahiyyətlərinin ümumi strukturuna daxildir.

Bu funksiya aşağıdakıların müəyyən edilməsini tələb edir: (i) risklərin idarə edilməsi funksiyası çərçivəsində nəzarət edilən risklərin həcmi və ya səviyyəsi, (ii) Cəmiyyətin daxili strukturunda risklərin idarə edilməsi funksiyasının yerinə yetirilməsinə görə məsul olan işçinin vəzifəsi və (iii) risklərlə bağlı məlumatların qiymətləndirilməsi metodologiyası, müvafiq hesabatların hazırlanması və bu cür risklərə nəzarət edilməsi (risk limitlərinin müəyyən edilməsi) və qərarların qəbul edilməsi prosesində bu cür məlumatların nəzərə alınması.

ARMB-nin müəyyən etdiyi Risklərin İdarə Edilməsi Standartlarında kredit risklərinin xarakteri, eləcə də onların müəyyən edilməsi və qiymətləndirilməsi metodologiyası əks etdirilir. Bundan əlavə, Standartlarda Cəmiyyətin Müşahidə Şurası tərəfindən aşağıdakı risk limitlərinin qəbul edilməsi nəzərdə tutulur: kapital riski, bazar riski, kredit riski və konsentrasiya riski üzrə limitlər.

Cəmiyyət məruz qaldığı kredit riskinə bir borcalan, eləcə də coğrafi və ya fəaliyyət seqmentləri üzrə limitlər müəyyən etməklə nəzarət edir. Bu cür risklərə Kredit Komitəsi kimi Cəmiyyətin müvafiq bölmələri tərəfindən gündəlik nəzarət olunur. Bu cür risklərə həmçinin İdarəetmə Komitəsi tərəfindən hər ay nəzarət olunur və vaxtı keçmiş kreditlərin sayının azaldılması tələb olunduqda, prosedurların təkmilləşdirilməsi məqsədilə il ərzində mütəmadi olaraq nəzərdən keçirilir. Kredit riski səviyyəsinin məhsul, borcalan və sənaye sahələri üzrə limitləri müntəzəm olaraq Rəhbərlik tərəfindən təsdiqlənir.

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

22. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi (davamı)

Kredit riski (davamı)

Bir borcalan, o cümlədən banklar və broker şirkətlərinin məruz qaldığı kredit riski əlavə olaraq balans və balansdankənar riskləri əhatə edən ARMB-nin normativ sub-limitləri vasitəsilə, eləcə də gün ərzində forvard valyuta müqavilələri kimi ticarət vasitələri üzrə risk limitlərini ötürməklə məhdudlaşdırılır. Qəbul edilə bilən risk səviyyəsi üzrə limitlərə faktiki olaraq hər gün nəzarət edilir. Cəmiyyət tərəfindən aşağıdakı sub-limitlər tətbiq edilir:

Kreditor və ya əlaqəli borc alanlar üçün maksimum kredit məbləği aşağıdakı kimidir:

(i) Bir borcalan və birgə borcalanlar qrupuna verilən kreditin maksimum məbləği kreditin verilmə tarixinə Cəmiyyətin kapitalının 30 faizindən və

(ii) Bütün aidiyyəti olan şəxslərə verilən kreditlərin cəminin qalıq məbləği Cəmiyyətin kapitalının 30 faizindən çox olmamalıdır.

Cəmiyyətin kredit siyasəti kreditlərin verilməsi prosesinə cəlb olunan Cəmiyyətin hər bir əməkdaşının vəzifə və səlahiyyətlərini tənzimləyir, eləcə də kreditlərin verilməsi limitlərini, kreditlərə nəzarət qaydalarını, Cəmiyyətin tətbiq etdiyi reyting sisteminin prinsiplərini və kreditlərin verilməsi prosedurlarını müəyyən edir.

Kreditin təsdiqlənməsi proseduru və səlahiyyətlərin müəyyən edilməsi.

Kreditin təsdiqlənməsi prosesi Cəmiyyətin Kredit Siyasətində nəzərdə tutulan prosedurlara uyğun olaraq həyata keçirilir. Kreditin təsdiqlənməsi səlahiyyətləri hər bir biznes vahidi üzrə Cəmiyyətin Rəhbərliyi tərəfindən təsdiqlənmiş limitlər çərçivəsində müəyyən edilir.

Kreditlərin təsdiqlənməsi üzrə səlahiyyətlər

Kreditlərin verilməsindən əvvəl Cəmiyyət, potensial borcalanların ətraflı qiymətləndirilməsini aparır. Bu təhlil potensial borcalanın maliyyə vəziyyətinə, bazardakı mövqeyinə, kreditin təminatı üçün qoyulmuş girovun növünə və dəyərinə, eləcə də kredit tarixçəsinə əsaslanır.

Kreditlər üzrə monitoring borcalan üzrə Cəmiyyətin daxili risk reytingini nəzərə alaraq, kreditin ümumi müddəti ərzində müntəzəm şəkildə aparılır. Bir çox hallarda planlaşdırılmış monitoring hər rüb aparılır. Kreditin vaxtı keçdikdə, borcalana on gün ərzində bildiriş göndərilir. Borcalan krediti ödəyə bilmədikdə 30 gün ərzində ikinci bildiriş göndərilir. Kreditlərin böyük hissəsi üzrə faiz ödənişləri hər ay aparıldığına görə, bu Cəmiyyətə borcalanın maliyyə vəziyyətinə dair əlavə məlumat əldə etmək imkanı verir. Ödənişlərin vaxtı gecikdirildiyi halda, Kredit Komitəsi tərəfindən əlavə monitoring keçirilir. Həmin Şöbə Cəmiyyətin aktivlərinin təhlükəsizliyi və mümkün kredit riskləri və zərərlərin azaldılmasını təmin etmək məqsədilə, bütün kredit növləri üzrə monitoring aparır və monitoringin nəticələrinə dair xüsusi hesabat hazırlayaraq onu Cəmiyyətin Kredit Komitəsinə təqdim edir. Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər istisna olmaqla, Cəmiyyətin bütün kreditlər üçün zəmanətlər və müxtəlif girov növləri (daşınmaz əmlak, əsas vəsaitlər, dövriyyədə olan mallar, qiymətli kağızlar və s.) şəkildə təminat alınmasını nəzərdə tutur. Girovun qiymətləndirilməsi müstəqil peşəkar şirkət tərəfindən aparılır.

Bazar riski

Cəmiyyət bazardakı ümumi və spesifik dəyişikliklərə məruz qalan (a) valyuta (b) faiz dərəcəsi və (c) pay alətləri üzrə açıq mövqələr ilə əlaqədar bazar risklərinə məruz qalır. Bazar risklərinin idarə edilməsində Cəmiyyətin məqsədi valyuta məzənnələri və faiz dərəcələrindəki mənfi dəyişikliklərə görə Cəmiyyətin məruz qala biləcək açıq bazar mövqələri üzrə mümkün zərər məbləğlərinin məhdudlaşdırılması və azaldılmasından ibarətdir. İdarəetmə Komitəsi qəbul edilə bilən risklərin səviyyəsi üzrə limitlər müəyyən edir və bu limitlərə hər gün nəzarət edir.

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

22. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi (davamı)

Bazar riski (davamı)

Bu limitlər ARMB-nin Açıq Valyuta Mövqeyi Limitlərinin Müəyyən Edilməsi və Tənzimlənməsi Qaydalarına uyğun olaraq müəyyən edilir. Cəmiyyətin hər-hansı bir valyuta üzrə açıq valyuta mövqeyi Cəmiyyətin məcmu kapitalının 10.0 faizindən, bütün xarici valyutalar üzrə isə 15.0 faizindən artıq olmamalıdır. Cəmiyyət, ehtiyac yarandıqda ARMB-nin müəyyən etdiyi limitlərdən daha sərt limitlər müəyyən edə bilər.

Xarici valyuta riski

Cəmiyyət Azərbaycan manatına qarşı xarici valyuta məzənnələrindəki dəyişikliklərin onun maliyyə vəziyyətinə və pul vəsaitlərinin hərəkətinə təsiri ilə əlaqədar xarici valyuta riskinə məruz qalır. İdarəetmə Komitəsi hər bir valyuta üzrə və ümumilikdə risklərin səviyyəsi ilə əlaqədar günün sonuna, həmçinin bir gün ərzində limitlər müəyyən edir və bu limitlərə gündəlik nəzarət edir.

Cəmiyyət spekulativ fəaliyyət və ya hecinq məqsədləri üçün hər hansı derivativ alətlərlə əməliyyat aparmır. Bu cür alətlər Azərbaycan Respublikasında geniş yayılmamışdır.

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2022-ci il tarixinə maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin valyuta strukturu təqdim olunur:

	<u>AZN</u>	<u>ABŞ dolları</u>	<u>Cəmi</u>
Cəmi maliyyə aktivləri	7,506,545	-	7,506,545
Cəmi maliyyə öhdəlikləri vergi dərəcəsi ilə	(5,983,603)	-	(5,983,603)
Xalis mövqe	1,522,942	-	1,522,942

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2021-ci il tarixinə maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin valyuta strukturu təqdim olunur:

	<u>AZN</u>	<u>ABŞ dolları</u>	<u>Cəmi</u>
Cəmi maliyyə aktivləri	4,594,686	36,148	4,630,834
Cəmi maliyyə öhdəlikləri vergi dərəcəsi ilə	(3,687,705)	-	(3,687,705)
Xalis mövqe	906,981	36,148	943,129

Yuxarıdakı cədvələ yalnız pul aktivləri və öhdəlikləri daxildir. Cəmiyyət hesab edir ki, pay alətləri üzrə investisiyalar və qeyri-pul aktivləri əhəmiyyətli valyuta riskinin yaranmasına gətirib çıxarmır.

Valyuta məzənnələrindəki dəyişikliklər Cəmiyyətin mənfəət və ya zərərindən başqa, digər kapitalına heç bir təsiri yoxdur. Açıqlama Cəmiyyətin funksional valyutasından fərqli valyutalarda ifadə olunan pul qalıqları üçün hesablanmışdır.

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

22. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi (davamı)

Xarici valyuta riski (davamı)

Cəmiyyət həssaslıq təhlili həyata keçirərkən aşağıdakı mülahizələri irəli sürür

- Həssaslıq təhlili Cəmiyyətin növbəti illik hesabat dövründə açıqlamalarını təqdim edən dövr ərzində mümkün dəyişikliklərin təsirini göstərir.
- Təçkilat bütün mümkün dəyişikliklərin deyil, yalnız müvafiq risk dəyişənlərinin mümkün limitləri çərçivəsində təsirini açıqlayır.

Faiz dərəcəsi riski

Cəmiyyət bazar faiz dərəcələrinin dəyişməsinin onun maliyyə vəziyyətinə və pul vəsaitlərinin hərəkətinə təsiri ilə əlaqədar riskə məruz qalır. Bu cür dəyişikliklər nəticəsində faiz marjaları arta bilər, lakin faiz dərəcələri üzrə gözlənilməyən dəyişikliklər baş verdiyi təqdirdə faiz marjaları həmçinin azala və ya zərərin yaranmasına səbəb ola bilər. İdarəetmə Komitəsi faiz dərəcələrinin dəyişməsinin qəbul edilə bilən səviyyəsi üzrə limitlər müəyyən edir və bu limitlərə hər gün nəzarət edir.

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2022-ci il tarixinə diskontlaşdırılmamış maliyyə öhdəliklərinin ödəmə təhlilini göstərir:

	Tələb edilən				Cəmi
	və ya 1 ay ərzində	1-6 ay ərzində	6-12 ay ərzində	12 ay-5 il ərzində	
Müddətli borc öhdəlikləri	85,194	358,147	429,776	1,153,586	2,026,703
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	81,726	896,678	287,520	5,219,364	6,485,288
Səhmdara olan borc öhdəliyi	-	-	-	-	-
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	166,920	1,254,825	717,296	6,372,950	8,511,991

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2021-ci il tarixinə diskontlaşdırılmamış maliyyə öhdəliklərinin ödəmə təhlilini göstərir:

	Tələb edilən				Cəmi
	və ya 1 ay ərzində	1-6 ay ərzində	6-12 ay ərzində	12 ay-5 il ərzində	
Müddətli borc öhdəlikləri	3,200	50,182	-	4,474	57,856
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	35,049	175,245	945,295	2,690,715	3,846,304
Səhmdara olan borc öhdəliyi	-	-	631,000	-	631,000
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	38,249	225,427	1,576,295	2,695,189	4,535,160

Həssaslıq təhlili apararkən Cəmiyyətin aşağıdakı mülahizələri irəli sürür:

- Cəmiyyət bütün mümkün dəyişikliklərin deyil, yalnız müvafiq risk dəyişənlərində mümkün ola biləcək dəyişikliklərin limitləri çərçivəsində təsirini açıqlayır.
- Cəmiyyət öz maliyyə alətləri üzrə faiz dərəcələrinə nəzarət edir.

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

22. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi (davamı)

Coğrafi risk

Ölkə riski ölkəyə sərmayə qoymağa və maliyyələşdirməyə xas olan hər hansı riskdir. Xarici ticarətin, transmilli şirkətlərin və hər şeydən əvvəl beynəlxalq bank əməliyyatlarının inkişafı ilə kredit riskində ölkə riskinin nəzərə alınmasının əhəmiyyəti sürətlə artmışdır. Ölkə riski dedikdə, suveren dövlətin hər hansı kredit münasibətindən yaranan adi risklərdən başqa səbəblərə görə hər hansı xarici agent qarşısında öz öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsi və ya yerinə yetirməməsi ehtimalı ilə əlaqələndirilir.

31 dekabr 2022-ci il və 31 dekabr 2021-ci il tarixində Cəmiyyətin maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin coğrafi konsentrasiyası bütövlükdə Azərbaycan Respublikası ilə bağlıdır.

Likvidlik riski

Likvidlik riski Cəmiyyətin maliyyə öhdəliklərindən irəli gələn öhdəliklərin yerinə yetirilməsində Cəmiyyətin çətinliklərlə üzləşəcəyi riskdir. Buraya faktiki olaraq ödəmə vaxtı çatmış maliyyə alətləri üzrə digər maliyyə öhdəliklərini yerinə yetirmək üçün kifayət qədər vəsaitlərin mövcud olması aiddir. Likvidlik riski aktivlər üzrə əməliyyatların yerinə yetirilmə müddətinin öhdəliklər üzrə əməliyyatların ödəmə müddətləri ilə uzlaşmadığı hallarda ortaya çıxır. Cəmiyyətin rəhbərliyinin fikrincə maliyyə aktiv və öhdəliklərin ödəmə müddətlərinin və faiz dərəcələrinin uyğunluğu və ya nəzarət olunan uyğunsuzluğu maliyyə təşkilatlarının idarə olunması üçün əsas amillərdir.

Likvidlik risklərinin idarə edilməsi məqsədilə Cəmiyyət aktiv və öhdəliklərin idarə edilməsi prosesinin bir hissəsi kimi təşkilatların əməliyyatları üzrə gözlənilən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinə hər gün nəzarət edir. Borc alınmış vəsaitlərin geri götürülməsi tələblərinə cavab vermək və həmçinin normal və gərgin vəziyyətdə vəsaitlərin ödənilməsinə təmin etmək üçün idarəetmə komitəsi və idarə heyəti banklararası və digər borc vəsaitlərinin minimum səviyyəsi üzrə və ödəmə müddəti başa çatan vəsaitlərin minimum səviyyəsi üzrə limitlər müəyyən edir. Onlar həmçinin öhdəlik bazasının diversifikasiya riski üzrə parametrlər müəyyən edir.

Cəmiyyətin likvidlik siyasəti aşağıdakılardan ibarətdir:

- Pul vəsaitləri hərəkətinin proqnozlaşdırılması və müxtəlif vaxt çərçivələrində likvidliyin təmin edilməsi üçün lazımi likvid aktivlərin səviyyəsinin saxlanması;
- Cəmiyyətin strateji məqsədlərinə uyğun maliyyə planının hazırlanması;
- Müxtəlif maliyyələşdirmə mənbələrinin saxlanması və beləliklə, Cəmiyyətin ölkədaxili və xarici mənbələrdən borc almaq imkanlarının artırılması;
- Yüksək likvidli və yüksək keyfiyyətli aktivlərin saxlanması;
- Məhsul bazasının vaxt çərçivələrində mövcud maliyyələşdirmə mənbələrinə uyğunlaşdırılması;
- Aktiv və öhdəliklər strukturunun vaxt çərçivələrində daimi monitorinqi.

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2022-ci il tarixinə maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin gözlənilən ödəmə müddətləri üzrə təhlilini təqdim edir:

	Tələb edilən və ya 1 ay ərzində	1-6 ay ərzində	6-12 ay ərzində	12 ay-5 il ərzində	Cəmi
Cəmi maliyyə aktivləri	1,671,238	1,363,524	1,296,951	3,174,831	7,506,545
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	(95,220)	(927,164)	(332,597)	(4,628,622)	(5,983,603)
Xalis mövqe	1,576,018	436,360	964,354	(1,453,791)	1,522,942
Yığılmış likvidlik aralığı	1,576,018	2,012,378	2,976,733	1,522,942	

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

22. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi (davamı)

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2021-ci il tarixinə maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin gözlənilən ödəmə müddətləri üzrə təhlilini təqdim edir:

	<u>Tələb edilən və ya 1 ay ərzində</u>	<u>1-6 ay ərzində</u>	<u>6-12 ay ərzində</u>	<u>12 ay-5 il ərzində</u>	<u>Cəmi</u>
Cəmi maliyyə aktivləri	1,150,204	396,442	584,475	2,499,713	4,630,834
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	(3,200)	(49,035)	(1,366,000)	(2,269,470)	(3,687,705)
Xalis mövqe	1,147,004	347,407	(781,525)	230,243	943,129
Yığılmış likvidlik aralığı	1,147,004	1,494,411	712,886	943,129	

23. Kapitalın idarəedilməsi

Kapitalın idarə olunmasında Cəmiyyətin məqsədi ARMB-nin kapitalın məbləği ilə bağlı müəyyən etdiyi tələblərə riayət edilməsini, Cəmiyyətin fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətinin və kapitalın adekvatlıq əmsalının 20% həcmində saxlanması üçün kifayət qədər kapital bazasının saxlanılmasını təmin etməkdir.

24. Şərti öhdəliklər

Məhkəmə prosedurları

Vaxtaşırı olaraq və adi fəaliyyət gedişində Cəmiyyətə qarşı irəli sürülə biləcək iddialarla əlaqədar, Cəmiyyətin Rəhbərliyi öz təxminlərinə, eləcə də daxili və kənar peşəkarların məsləhətlərinə əsasən hesab edir ki, bu iddialarla bağlı heç bir əhəmiyyətli zərər baş verməyəcəkdir və müvafiq olaraq hazırkı maliyyə hesabatlarında zərərlərin ödənilməsi üçün hər hansı ehtiyat yaradılmamışdır.

Vergi qanunvericiliyi

Azərbaycanın vergi, valyuta və gömrük qanunvericiliyi müxtəlif şərtlərə və tez-tez baş verə bilən dəyişikliklərə məruz qalır. Cəmiyyətin əməliyyatlarına və fəaliyyətinə tətbiq edilən bu cür qanunvericiliyə dair Rəhbərliyin şərtlərinə müvafiq dövlət vergi orqanları tərəfindən etiraz edilə bilər.

Azərbaycan Respublikasında cərəyan edən son hadisələr göstərir ki, vergi orqanları qanunvericiliyi şərh edərkən və vergilərin məbləğini müəyyən edərkən daha sərt mövqe nümayiş etdirə bilər və keçmişdə etiraz edilməyən əməliyyat və fəaliyyətlərə yenidən baxıla bilər. Bunun nəticəsində, Cəmiyyətə qarşı böyük məbləğdə əlavə vergilər, cərimələr və faizlər hesablanıla bilər. Vergi orqanları tərəfindən vergi ödəyicisinin son üç təqvim ilindən çox olmayan fəaliyyəti yoxlanıla bilər. Qanunvericiliklə müəyyən olunmuş xüsusi hallarda yoxlama daha artıq dövrləri əhatə edə bilər.

Kapital məsrəfləri ilə bağlı öhdəliklər

31 dekabr 2022-ci və 31 dekabr 2021-ci il tarixlərində Cəmiyyətin kapital məsrəfləri ilə bağlı öhdəlikləri olmamışdır.

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

25. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri

Ədalətli dəyərin hesablamaları maliyyə aləti müstəqil kommersiya əməliyyatında tərəflər qismində çıxış edən məlumatlı şəxslər arasında mübadilə oluna bildiyi məbləğini təxmin etmək məqsədinə xidmət edir. Lakin, qeyri-müəyyənlikləri və subyektiv mülahizəni nəzərə alaraq, ədalətli dəyər aktivlərin satışı və ya öhdəliklər üzrə hesablaşmanın aparılması çərçivəsində reallaşdırıla bilən kimi qəbul edilməməlidir.

Fəal bazarda ticarət olunan maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin ədalətli dəyərləri kotirovka olunan bazar qiymətlərinə və ya diler qiymət təkliflərinə əsaslanır. Bütün digər maliyyə alətləri üçün Cəmiyyət digər qiymətləndirmə üsullarından istifadə etməklə ədalətli dəyərləri müəyyən edir.

Qiymətləndirmə üsullarının məqsədi qiymətləndirmə tarixində bazar iştirakçıları arasında adi əməliyyatda aktiv satmaq üçün əldə olunacaq və ya öhdəliyi ötürmək üçün ödəniləcək qiyməti əks etdirən ədalətli dəyərin müəyyənləşdirilməsidir.

Qiymətləndirmə metodlarına xalis cari dəyər və diskontlaşdırılmış pul vəsaitlərinin hərəkət modelləri, bazarda müşahidə oluna bilən qiymətləri mövcud olan maliyyə alətləri ilə müqayisə daxildir. Qiymətləndirmə metodlarında istifadə edilən ehtimallara və göstəricilərə riskləri olmayan və benchmark faiz dərəcələri, kredit spreadi və diskont dərəcələrin qiymətləndirilməsində istifadə edilən sair premyalar, istiqraz və kapital qiymətləri, xarici valyuta məzənnələri, kapital və kapital indeksi qiymətləri, gözlənilən açıq mövqelər və nisbətələr daxildir. Qiymətləndirmə metodlarının məqsədi kommersiyada fəaliyyət göstərən bazar iştirakçıları tərəfindən müəyyən edilən hesabat tarixində maliyyə alətinin dəyərini əks etdirən ədalətli dəyər vəziyyətinə çatmaqdır. Qiymətli kağızlar bazarlarında listinqdə olan borc qiymətli kağızları və səhm qiymətli kağızları, birjalarda alınıb-satılan derivativlər və faiz svopları kimi birja dankənar alınıb satılan sadə derivativlər üçün müşahidə olunan qiymətlər və modellər mövcuddur.

Bazarda təklif edilən və ədalətli dəyəri mənfəət və ya zərərlə uçota alınan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri onların kotirovka olunan qiymətlərinə bərabərdir.

Digər maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri diskontlaşdırılmış pul axını üsulu vasitəsilə hesablanır. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərinin hesablanması rəhbərlik aşağıdakı mülahizələrdən istifadə edir:

Mənfəət və ya zərərdə ədalətli dəyərində satıla bilən maliyyə aktivləri və aktivlərin ədalətli dəyərinin müəyyənləşdirilməsində kotirovka olunmuş bazar qiymətlərindən istifadə olunur. Bu investisiyalar üçün bazar mövcud olmadıqda və cari ədalətli dəyəri sübut edən hər hansı son əməliyyat baş vermədikdə, həmin investisiyalar ilkin dəyərində qeydə alınır, çünki rəhbərliyin fikrincə, ilin sonunda ədalətli dəyərin balans dəyərindən əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənəcəyi ehtimal edilmir.

Ədalətli dəyərin iyerarxiyası

Cəmiyyət ədalətli dəyərləri ölçərkən ilkin göstəricilərin əhəmiyyətliliyini əks etdirən aşağıdakı ədalətli dəyər iyerarxiyasından istifadə edir:

- 1-ci səviyyə: Fəal bazarda eyni bir alət üçün aktiv bazar qiymətləri (nizamlanmamış).
- 2-ci səviyyə: birbaşa (yəni qiymətlər kimi), ya da bilavasitə (yəni qiymətlərdən törəyən) müşahidə oluna bilən, 1-ci səviyyəyə daxil edilmiş kotirovka olunan qiymətdən başqa digər ilkin göstəricilər. Bu kateqoriyaya aşağıdakı amillərdən istifadə etməklə qiymətləndirilən alətlər daxildir: analoji alətlər üçün fəal bazarda tətbiq edilən bazar qiymətləri; analoji alətlər üzrə kifayət qədər fəal hesab olunmayan bazarlarda tətbiq edilən qiymətlər; və ya bütün əhəmiyyətli ilkin göstəricilərin birbaşa, yaxud dolayısı ilə bazar məlumatlarından müşahidə olunabildiyi sair qiymətləndirmə üsulları.

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

25. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri (davamı)

Ədalətli dəyərin iyerarxiyası (davamı)

• 3-cü səviyyə: ilkin göstəricilər müşahidə oluna bilmir. Bu kateqoriyaya aid edilən alətlərin qiymətləndirmə metoduna müşahidə edilə bilən məlumata əsaslanmayan ilkin göstəricilər daxildir və müşahidə edilə bilməyən ilkin göstəricilər həmin alətin qiymətləndirilməsində əhəmiyyətli təsirə malikdir. Bu kateqoriyaya oxşar alətlər üçün kotirovka olunan qiymətlər əsasında qiymətləndirilən alətlər daxildir və buzaman alətlər arasında fərqi əks etdirmək üçün mühüm müşahidə olunmayan tənzimləmələr və ya mülahizələr tələb olunur.

Aşağıdakı cədvəl ədalətli dəyərində ölçülməyən maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərinin hər bir ədalətli dəyər ölçülməsinin 31 dekabr 2022-ci il tarixinə təsnifləşdirildiyi ədalətli dəyər iyerarxiyasındakı səviyyə əsasında təhlil edir. Məbləğlər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda tanınan dəyərlərə əsaslanır:

	2-ci səviyyə	3-cü səviyyə	Cəmi ədalətli dəyər	Cəmi qalıq dəyər
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	579,939	-	579,939	579,939
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	-	6,926,606	6,926,606	6,926,606
Cəmi maliyyə aktivləri	579,939	6,926,606	7,506,545	7,506,545
Müddətli borc öhdəlikləri	-	1,571,380	1,571,380	1,571,380
Borc qiymətli kağızları	-	4,412,223	4,412,223	4,412,223
Səhmdara olan borc öhdəliyi	-	-	-	-
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	-	5,983,603	5,983,603	5,983,603

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2021-ci il tarixinə ədalətli dəyərində ölçülməyən maliyyə alətlərini hər bir ədalətli dəyər ölçülməsinin təsnifləşdirildiyi ədalətli dəyər iyerarxiyasındakı səviyyə əsasında təhlil edir. Məbləğlər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda tanınan dəyərlərə əsaslanır:

	2-ci səviyyə	3-cü səviyyə	Cəmi ədalətli dəyər	Cəmi qalıq dəyər
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	795,521	-	795,521	795,521
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	-	3,835,313	3,835,313	3,835,313
Cəmi maliyyə aktivləri	795,521	3,835,313	4,630,834	4,630,834
Müddətli borc öhdəlikləri	-	56,705	56,705	56,705
Borc qiymətli kağızları	-	3,000,000	3,000,000	3,000,000
Səhmdara olan borc öhdəliyi	-	631,000	631,000	631,000
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	-	3,687,705	3,687,705	3,687,705

“KƏPƏZ” BOKT MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

**31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**

(Xüsusi hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

25. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri (davamı)

Uçot təsnifatları və ədalətli dəyərlər

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2022-ci il tarixinə maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərinin qalıq dəyərləri və ədalətli dəyərləri təqdim olunmuşdur:

	<u>Amortizasiya edilmiş dəyər</u>	<u>Cəmi qalıq dəyəri</u>	<u>Ədalətli dəyər</u>
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	579,939	579,939	579,939
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	6,926,606	6,926,606	6,926,606
Cəmi maliyyə aktivləri	7,506,545	7,506,545	7,506,545
Müddətli borc öhdəlikləri	1,571,380	1,571,380	1,571,380
Borc qiymətli kağızları	4,412,223	4,412,223	4,412,223
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	5,983,603	5,983,603	5,983,603

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2021-ci il tarixinə maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərinin qalıq dəyərləri və ədalətli dəyərləri təqdim olunmuşdur:

	<u>Amortizasiya edilmiş dəyər</u>	<u>Cəmi qalıq dəyəri</u>	<u>Ədalətli dəyər</u>
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	795,521	795,521	795,521
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	3,835,313	3,835,313	3,835,313
Cəmi maliyyə aktivləri	4,630,834	4,630,834	4,630,834
Müddətli borc öhdəlikləri	56,705	56,705	56,705
Borc qiymətli kağızları	3,000,000	3,000,000	3,000,000
Səhmdara olan borc öhdəliyi	631,000	631,000	631,000
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	3,687,705	3,687,705	3,687,705

26. Hesabat dövründən sonra baş vermiş hadisələr.

Hesabat tarixindən sonra heç bir əhəmiyyətli hadisə baş verməmişdir.