

SF AZƏRBAYCAN BOKT MMC

**MALİYYƏ HESABATLARI VƏ
MÜSTƏQİL AUDİTOR HESABATI**

31 Dekabr 2022-ci il tarixinə



MÜSTƏQİL AUDİTORUN HESABATI

"SF AZƏRBAYCAN" BOKT MMC-nin səhmdarlarına

RƏY

Biz "SF AZƏRBAYCAN" BOKT MMC-nin (bundan sonra Cəmiyyət) 31 dekabr 2022-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətinin hesabatdan, məcmu gəlirlər hesabatdan, kapitalda dəyişikliklər hesabatından və göstərilən tarixdə başa çatan il üçün pul vəsaitlərinin hərəkəti hesabatından, habelə uçot siyasətinin əhəmiyyətli prinsiplərinin qısa təsviri də daxil olmaqla, maliyyə hesabatlarına edilən qeydlərdən ibarət maliyyə hesabatlarının auditini aparmışıq.

Hesab edirik ki, əlavə edilmiş maliyyə hesabatları Cəmiyyətin 31 dekabr 2022-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini, habelə maliyyə nəticələrini və göstərilən tarixdə başa çatan il üçün pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun olaraq ədalətli əks etdirir.

Rəy üçün əsas

Biz auditini Beynəlxalq audit standartlarına (BAS) uyğun aparmışıq. Bu standartlar üzrə bizim məsuliyyətlərimiz əlavə olaraq hesabatımızın "Maliyyə hesabatlarının auditini üçün auditorun məsuliyyəti" bölməsində təsvir edilir. Biz Azərbaycan Respublikasındakı maliyyə hesabatlarının auditinə aid olan etik normaların tələblərinə uyğun olaraq Cəmiyyətdən asılı deyilik və biz digər etik öhdəliklərimizi bu tələblərə uyğun yerinə yetirmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutları rəyimizi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasibdir.

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

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının Beynəlxalq maliyyə hesabatları standartlarına uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə və rəhbərliyin fikrincə, dələduzluq və ya səhvlər nəticəsində əhəmiyyətli təhrif olmadığı maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına imkan verən zəruri daxili nəzarət sisteminin təşkilinə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarını hazırladıqda, rəhbərlik Cəmiyyəti ləğv etmək və ya işini dayandırmaq niyyətində olmadığı yaxud bunu etməkdən başqa münasib alternativ olmadığı halda, rəhbərlik Cəmiyyət 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.



İqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslər Şirkətin maliyyə hesabatlarının verilmə prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorun məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz maliyyə hesabatlarında bir tam kimi, dələduzluq və ya səhvlər nəticəsində, əhəmiyyətli təhriflərin olub-olmadığına dair kafi əminlik əldə etmək və rəyimiz daxil olan auditor hesabatını dərc etməkdir. Kafi əminlik əminliyin yüksək səviyyəsidir, lakin o zəmanət vermir ki, əhəmiyyətli təhrif mövcud olduqda, BAS-lara uyğun olaraq aparılmış audit onu həmişə aşkarlayır. Təhriflər dələduzluq və ya səhvlər nəticəsində yarana bilər və ayrılıqda yaxud məcmu olaraq, istifadəçilərin belə maliyyə hesabatları əsasında qəbul etdikləri iqtisadi qərarlarına təsir etmə ehtimalı olduğu halda, əhəmiyyətli hesab edilir.

27 aprel 2023-cü il

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXƏ

(Azərbaycan manatı ilə)

	<u>Qeydlər</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
AKTİVLƏR			
Pul vəsaitləri və onun ekvivalentləri	5	50 022	302 448
Müştərilərə verilmiş kreditlər	6	2 070	-
Digər aktivlər		7 284	-
Əmlak və avadanlıqlar	7	75 002	-
Deferred tax asset	12	-	-
CƏMİ AKTİVLƏR		134 378	302 448
ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL			
ÖHDƏLİKLƏR			
Tərəfdaşlara olan borclar	8	573 639	341 025
Other financial liabilities	9	-	-
Cəmi öhdəliklər		573 639	341 025
KAPİTAL:			
Nizamnamə kapitalı	9	300 000	300 000
Ödənilməmiş zərər		(739 261)	(338 577)
Cəmi kapital		(439 261)	(38 577)
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL		134 378	302 448

Krists Krumins
Direktor müavini

27 Aprel 2023-cü il

Bilal Bilallı
Baş mühasib

27 Aprel 2023-cü il

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MƏCMU GƏLİRLƏR HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)

	<u>Qeydlər</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Faiz gəlirləri	10	270	-
Faiz xərcləri	10	-	-
<i>Kreditlər üzrə ehtimal edilən zərərlərdən əvvəl faiz gəliri</i>		270	-
Faiz gətirən aktivlər üzrə ehtimal edilən zərərlər üçün ayrılan ehtiyat		-	-
Xalis faiz gəlirləri		270	-
Məzənnə fərqlərinin dəyişməsindən gəlir və ya zərər		15 387	6 653
İnzibati və digər əməliyyat xərcləri	11	(416 340)	(345 230)
VERGİDƏN ƏVVƏLKİ ZƏRƏR		(400 684)	(338 577)
Mənfəət vergisi xərci	12	-	-
XALIS ZƏRƏR		(400 684)	(338 577)
Digər məcmu gəlirlər		-	-
DÖVR ƏRZİNDƏ MƏCMU ZƏRƏRLƏR		(400 684)	(338 577)

Krists Krumins
Direktor müavini

27 Aprel 2023-cü il

Bilal Bilalı
Baş mühasib

27 Aprel 2023-cü il

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan manatı ilə)

	Nizamnamə kapitalı	Ödənilməmiş zərər	Cəmi kapital
1 Yanvar 2021-ci il	-	-	-
Nizamnamə kapitalında artım	300 000	-	300 000
Cəmi məcmu zərər	-	(338 577)	(338 577)
31 Dekabr 2021-ci il	300 000	(338 577)	(38 577)
Nizamnamə kapitalında artım			-
Cəmi məcmu zərər	-	(400 684)	(400 684)
31 Dekabr 2022-ci il	300 000	(739 261)	(439 261)

Krists Krumins
Direktor müavini

27 Aprel 2023-cü il

Bilal Bilalı
Baş mühasib

27 Aprel 2023-cü il

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXƏ

(Azərbaycan manatı ilə)

	2022	2021
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitləri:		
Vergidən əvvəlki zərər	(400 684)	(338 577)
<i>Nağdsız əməliyyatlar üzrə düzəlişlər:</i>		
Əmlak və avadanlıqların amortizasiyası	1 701	-
Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişiklikdən əvvəl daxil olan pul vəsaiti	(398 982)	(338 577)
Müştərilərə verilmiş kreditlər	(2 070)	-
Digər aktivlər	(7 284)	-
Vergi tutulmadan əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən məxaric olan pul vəsaitləri	(408 336)	(338 577)
Ödənilmiş mənfəət vergisi	-	-
Əməliyyat fəaliyyətinə sərf edilən pul vəsaitləri	(408 336)	(338 577)
İnvestisiya fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti		
Əmlak və avadanlıqların alınması	(76 703)	-
İnvestisiya fəaliyyətində istifadə edilən pul vəsaitləri	(76 703)	-
Maliyyə fəaliyyətindən pul vəsaitləri		
Borç öhdəliklərində artım	232 614	341 025
Nizamnamə kapitalında artım	-	300 000
Maliyyə fəaliyyətindən xalis pul vəsaitləri	232 614	641 025
Pul vəsaitləri və onun ekvivalentlərində xalis artım	(252 425)	302 448
Pul vəsaitləri və onun ekvivalentləri, dövrün əvvəlinə	302 448	-
Pul vəsaitləri və onun ekvivalentləri, dövrün sonuna	50 022	302 448

Krists Krumins
Direktor müavini

27 Aprel 2023-cü il

Bilal Bilallı
Baş mühasib

27 Aprel 2023-cü il

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Azərbaycan manatı ilə)

1 Giriş

Bu maliyyə hesabatları SF AZERBAIJAN BOKT MMC ("Cəmiyyət") üçün 31 dekabr 2022-ci il tarixində başa çatan il üçün Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarına uyğun hazırlanmışdır və MHBS əsasında hazırlanmış ilk maliyyə hesabatlarıdır.

Cəmiyyət Azərbaycan Respublikasında təsis edilib və bu ölkədə fəaliyyət göstərir.

31 dekabr 2022 və 2021-ci il tarixlərinə aşağıdakı səhmdarlar Cəmiyyətin buraxılmış nizamnamə kapitalına sahibdirlər:

	31 Dekabr, 2022	31 Dekabr, 2021
Səhmdar		
AS SUN FINANCE CENTRAL ASIA	100%	100%
CƏMİ	100%	100%

31 Dekabr 2022 və 2021-ci il tarixlərinə Cəmiyyətin son nəzarətedici tərəfi cənab Krumins Kristsdır.

Əsas fəaliyyət. SF AZƏRBAYCAN BOKT MMC ("Cəmiyyət") 2021-ci ildə Azərbaycan Respublikasında yaradılmış Bank Olmayan Kredit Təşkilatıdır. Cəmiyyət Respublika Mərkəzi Bankı tərəfindən verilmiş BKT-24 nömrəli xüsusi lisenziya əsasında fəaliyyət göstərir və ARMB tərəfindən tənzimlənir. Cəmiyyət əsasən fiziki şəxslərə kredit verir. Bu lisenziyaya əsasən, Cəmiyyətin nağd pul depozitləri və nağd pul depozitləri şəklində girov almaq hüququ yoxdur.

Cəmiyyətin hüquqi və faktiki ünvanı. Cəmiyyətin qeydiyyat ünvanı:

AZ1014, Bakı, S.Rəhimov küçəsi 179A

Cəmiyyətin faktiki ünvanı:

AZ1025, "Demirchi Tower" Bakı şəhəri, Xocalı prospekti 37

Təqdimat valyutası. Bu maliyyə hesabatları başqa hal nəzərdə tutulmayıbsa, Azərbaycan manatında ("AZN") təqdim olunur.

2 Cəmiyyətin əməliyyat mühiti

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

2016-cı ilin devalvasiyasından sonra institusional dəyişiklikləri əhatə edən iqtisadi islahatlara əsaslanaraq, 2017-2019-cu illər arasında iqtisadi artım müsbət olaraq qalmış, inflyasiya aşağı birrəqəmli məzənnə ilə sabit qalmış və milli valyutanın məzənnəsi dayanıqlı olmuşdur.

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR

(Azərbaycan manatı ilə)

2 Cəmiyyətin əməliyyat mühiti (ardı)

Azərbaycan 2022-ci ilin birinci yarısında güclü artım nümayiş etdirib, lakin inflyasiya getdikcə daha çox narahatlıq doğurur. Siyasət prioritetlərinə kasıb və ən həssas təbəqələri qorumaqla yanaşı, makroiqtisadi idarəetmə problemlərinin və maliyyə sektorunun kövrəkliklərinin həlli daxil edilməlidir. 2022-ci ildə neft qiymətlərinin artması və pandemiya ilə bağlı məhdudiyyətlərin tam aradan qaldırılması, inam və iqtisadi artıma səbəb oldu. İxracın illik 40%-dən çox artması sayəsində manata təzyiq əhəmiyyətli dərəcədə azaldığı üçün 2022-ci il ərzində manat sabit qalıb.

Qarabağ bölgəsində işğal olunmuş ərazilər azad edildikdən sonra bu ərazilərin Azərbaycan iqtisadiyyatına reintegrasiyası diqqət mərkəzində olmaqla, işğaldan azad edilmiş ərazilərin bərpası və yenidən qurulması işləri sürətlə davam etdirilmişdir. Bu fəaliyyətlərin yaxın gələcəkdə və uzunmüddətli perspektivdə Azərbaycan iqtisadiyyatına daha da təkan verəcəyi gözlənilir.

2022-ci ilin dekabrında “Moody’s” Azərbaycan iqtisadiyyatını “Ba1” reytingi kimi təsdiqləyib. Siyasi və iqtisadi vəziyyətin davam edən təsirlərini proqnozlaşdırmaq çətinidir, lakin onların Azərbaycan iqtisadiyyatına əlavə təsirləri ola bilər ki, bu da dövlət maliyyəsinin pisləşməsinə, maliyyə bazarlarının qeyri-sabitliyinə, kapital bazarlarında qeyri-likvidliyə, inflyasiyanın artmasına və s. milli valyutanın əsas xarici valyutalara nisbətə dəyər itirməsinə gətirib çıxara bilər.

Mövcud iqtisadi vəziyyətin və yuxarıda göstərilən tədbirlərin gələcək təsirlərini proqnozlaşdırmaq çətinidir və rəhbərliyin cari gözləntiləri və təxminləri faktiki nəticələrdən fərqli ola bilər.

Gözlənilən kredit itkilərinin (“ECL”) ölçülməsi məqsədilə Cəmiyyət makroiqtisadi dəyişənlərin proqnozları da daxil olmaqla, dəstəklənən perspektiv məlumatlardan istifadə edir. Hər hansı iqtisadi proqnozda olduğu kimi, proqnozlar və onların baş vermə ehtimalları yüksək dərəcədə qeyri-müəyyənliyə məruz qalır və buna görə də faktiki nəticələr proqnozlaşdırılanlardan əhəmiyyətli dərəcədə fərqli ola bilər.

Cəmiyyət Rəhbərliyi mövcud şəraitdə bu hadisələri izləyir və yaxın gələcəkdə Cəmiyyətin biznesinin davamlılığını və inkişafını təmin etmək üçün zəruri hesab etdiyi ehtiyat tədbirləri görür.

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR

(Azərbaycan manatı ilə)

3 ƏSAS UÇOT SİYASƏTİ

Maliyyə hesabatının tərtibatının əsasları

Cəmiyyətin bu maliyyə hesabatları Beynəlxalq Mühəsibat Uçotu Standartları Şurası ("IASB") tərəfindən buraxılmış Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarına ("BMHS") və Maliyyə Hesabatlarının Şərhləri üzrə Beynəlxalq Komitəsi ("BMHŞK") tərəfindən verilmiş Şərhlərə uyğun olaraq hazırlanmışdır. Bu, MHBS əsasında hazırlanan ilk maliyyə hesabatlarıdır.

Bu maliyyə hesabatları başqa cür göstərilməyibse, Azərbaycan manatı ("AZN") ilə təqdim olunur.

Bu maliyyə hesabatları müəyyən maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri ilə ölçülməsi istisna olmaqla, tarixi dəyər konvensiyasına əsasən hazırlanmışdır. Cəmiyyətin funksional valyutası da Azərbaycan manatıdır, çünki sahibkarlıq fəaliyyəti əsasən Azərbaycan Respublikasında aparılır. Cəmiyyət Azərbaycan Respublikasının qanunlarına uyğun olaraq mühəsibat uçotunu aparır. Bu maliyyə hesabatları qanunla müəyyən edilmiş mühəsibat uçotu qeydlərindən hazırlanmış və MHBS-a uyğun olaraq düzəliş edilmişdir. Bu düzəlişlərə müəyyən aktiv və öhdəliklərin, gəlir və xərclərin müvafiq maliyyə hesabatlarının başlıqlarına yenidən təsnifləşdirilməsi daxil olmaqla, əsas əməliyyatların iqtisadi mahiyyətini əks etdirmək üçün müəyyən yenidən təsnifləşdirmələr daxildir.

Bu maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı tətbiq edilən əsas uçot siyasətləri aşağıda verilmişdir. Bu siyasətlər, əksi göstərilmədiyi təqdirdə, təqdim olunan bütün dövrlərə ardıcıl olaraq tətbiq edilmişdir.

Maliyyə alətləri - əsas ölçmə şərtləri. Ədalətli dəyər, qiymətləndirmə tarixində bazar iştirakçıları arasında nizamlı əməliyyatda aktivin satışı üçün alınacaq və ya öhdəliyin ötürülməsi üçün ödəniləcək qiymətdir. Ədalətli dəyərin ən yaxşı sübutu aktiv bazarda qiymətdir. Aktiv bazar, qiymət məlumatlarını davamlı olaraq təmin etmək üçün aktiv və ya öhdəlik üzrə əməliyyatların kifayət qədər tezliyi və həcmi ilə həyata keçirildiyi bazardır. Aktiv bazarda satılan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri fərdi aktiv və ya öhdəliyin kotirovka edilmiş qiyməti ilə müəssisə tərəfindən saxlanılan cəmiyyətin məhsulu kimi ölçülür. Bu, hətta bazarın normal gündəlik ticarət həcmi saxlanılan cəmiyyəti mənimsəmək üçün kifayət etməsə belə və bir əməliyyatda mövqeyi satmaq üçün sifarişlərin yerləşdirilməsi kotirovka edilmiş qiymətə təsir göstərə bilər.

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR

(Azərbaycan manatı ilə)

3 ƏSAS UÇOT SİYASƏTİ (ardı)

Diskontlaşdırılmış pul vəsaitlərinin hərəkəti modelləri və ya yaxın vaxtlarda həyata keçirilən əməliyyatlara əsaslanan modellər və ya investisiya qoyulan şəxslərin maliyyə məlumatlarının nəzərə alınması kimi qiymətləndirmə üsulları xarici bazar qiymətləri ilə bağlı məlumatın mövcud olmadığı müəyyən maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini müəyyən etmək üçün istifadə olunur. Ədalətli dəyər ölçülməsi ədalətli dəyər iyerarxiyasında səviyyə üzrə aşağıdakı kimi təhlil edilir: (i) birinci səviyyə eyni aktivlər və ya öhdəliklər üçün aktiv bazarlarda kotirovka edilmiş qiymətlərlə ölçülmələrdir (düzəliş edilməmiş), (ii) ikinci səviyyə ölçmələr bütün maddi girişlərlə qiymətləndirmə üsullarıdır. aktiv və ya öhdəlik üçün birbaşa (yəni qiymətlər kimi) və ya dolayı yolla (yəni qiymətlərdən əldə edilən) müşahidə edilə bilən və (iii) səviyyəli üçüncü qiymətləndirmələr yalnız müşahidə edilə bilən bazar məlumatlarına əsaslanmayan qiymətləndirmələrdir (yəni, qiymətləndirmə əhəmiyyətli müşahidə olunmayan girişlər). Ədalətli dəyər iyerarxiyasının səviyyələri arasında köçürmələr hesabat dövrünün sonunda baş vermiş hesab edilir.

Əməliyyat xərcləri maliyyə alətinin alınması, buraxılması və ya xaric edilməsi ilə birbaşa əlaqəli olan əlavə xərclərdir. Artan məsrəf, əgər əməliyyat baş tutmasaydı, çəkilməyəcək xərkdir. Əməliyyat xərclərinə agentlərə (satış agenti kimi fəaliyyət göstərən işçilər də daxil olmaqla), məsləhətçilərə, brokerlərə və dilerlərə ödənilən haqlar və komissiyalar, tənzimləyici orqanlar və qiymətli kağızlar birjalari tərəfindən rüsumlar, köçürmə vergiləri və rüsumlar daxildir. Əməliyyat xərclərinə borc mükafatları və ya endirimlər, maliyyələşdirmə xərcləri və ya daxili inzibati və ya saxlama xərcləri daxil deyil.

Amortizasiya olunmuş dəyər ("AC") maliyyə alətinin ilkin tanınma zamanı hər hansı əsas borc ödənişləri, üstəgəl hesablanmış faizlər və maliyyə aktivləri üçün gözlənilən kredit itkiləri üçün ehtiyat çıxılmaqla tanındığı məbləğdir. Hesablanmış faizlərə ilkin tanınma zamanı təxirə salınmış əməliyyat məsrəflərinin və effektiv faiz metodundan istifadə etməklə ödəniş məbləğinə hər hansı mükafatın və ya diskontun amortizasiyası daxildir. Hesablanmış faiz gəliri və hesablanmış faiz xərcləri, o cümlədən həm hesablanmış kupon, həm də amortizasiya olunmuş diskont və ya mükafat (əgər varsa, başlanğıcda təxirə salınmış komissiyalar daxil olmaqla) ayrıca təqdim edilmir və maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda müvafiq maddələrin balans dəyərinə daxil edilir.

Effektiv faiz metodu balans dəyəri üzrə sabit dövr faiz dərəcəsinə (effektiv faiz dərəcəsi) nail olmaq üçün faiz gəlirlərinin və ya faiz xərclərinin müvafiq dövr ərzində bölüşdürülməsi üsuludur. Effektiv faiz dərəcəsi maliyyə alətinin gözlənilən istifadə müddəti və ya daha qısa müddət ərzində, əgər uyğun olarsa, maliyyə alətinin ümumi balans dəyərinə təxmin edilən gələcək nağd ödənişləri və ya daxilolmaları (gələcək kredit itkiləri istisna olmaqla) dəqiq diskont edən dərəcədir.

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR

(Azərbaycan manatı ilə)

3 ƏSAS UÇOT SİYASƏTİ (ardı)

Effektiv faiz dərəcəsi alətdə müəyyən edilmiş üzən dərəcə üzrə kredit spreadini əks etdirən mükafat və ya diskont və ya bazar dərəcələrinə yenidən təyin edilməyən digər dəyişənlər istisna olmaqla, dəyişən faiz alətlərinin pul vəsaitlərinin hərəkətini növbəti faizin yenidən qiymətləndirilməsi tarixinə diskont edir. Bu cür mükafatlar və ya endirimlər alətin bütün gözlənilən istifadə müddəti ərzində amortizasiya edilir. Diskontlaşdırılmış dəyərin hesablanmasına müqavilə tərəfləri arasında ödənilmiş və ya alınmış effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsi olan bütün haqlar daxildir.

Maliyyə alətləri - ilkin tanınma. Bütün maliyyə alətləri ilkin olaraq əməliyyat xərclərinə uyğunlaşdırılmış ədalətli dəyərlə qeydə alınır. İlkin tanınma zamanı ədalətli dəyər ən yaxşı şəkildə əməliyyat qiyməti ilə təsdiqlənir. İlkin tanınma zamanı mənfəət və ya zərər yalnız ədalətli dəyər və əməliyyat qiyməti arasında eyni alətdə müşahidə edilə bilən digər cari bazar əməliyyatları və ya daxilolmalarına yalnız müşahidə oluna bilən bazarlardan alınan məlumatları daxil edən qiymətləndirmə texnikası ilə sübut edilə bilən fərq olduqda qeydə alınır. İlkin tanınmadan sonra AC ilə ölçülən maliyyə aktivləri üçün ECL ehtiyatı tanınır və bu, dərhal uçot itkisi ilə nəticələnir.

Tənzimləmə və ya bazar konvensiyası ilə müəyyən edilmiş vaxt çərçivəsində çatdırılmasını tələb edən maliyyə aktivlərinin bütün alış və satışı ("müntəzəm şəkildə" alış və satışlar) Cəmiyyətin maliyyə aktivini təqdim etməyi öhdəsinə götürdüyü tarix olan ticarət tarixində qeydə alınır. Bütün digər satınalmalar müəssisə alətin müqavilə müddəalarının tərəfi olduqda tanınır.

Maliyyə aktivləri - təsnifat və sonrakı ölçülmə - ölçü kateqoriyaları. Cəmiyyət maliyyə aktivlərini AC ilə təsnif edir və ölçür. Borc maliyyə aktivlərinin təsnifatı və sonrakı ölçülməsi aşağıdakılardan asılıdır: (i) əlaqədar aktivlər portfelinin idarə edilməsi üzrə Cəmiyyətin biznes modelindən və (ii) aktivin pul vəsaitlərinin hərəkəti xüsusiyyətləri.

Maliyyə aktivləri - təsnifat və sonrakı ölçülmə - biznes modeli. Biznes modeli şirkətin pul vəsaitlərinin hərəkətini yaratmaq üçün aktivləri necə idarə etdiyini əks etdirir - Cəmiyyətin məqsədi: (i) yalnız aktivlərdən müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətini toplamaq ("müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətini saxlamaq") və ya (ii)) həm müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətini, həm də aktivlərin satışından yaranan pul vəsaitlərinin hərəkətini toplamaq ("müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətini toplamaq və satmaq") və ya (i) və (ii)-dən heç biri tətbiq olunmursa, maliyyə aktivləri təsnif edilir. "digər" biznes modelinin bir hissəsi kimi və FVTPL ilə ölçülür.

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR

(Azərbaycan manatı ilə)

3 ƏSAS UÇOT SİYASƏTİ (ardı)

Biznes modeli, qiymətləndirmə tarixində mövcud olan portfel üçün müəyyən edilmiş məqsədə nail olmaq üçün Cəmiyyətin üzərinə götürdüyü fəaliyyətlər haqqında bütün müvafiq sübutlara əsaslanaraq aktivlər qrupu (portfel səviyyəsində) üçün müəyyən edilir. Biznes modelinin müəyyən edilməsində Cəmiyyət tərəfindən nəzərə alınan amillərə portfelin məqsədi və tərkibi, müvafiq aktivlər üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətinin necə toplandığı, risklərin necə qiymətləndirilməsi və idarə olunması, aktivlərin fəaliyyətinin necə qiymətləndirilməsi ilə bağlı keçmiş təcrübə daxildir. Cəmiyyətin maliyyə aktivləri üçün biznes modellərini müəyyən edərkən tətbiq etdiyi tənqidi mülahizələr üçün 4-cü Qeydə baxın.

Maliyyə aktivləri - təsnifat və sonrakı ölçülmə - pul vəsaitlərinin hərəkətinin xüsusiyyətləri. Biznes modeli müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətini toplamaq və ya müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətini saxlamaq və satmaq üçün aktivlərin saxlanması olduqda, Cəmiyyət pul vəsaitlərinin hərəkətinin yalnız əsas borc və faiz ödənişlərini təmsil edib-etmədiyini qiymətləndirir ("SPPI"). Müqavilə şərtləri əsas kredit razılaşması ilə uyğun olmayan risk və ya dəyişkənliyə məruz qaldıqda, maliyyə aktivini FVTPL ilə təsnif edilir və ölçülür. SPPI qiymətləndirilməsi aktivin ilkin tanınması zamanı həyata keçirilir və sonradan yenidən qiymətləndirilmir. Cəmiyyətin maliyyə aktivləri üçün SPPI testini həyata keçirərkən tətbiq etdiyi tənqidi mülahizələr üçün 4-cü Qeydə baxın.

Maliyyə aktivləri- yenidən təsnifləşdirmə. Maliyyə alətləri yalnız bütövlükdə portfelin idarə edilməsi üçün biznes modeli dəyişdikdə yenidən təsnif edilir. Yenidən təsnifləşdirmə perspektiv təsirə malikdir və biznes modelində dəyişiklikdən sonra gələn ilk hesabat dövrünün əvvəlindən baş verir. Müəssisə cari və müqayisəli dövr ərzində öz biznes modelini dəyişməyib və hər hansı yenidən təsnifləşdirmə aparmayıb.

Maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi - ECL üçün kredit itkisi ehtiyatı. Cəmiyyət, AC ilə ölçülən borc alətləri üçün ECL-ni perspektiv əsasda qiymətləndirir. Cəmiyyət ECL ölçür və hər hesabat tarixində kredit itkisi ehtiyatını tanıyır. ECL-in ölçülməsi aşağıdakıları əks etdirir: (i) bir sıra mümkün nəticələrin qiymətləndirilməsi ilə müəyyən edilən qərəzsiz və ehtimalla ölçülən məbləğ, (ii) pulun vaxt dəyəri və (iii) həddindən artıq xərc və səy olmadan mövcud olan bütün ağlabatan və dəstəklənən məlumatlar. hər hesabat dövrünün sonunda keçmiş hadisələr, cari şərtlər və gələcək vəziyyətlərin proqnozları haqqında.

AC ilə ölçülən borc alətləri maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda ECL üçün ehtiyat çıxılmaqla təqdim olunur.

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR

(Azərbaycan mandatı ilə)

3 ƏSAS UÇOT SİYASƏTİ (ardı)

Cəmiyyət dəyərsizləşmə üçün ilkin tanınmasından sonra kredit keyfiyyətindəki dəyişikliklərə əsaslanan üç mərhələli model tətbiq edir. İlkin tanınma zamanı kredit baxımından dəyərsizləşməyən maliyyə aləti Mərhələ 1-də təsnif edilir. Mərhələ 1-də maliyyə aktivləri öz ECL-i növbəti 12 ay ərzində və ya bu müddət ərzində mümkün defolt hadisələri nəticəsində yaranan ömür boyu ECL hissəsinə bərabər məbləğdə ölçülür. müqavilə üzrə ödəmə müddəti, əgər daha qısadırsa ("12 Ay ECL"). Əgər Cəmiyyət ilkin tanınmasından sonra kredit riskində ("SICR") əhəmiyyətli artım müəyyən edərsə, aktiv 2-ci Mərhələyə köçürülür və onun ECL ömür boyu, yəni müqavilə üzrə ödəmə müddətinə qədər, lakin gözlənilən ilkin ödənişlər nəzərə alınmaqla ECL əsasında ölçülür. Cəmiyyət maliyyə aktivinin kredit baxımından dəyərsizləşdiyini müəyyən edərsə, aktiv 3-cü Mərhələyə köçürülür və onun ECL Ömür Boyu ECL kimi ölçülür.

Maliyyə aktivləri - silinmə. Maliyyə aktivləri, Cəmiyyət bütün praktiki bərpa səylərini tükətdikdə və bərpa üçün əlabatan gözləntilərin olmadığı qənaətinə gəldikdə, tam və ya qismən silinir. Silinmə tanınmanın dayandırılması hadisəsini əks etdirir. Cəmiyyət müqavilə üzrə ödənilməli olan məbləğləri geri almağa çalışdıqda, hələ də icra fəaliyyətinə məruz qalan maliyyə aktivlərini silinə bilər, lakin bərpa üçün əlabatan gözlənti yoxdur.

Maliyyə aktivləri - tanınmanın dayandırılması. Cəmiyyət maliyyə aktivlərinin tanınmasını (a) aktivlər geri alındıqda və ya aktivlərdən pul vəsaitlərinin hərəkəti üzrə hüquqları başqa cür başa çatdıqda və ya (b) Cəmiyyət maliyyə aktivlərindən pul vəsaitlərinin hərəkəti üzrə hüquqları ötürüldükdə və ya kritik passiv müqaviləyə daxil olduqda dayandırır. (i) həmçinin aktivlərin mülkiyyət hüququ ilə bağlı bütün risk və mükafatların ötürülməsi və ya (ii) mülkiyyətin əsas etibarilə bütün risk və mükafatlarının nə ötürülməsi, nə də saxlanması, lakin nəzarəti özündə saxlamaması. Əgər qarşı tərəfin satışa məhdudiyyətlər qoymadan aktiv bütövlükdə əlaqəsi olmayan üçüncü tərəfə satmaq üçün praktiki imkanı yoxdursa, nəzarət saxlanılır.

Maliyyə aktivləri - modifikasiya. Cəmiyyət bəzən maliyyə aktivlərinin müqavilə şərtlərini yenidən müzakirə edir və ya başqa şəkildə dəyişdirir. Cəmiyyət müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətində dəyişiklik edilməsinin digər amillərlə yanaşı, aşağıdakı amilləri nəzərə alaraq əhəmiyyətli olub olmadığını qiymətləndirir: aktivin risk profilinə əhəmiyyətli dərəcədə təsir edən hər hansı yeni müqavilə şərtləri (məsələn, mənfəət payı və ya kapitala əsaslanan gəlir), faiz dərəcəsində əhəmiyyətli dəyişiklik, valyuta denominasiyasında dəyişiklik, yeni girov və ya aktivlə bağlı kredit riskinə əhəmiyyətli dərəcədə təsir edən kreditin artırılması və ya borcalanın maliyyə çətinliyi olmadığı zaman kreditin əhəmiyyətli dərəcədə uzadılması.

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR

(Azərbaycan manatı ilə)

3 ƏSAS UÇOT SİYASƏTİ (ardı)

Dəyişdirilmiş şərtlər əhəmiyyətli dərəcədə fərqli olarsa, ilkin aktivdən pul vəsaitlərinin hərəkəti üzrə hüquqlar başa çatır və Cəmiyyət ilkin maliyyə aktivinin tanınmasını dayandırır və yeni aktiv ədalətli dəyəri ilə tanıyır. Yenidən müzakirə tarixi SİCR-nin baş verib-vermədiyini müəyyən etmək daxil olmaqla, dəyərsizləşmənin sonrakı hesablanması məqsədləri üçün ilkin tanınma tarixi hesab olunur. Cəmiyyət həmçinin yeni kredit və ya borc alətinin SPPI meyarına uyğun olub-olmamasını qiymətləndirir. Tanınması dayandırılmış ilkin aktivin balans dəyəri ilə yeni əhəmiyyətli dərəcədə dəyişdirilmiş aktivin ədalətli dəyəri arasındakı hər hansı fərq, fərqi mahiyyəti mülkiyyətçilərlə kapital əməliyyatına aid edilmədiyi halda, mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Yenidən danışıqların qarşı tərəfin maliyyə çətinlikləri və ilkin razılaşdırılmış ödənişləri həyata keçirə bilməməsi ilə bağlı olduğu bir vəziyyətdə, Cəmiyyət aktivin riskləri və faydalarının əhəmiyyətli dərəcədə fərqli olub-olmaması nəticəsində ilkin və yenidən işlənmiş gözlənilən pul vəsaitlərinin hərəkətini aktivlərlə müqayisə edir. müqavilə dəyişikliyi. Əgər risklər və mükafatlar dəyişməzsə, dəyişdirilmiş aktiv ilkin aktivdən əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənmir və dəyişiklik tanınmanın dayandırılması ilə nəticələnir. Cəmiyyət dəyişdirilmiş müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətini ilkin effektiv faiz dərəcəsi ilə diskontlaşdırmaqla ümumi balans dəyərini yenidən hesablayır və mənfəət və ya zərərdə dəyişiklik nəticəsində yaranan gəlir və ya zərəri tanıyır.

Maliyyə öhdəlikləri-ölçü kateqoriyaları. Maliyyə öhdəlikləri AC ilə sonradan qiymətləndirilən kimi təsnif edilir.

Maliyyə öhdəlikləri - tanınmanın dayandırılması. Maliyyə öhdəlikləri yerinə yetirildikdə (yəni, müqavilədə göstərilən öhdəlik yerinə yetirildikdə, ləğv edildikdə və ya müddəti başa çatdıqda) tanınma dayandırılır.

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri. Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri məlum pul vəsaitlərinə asanlıqla konvertasiya edilə bilən və dəyərdə cüzi dəyişikliklər riskinə məruz qalan maddələrdir. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə ilkin ödəmə müddəti üç aydan az olan bütün banklararası yerləşdirmələr daxildir. Yaradılma müddəti üç aydan çox müddətə məhdudlaşdırılan vəsaitlər pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərindən çıxarılır. Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri AC-də uçota alınır, çünki: (i) onlar müqavilə üzrə pul vəsaitləri hərəkətinin yığılması üçün saxlanılır və həmin pul vəsaitlərinin hərəkəti SPPI-ni təmsil edir və (ii) onlar FVTPL-də təyin olunmurlar.

Müştərilərə verilmiş kreditlər. Müştərilərə verilən kreditlər, Cəmiyyət müştəridən ödənilməli olan krediti almaq və ya yaratmaq üçün pul avans verdiyi zaman qeydə alınır. Biznes modelinə və pul vəsaitlərinin hərəkətinin xüsusiyyətlərinə əsasən, Cəmiyyət müştərilərə verilən kreditləri amortizasiya olunmuş dəyərlə təsnif edir.

Dəyərsizləşmə ehtiyatları perspektivli ECL modelləri əsasında müəyyən edilir.

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR

(Azərbaycan manatı ilə)

3 ƏSAS UÇOT SİYASƏTİ (ardı)

Əmlak və avadanlıqlar. Əmlaklar yığılmış amortizasiya və tələb olunarsa, dəyərsizləşmə üçün ehtiyat çıxılmaqla ilkin dəyərlə əks etdirilir.

Xırda təmir və texniki xidmət xərcləri yarandığı zaman xərclərə daxil edilir. Əmlakın və avadanlıqların əsas hissələrinin və ya komponentlərinin dəyişdirilməsi xərcləri kapitallaşdırılır və əvəz edilmiş hissə istifadədən çıxarılır.

Hər bir hesabat dövrünün sonunda rəhbərlik əmlak və avadanlıqların dəyərsizləşməsinə dair hər hansı əlamətin olub-olmamasını qiymətləndirir. Hər hansı belə əlamət varsa, rəhbərlik satış xərcləri çıxılmaqla aktivin ədalətli dəyərindən və onun istifadə dəyərindən daha yüksək olanı kimi müəyyən edilən bərpa edilə bilən məbləği təxmin edir. Balans dəyəri bərpa edilə bilən dəyərə qədər azaldılır və qiymətdən düşmə zərəri il üzrə mənfəət və ya zərərdə tanınır. Aktivin istifadə dəyərini və ya satış xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyəri müəyyən etmək üçün istifadə edilmiş təxminlərdə dəyişiklik baş verərsə, əvvəlki illərdə aktiv üçün tanınan dəyərsizləşmə zərəri ləğv edilir.

Amortizasiya. Əmlak və avadanlıqların amortizasiyası azalan qalıq metodundan istifadə etməklə onların ilkin dəyərini və ya yenidən qiymətləndirilmiş məbləğlərini onların təxmin edilən faydalı istifadə müddəti ərzində qalıq dəyərlərinə aşağıdakı kimi aid etmək üçün hesablanır:

Binalar	7%
Mebel və avadanlıqlar	20%
Kompüter texnikası	20%
Digər	20%

Aktivin qalıq dəyəri, əgər aktiv artıq yaşına çatmış və faydalı istifadə müddətinin sonunda gözlənilən vəziyyətdə olsaydı, xaric edilmə üzrə təxmin edilən məsrəflər çıxılmaqla, Cəmiyyətin hazırda aktivin xaric edilməsindən əldə edəcəyi təxmin edilən məbləğdir. Əgər Cəmiyyət aktivdən fiziki ömrünün sonuna qədər istifadə edəcəyini düşünürsə, aktivin qalıq dəyəri sıfırdır. Aktivlərin qalıq dəyərləri və faydalı istifadə müddəti hər bir dövrün bitmə tarixində nəzərdən keçirilir və lazım olduqda düzəliş edilir.

İcarəyə götürən kimi Cəmiyyət tərəfindən icarələrin uçotu. Cəmiyyət ofis binalarını icarəyə götürür. İcarəyə götürülmüş aktivin Cəmiyyət tərəfindən istifadəyə verildiyi tarixdə icarələr istifadə hüququ aktivini və müvafiq öhdəlik kimi tanınır. Hər bir icarə ödənişi öhdəlik və maliyyə xərcləri arasında bölüşdürülür.

Hər bir dövr üçün öhdəliyin qalan qalığı üzrə sabit dövrü faiz dərəcəsi yaratmaq üçün maliyyə dəyəri icarə müddəti ərzində mənfəət və ya zərəre daxil edilir. İstifadə hüququ aktivini ilkin dəyərdə tanınır və aktivin faydalı istifadə müddətindən və icarə müddətindən daha qısa olanı əsasında düz xətt metodu əsasında amortizasiya edilir.

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR

(Azərbaycan manatı ilə)

3 ƏSAS UÇOT SİYASƏTİ (ardı)

İcarədən yaranan öhdəliklər ilkin olaraq diskontlaşdırılmış dəyər əsasında ölçülür. İcarə öhdəliklərinə aşağıdakı icarə ödənişlərinin xalis diskontlaşdırılmış dəyəri daxildir:

- hər hansı icarə stimulları çıxılmaqla, sabit ödənişlər (məhz sabit ödənişlər daxil olmaqla);
- indeksə və ya dərəcəyə əsaslanan dəyişkən icarə ödənişi;
- qalıq dəyər zəmanəti altında icarəçi tərəfindən ödənilməsi gözlənilən məbləğlər;
- Əgər icarəçi bu opsiyondan istifadə edəcəyinə əsaslı şəkildə əmindirsə, satınalma opsiyonunun icra qiyməti,
- icarəyə xitam verilməsinə görə cərimələrin ödənilməsi, əgər icarə müddəti icarəçinin bu seçimi həyata keçirməsini əks etdirirsə.

İcarə ödənişləri icarədə nəzərdə tutulan faiz dərəcəsindən istifadə etməklə diskontlaşdırılır. Bu dərəcəsi müəyyən etmək mümkün olmadıqda, icarəçinin oxşar şərtlər və şərtlərlə oxşar iqtisadi mühitdə oxşar dəyərə malik aktivləri əldə etmək üçün lazım olan vəsaiti borc götürmək üçün ödəməli olduğu faiz dərəcəsi olmaqla, icarəçinin artan borc faizindən istifadə edilir.

Bu qiymətləndirməyə təsir edən və icarəçinin nəzarətində olan əhəmiyyətli hadisə və ya şəraitdə əhəmiyyətli dəyişiklik baş verərsə, qiymətləndirmə nəzərdən keçirilir.

Mənfəət vergiləri. Mənfəət vergiləri maliyyə hesabatlarında dövrün bitmə tarixinə qüvvəyə minmiş və ya maliyyə qüvvəyə minmiş Azərbaycan qanunvericiliyinə uyğun olaraq nəzərdə tutulmuşdur. Mənfəət vergisi xərcləri cari vergi və təxirə salınmış vergidən ibarətdir və mənfəət və zərər haqqında hesabatda tanınır, çünki o, eyni və ya fərqli dövrdə birbaşa kapitalda tanınan əməliyyatlara aid olduğu üçün birbaşa kapitalda tanınır.

Cari vergi, cari və əvvəlki dövrlər üçün vergi tutulan mənfəətlə əlaqədar vergi orqanlarına ödənilməsi və ya onlardan tutulması gözlənilən məbləğdir. Vergi tutulan mənfəət, əgər maliyyə hesabatları müvafiq vergi bəyannamələrinin təqdim edilməsindən əvvəl təsdiq edilibsə, təxminlərə əsaslanır. Gəlirdən başqa vergilər inzibati və əməliyyat xərclərinə daxil edilir.

Təxirə salınmış mənfəət vergisi balans öhdəliyi metodundan istifadə edilməklə, aktiv və öhdəliklərin vergi bazası və maliyyə hesabatı məqsədləri üçün balans dəyəri arasında yaranan gələcək vergi zərərləri və müvəqqəti fərqlər üçün təqdim edilir. İlkin tanınma azadlığına uyğun olaraq, əgər əməliyyat ilkin uçota alınarkən nə mühasibat uçotuna, nə də vergi tutulan mənfəətə təsir etmirsə, müəssisələrin birləşməsi istisna olmaqla, əməliyyatda aktiv və ya öhdəliyin ilkin tanınması zamanı yaranan müvəqqəti fərqlər üçün təxirə salınmış vergilər uçota alınır. Təxirə salınmış vergi qalıqları müvəqqəti fərqlərin ləğv ediləcəyi və ya gələcək vergi zərərinin istifadə ediləcəyi dövrə tətbiq edilməsi gözlənilən tarixdə qüvvəyə minmiş və ya maliyyə qüvvəyə minmiş vergi dərəcələri ilə ölçülür. Çıxılan müvəqqəti fərqlər və gələcək vergi zərərləri üçün təxirə salınmış vergi aktivləri yalnız gələcək vergiyə cəlb olunan mənfəətin olacağı ehtimal olunan və bu çıxılmalardan istifadə oluna biləcəyi dərəcədə qeydə alınır.

Çıxılan müvəqqəti fərqlər və gələcək vergi zərərləri üçün təxirə salınmış vergi aktivləri yalnız gələcək vergiyə cəlb olunan mənfəətin əldə edilməsi ehtimalı o dərəcədə qeydə alınır ki, bu da çıxılmalardan istifadə oluna bilər.

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR

(Azərbaycan manatı ilə)

3 ƏSAS UÇOT SİYASƏTİ (ardı)

Qeyri-müəyyən vergi mövqeləri. Cəmiyyətin qeyri-müəyyən vergi mövqeləri hər hesabat dövrünün sonunda rəhbərlik tərəfindən yenidən qiymətləndirilir. Öhdəliklər, vergi orqanları tərəfindən vəzifələrə etiraz ediləcəyi təqdirdə, əlavə vergilərin tutulması ilə nəticələnməyəcək kimi rəhbərlik tərəfindən müəyyən edilən gəlir vergisi mövqeləri üzrə uçota alınır. Qiymətləndirmə hesabat dövrünün sonuna qədər qüvvəyə minmiş və ya maliyyətcə qüvvəyə minmiş vergi qanunlarının və bu kimi məsələlərlə bağlı hər hansı məlum məhkəmənin və ya digər qərarların şərhinə əsaslanır. Gəlirdən başqa, cərimələr, faizlər və vergilər üzrə öhdəliklər hesabat dövrünün sonunda öhdəliklərin yerinə yetirilməsi üçün tələb olunan xərclərə dair rəhbərliyin ən yaxşı qiymətləndirməsinə əsasən tanınır.

Faiz gəlirləri və xərclərin tanınması. Faiz gəlirləri və xərcləri effektiv faiz metodundan istifadə etməklə hesablama metodu ilə bütün borc alətləri üzrə mənfəət və ya zərərdə qeydə alınır. Bu üsul, faiz gəlirlərinin və ya xərclərinin bir hissəsi kimi, müqavilə tərəfləri arasında ödənilən və ya alınan effektiv faiz dərəcəsinin, əməliyyat xərclərinin və bütün digər mükafatların və ya endirimlərin tərkib hissəsi olan bütün haqları təxirə salır.

Effektiv faiz dərəcəsinin ayrılmaz hissəsi olan haqlara maliyyə aktivinin yaradılması və ya əldə edilməsi və ya maliyyə öhdəliyinin emissiyası ilə bağlı müəssisə tərəfindən alınan və ya ödənilən ilkin ödənişlər, məsələn, kredit qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi, zamanətlərin və ya girovun qiymətləndirilməsi və uçotu, şərtlərin müzakirəsi üçün haqlar daxildir. alətin və əməliyyat sənədlərinin işlənməsi üçün. Bazar faiz dərəcələri ilə kreditlərin verilməsi üçün Cəmiyyət tərəfindən alınan öhdəlik haqları, Cəmiyyətin xüsusi kredit müqaviləsi bağlayacağı ehtimalı olduqda və yaranan krediti təqdim etdikdən sonra qısa müddət ərzində satmağı gözləmirsə, effektiv faiz dərəcəsinin ayrılmaz hissəsidir. Cəmiyyət kredit öhdəliklərini FVTPL-də maliyyə öhdəlikləri kimi təyin etmir.

Faiz gəliri, (i) kredit dəyərsizləşməsinə məruz qalmış maliyyə aktivləri (Mərhələ 3) istisna olmaqla, maliyyə aktivlərinin ümumi balans dəyərində effektiv faiz dərəcəsinin tətbiqi yolu ilə hesablanır. ECL ehtiyatı çıxılmaqla AC və (ii) AC üçün kreditə uyğunlaşdırılmış ilkin effektiv faiz dərəcəsi tətbiq olunan dəyərsizləşmiş kredit alınmış və ya yaranmış maliyyə aktivləri.

Xarici valyutanın çevrilməsi. Cəmiyyətin hər birinin funksional valyutası müəssisənin fəaliyyət göstərdiyi əsas iqtisadi mühitin valyutasıdır. Cəmiyyətin funksional valyutası və Cəmiyyətin təqdimat valyutası Azərbaycan Respublikasının milli valyutası olan Azərbaycan Manatıdır ("AZN").

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR

(Azərbaycan manatı ilə)

3 ƏSAS UÇOT SİYASƏTİ (ardı)

Monetar aktiv və öhdəliklər ARMB-nin müvafiq dövrün sonuna olan rəsmi məzənnəsi ilə Cəmiyyətin funksional valyutasına çevrilir. Əməliyyatların hesablanması və monetar aktivlərin və öhdəliklərin ilin sonuna ARMB-nin rəsmi valyuta məzənnələri ilə Cəmiyyətin funksional valyutasına çevrilməsi nəticəsində yaranan valyuta məzənnələrindəki gəlir və zərərlər il üzrə mənfəət və ya zərərdə tanınır (valyuta məzənnəsinin dəyişdirilməsindən əldə edilən gəlir az olduğu üçün) itkilər). İlin sonuna olan məzənnələr üzrə tərcümə tarixi ilkin dəyərle qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələrə şamil edilmir. Xarici valyutada ədalətli dəyərle qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələr, o cümlədən kapital investisiyaları ədalətli dəyərin müəyyən edildiyi tarixdəki valyuta məzənnələrindən istifadə etməklə çevrilir.

Valyuta məzənnəsinin dəyişməsinin səhm qiymətli kağızlarının ədalətli dəyərinə təsiri ədalətli dəyər üzrə mənfəət və ya zərərin bir hissəsi kimi qeydə alınır.

Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında istifadə etdiyi ilin sonuna valyuta məzənnələri aşağıdakı kimidir:

	31 Dekabr	
	2022	2021
AZN 1/ EURO	1,8114	1,9265

Əvəzləşdirmə. Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri əvəzləşdirilir və xalis məbləğ maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks etdirilir, yalnız tanınmış məbləğləri əvəzləşdirmək üçün qanuni qüvvəyə malik hüquq olduqda və ya xalis əsasda hesablaşmalar aparmaq, ya da aktiv və öhdəliyi eyni vaxtda yerinə yetirmək. Belə hesablaşma hüququ (a) gələcək hadisədən asılı olmamalıdır və (b) aşağıdakı bütün hallarda qanuni qüvvəyə minməlidir: (i) işin normal gedişində, (ii) öhdəliklərin yerinə yetirilməməsi halında və (iii) müflisləşmə və ya iflas vəziyyətində.

İşçi həyati xərcləri və əlaqədar töhfələr. Əmək haqqı, əmək haqqı, Azərbaycan Respublikasının dövlət pensiya və sosial sığorta fondlarına ayırmalar, illik ödənişli məzuniyyət və xəstəlik məzuniyyəti, mükafatlar və qeyri-pul müavinətləri Cəmiyyətin işçiləri tərəfindən müvafiq xidmətlərin göstərildiyi ildə hesablanır.

Cəmiyyətin qanunla müəyyən edilmiş ödənişlər sxeminə edilən ödənişlərdən başqa pensiya və ya oxşar müavinət ödənişləri etmək üçün hüquqi və ya konstruktiv öhdəliyi yoxdur.

4 Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı əhəmiyyətli ehtimallar və mülahizələr

Cəmiyyət növbəti maliyyə ili ərzində maliyyə hesabatlarında tanınmış məbləğlərə və aktiv və öhdəliklərin balans dəyərinə təsir edən təxminlər və fərziyyələr edir. Təxminlər və mülahizələr davamlı olaraq qiymətləndirilir və rəhbərliyin təcrübəsinə və digər amillərə, o cümlədən şəraitdə ağlabatan hesab edilən gələcək hadisələrə dair gözləntilərə əsaslanır. Rəhbərlik həmçinin mühasibat uçotu siyasətinin tətbiqi prosesində təxminləri əhatə edən mülahizələrdən başqa müəyyən mülahizələr də verir. Maliyyə hesabatlarında tanınan məbləğlərə ən əhəmiyyətli təsir göstərən mülahizələrə və növbəti maliyyə ili ərzində aktiv və öhdəliklərin balans dəyərinə əhəmiyyətli düzəlişlərə səbəb ola biləcək təxminlərə aşağıdakılar daxildir:

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR

(Azərbaycan mandatı ilə)

4 Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı əhəmiyyətli ehtimallar və mülahizələr (ardı)

Fəaliyyətin fasiləsizliyi Şirkət bu maliyyə hesabatlarını fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipi əsasında hazırlamışdır. Rəhbərlik bu mülahizəni qəbul edərkən Bankın maliyyə vəziyyətini, cari niyyətlərini, əməliyyatların gəlirliliyini və maliyyə resurslarına çıxışını nəzərə alıb və son makroiqtisadi hadisələrin Şirkətin gələcək fəaliyyətinə təsirini təhlil edib.

ECL ölçülməsi. ECL-nin ölçülməsi metodologiyasının, modellərin və məlumat daxilolmalarının müəyyənləşdirilməsini əhatə edən əhəmiyyətli bir təxmindir. ECL-nin ölçülməsi metodologiyasının təfərrüatları Qeyd 23-də açıqlanır. Müvafiq iqtisadi dəyişənlərin PD-yə təsiri bu dəyişənlərdəki dəyişikliklərin tarixən defolt dərəcələrinə təsirini başa düşmək üçün statistik reqressiya təhlili aparmaqla müəyyən edilmişdir. Bu cür əlaqə (müəyyən bir portfel üçün statistik cəhətdən uyğundursa) marjinal PD ayrılmasını tənzimləmək üçün onu daha çox vaxt nöqtəsinə gətirmək üçün istifadə olunur (mümkün həddə qədər). PD, gecikmiş ola bilən cari və ya əvvəlki makro parametrlərlə əsaslı şəkildə əlaqələndirilə bilən bir hadisədir. Daha uzun üfüq üçün proqnozlar kifayət qədər dəqiq olmadığı üçün makroiqtisadi funksiya və üst-üstə düşmə növbəti 4 il üçün istifadə olunur.

Defoltdan sonra bərpa prosesi dəyişən iqtisadi şəraitdə bir neçə il ərzində səpələnmiş olduğundan, LGD və makro arasındakı əlaqə adətən çox zəifdir və əhəmiyyətli hesab edilmir.

EAD parametri cari ümumi balans dəyərində və gözlənilən ödənişlərə əsaslanır, ona görə də bu parametrdə heç bir makro təsir istifadə edilmir. parameter.

Kredit riskində əhəmiyyətli artım ("SICR").Kredit riskində əhəmiyyətli artım olub-olmadığını müəyyən etmək üçün Şirkət hesabat tarixinin sonunda maliyyə alətinin istifadə müddəti ərzində baş vermiş defolt riskini müqayisə edir. ilkin tanınma tarixinə defolt riski.Qiymətləndirmə hesabat dövrünün sonunda kredit riskinin müəyyən səviyyəsinə nail olmaqdan, kredit riskində nisbi artımı nəzərə alır.Şirkət, lazımsız xərclər olmadan mövcud olan bütün ağlabatan və dəstəklənən perspektiv məlumatları nəzərə alır. və xüsusi müştəri portfelinin davranış aspektləri də daxil olmaqla, bir sıra amilləri əhatə edən səylər.Şirkət borclanmadan əvvəl kredit riskindəki artımların davranış göstəricilərini müəyyən edir və ya fərdi alətdə, ya da kredit riskinin qiymətləndirilməsinə müvafiq perspektiv məlumatları daxil edir.

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR

(Azərbaycan manatı ilə)

4 Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı əhəmiyyətli ehtimallar və mülahizələr (ardı)

Biznes modelinin qiymətləndirilməsi. Biznes modeli maliyyə aktivlərinin təsnifatını idarə edir. Rəhbərlik biznes modelinin qiymətləndirilməsini həyata keçirərkən maliyyə alətlərinin ümumiləşdirmə səviyyəsini və portfelini müəyyən edərkən mülahizələrdən istifadə etdi. Satış əməliyyatlarını qiymətləndirərkən Şirkət onların tarixi tezliyini, vaxtı və dəyərini, satışın səbəblərini və gələcək satış fəaliyyəti ilə bağlı gözləntiləri nəzərə alır. Kreditin pisləşməsi ilə əlaqədar potensial itkiləri minimuma endirməyə yönəlmiş satış əməliyyatları “toplamada saxlama” biznes modelinə uyğun hesab edilir. Kredit riskinin idarə edilməsi fəaliyyətləri ilə əlaqəli olmayan ödəmə müddətindən əvvəl digər satışlar da həm fərdi, həm də məcmu olaraq nadir hallarda və ya dəyər baxımından əhəmiyyətsiz olması şərti ilə “toplamaq üçün saxlama” biznes modelinə uyğundur. Şirkət satışların dəyərini portfelin orta istifadə müddəti ərzində biznes modelinin qiymətləndirilməsinə əsaslanan portfelin dəyəri ilə müqayisə etməklə satış əməliyyatlarının əhəmiyyətini qiymətləndirir. Bundan əlavə, yalnız stress vəziyyətində və ya Şirkətin nəzarətindən kənarda qalan, təkrarlanmayan və Şirkət tərəfindən gözlənilə bilməyən təcrid olunmuş hadisəyə cavab olaraq gözlənilən maliyyə aktivinin satışı biznes modelinin məqsədi üçün təsadüfi hesab olunur. və müvafiq maliyyə aktivlərinin təsnifatına təsir göstərmir.

“Toplanmaq və satmaq üçün saxla” biznes modeli o deməkdir ki, aktivlər pul vəsaitlərinin hərəkətini toplamaq üçün saxlanılır, lakin satış həm də biznes modelinin likvidlik ehtiyaclarını idarə etmək, müəyyən bir gəlir əldə etmək və ya müddətə uyğunlaşma kimi məqsədinə nail olmaq üçün ayrılmazdır. maliyyə aktivlərini həmin aktivləri maliyyələşdirən öhdəliklərin müddətinə qədər.

Qalıq kateqoriyasına pul vəsaitlərinin hərəkətini ilk növbədə satış yolu ilə həyata keçirmək məqsədi ilə idarə olunan maliyyə aktivləri portfelleri daxildir, məsələn, ticarət modelinin mövcud olduğu yerlərdə. Müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin toplanması bu biznes modeli üçün çox vaxt təsadüfi olur.

Pul vəsaitlərinin hərəkətinin yalnız əsas borc və faiz ödənişləri olub-olmamasının qiymətləndirilməsi (“SPPI”). Maliyyə aktivinin pul vəsaitlərinin hərəkətinin yalnız əsas borc və faiz ödənişləri olub-olmadığını müəyyən etmək üçün mülahizə tələb olunur.

Pul elementinin zaman dəyəri dəyişdirilə bilər, məsələn, müqavilə üzrə faiz dərəcəsi vaxtaşırı sıfırlanırsa, lakin bu sıfırlamanın tezliyi borc alətinin əsas faiz dərəcəsinə uyğun gəlmirsə, məsələn, kredit üç aylıq banklararası faiz dərəcəsinə ödəyir. lakin tarif hər ay sıfırlanır. Pulun dəyişdirilmiş zaman dəyərinin təsiri müvafiq alətin pul vəsaitlərinin hərəkətini hər bir dövrdə və alətin istifadə müddəti ərzində SPPI pul vəsaitlərinin hərəkəti ilə müqayisəli borc aləti ilə müqayisə etməklə qiymətləndirilmişdir. Qiymətləndirmə bütün ağlabatan mümkün ssenarilər, o cümlədən maliyyə bazarlarında baş verə biləcək ağlabatan mümkün maliyyə stress vəziyyəti üçün aparılmışdır. Benchmarkdan əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənən pul vəsaitlərinin hərəkəti ssenarisi olduqda, qiymətləndirilən alətin pul vəsaitlərinin hərəkəti SPPI deyil və alət FVTPL ilə qeydə alınır.

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR

(Azərbaycan manatı ilə)

4 Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı əhəmiyyətli ehtimallar və mülahizələr (ardı)

Şirkət müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətinin vaxtını və ya məbləğini dəyişən müqavilə şərtlərini müəyyən etmiş və nəzərdən keçirmişdir. Əgər kredit erkən hesablaşmaya imkan verirsə və ilkin ödəniş məbləği əsas məbləği və hesablanmış faizləri, üstəgəl müqavilənin vaxtından əvvəl ləğvi üçün ağlabatan əlavə kompensasiyanı əks etdirirsə, SPPI meyarına əməl olunur. Aktivin əsas məbləği ilkin tanınma zamanı sonrakı əsas borc ödənişləri çıxılmaqla ədalətli dəyərdir, yəni effektiv faiz metodundan istifadə etməklə müəyyən edilmiş faizlər çıxılmaqla ödənişlər. Bu prinsipə istisna olaraq, standart həmçinin aşağıdakı şərtlərə cavab verən qabaqcadan ödəmə xüsusiyyətlərinə malik alətlərə SPPI-ə cavab verməyə icazə verir: (i) aktiv mükafat və ya diskont əsasında yaranır, (ii) ilkin ödəniş məbləği hər bir məbləğ və hesablanmış faiz üzrə müqavilə əsasında və müqavilənin erkən ləğvi üçün ağlabatan əlavə kompensasiya və (ii) əvvəlcədən ödəmə xüsusiyyətinin ədalətli dəyəri ilkin tanınma zamanı əhəmiyyətsizdir.

Maliyyə aktivlərinin modifikasiyası. Maliyyə aktivləri müqavilə əsasında dəyişdirildikdə (məsələn, yenidən danışıqlar aparıldıqda), Şirkət dəyişikliyin əhəmiyyətli olub-olmadığını qiymətləndirir və ilkin aktivin tanınmasının dayandırılması və ədalətli dəyərlə yeni aktivin tanınması ilə nəticələnməlidir. Bu qiymətləndirmə, ilk növbədə, müvafiq uçot siyasətində təsvir olunan keyfiyyət amillərinə əsaslanır və mühüm mühakimə tələb edir. Xüsusilə, Şirkət dəyərsizləşmiş kreditlərin yenidən razılaşdırılmış kreditlərin tanınmasının dayandırılması və yeni tanınmış kreditlərin ilkin tanınma zamanı dəyərsizləşmiş kredit kimi qəbul edilib-edilməməsi barədə qərar qəbul edərkən mülahizələrdən istifadə edir. Tanınmanın dayandırılmasının qiymətləndirilməsi risklərin və mükafatların, yəni gözlənilən (müqavilə ilə bağlı deyil) pul vəsaitlərinin hərəkətinin dəyişkənliyinin bu cür dəyişikliklər nəticəsində dəyişib-dəyişməməsindən asılıdır. Rəhbərlik müəyyən etmişdir ki, bu cür kreditlərin dəyişdirilməsi nəticəsində risklər və mükafatlar dəyişməmişdir və buna görə də bütün bu cür dəyişikliklərdə kreditlər nə tanınma dayandırılmış, nə də kreditin dəyərsizləşməsi mərhələsindən yenidən təsnifləşdirilmişdir.

Silinmə siyasəti. Maliyyə aktivləri, Şirkət bütün praktiki bərpa səylərini tükətdikdə və bərpa üçün ağlabatan gözləntilərin olmadığı qənaətinə gəldikdə, tam və ya qismən silinir. Məntiqli bərpa gözləntilərinin olmadığı pul vəsaitlərinin hərəkətini müəyyən etmək mühakimə yürütməyi tələb edir. Rəhbərlik aşağıdakı göstəriciləri nəzərə almışdır ki, heç bir əsaslı bərpa gözləntiləri yoxdur: ləğvetmə və ya iflas proseduru, girovun ədalətli dəyəri onun geri alınması və ya icra tədbirlərinin başa çatdırılması üçün çəkilən xərclərdən azdır.

Əlaqədar tərəflərlə əməliyyatların ilkin tanınması. Adi iş prosesində Şirkət əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar aparır. BMHS 9 maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərlərinə əsasən ilkin tanınmasını tələb edir. Əməliyyatların bazar və ya qeyri-bazar faiz dərəcələri ilə qiymətləndirilməsinin müəyyən edilməsində, belə əməliyyatlar üçün aktiv bazar olmadığı halda mühakimə tətbiq edilir. Mühakimə üçün əsas əlaqəsi olmayan tərəflərlə oxşar əməliyyat növləri üçün qiymətlərin müəyyən edilməsi və effektiv faiz dərəcəsi təhlilidir. Əlaqədar tərəflərin qalıqlarının şərtləri və şərtləri Qeyd 15-də açıqlanır.

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)

	31 Dekabr	
	2022	2021
5 PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONUN EKVİVALENTLƏRİ		
Bank hesablarında olan qalıqlar	50 022	302 448
Cəmi pul vəsaitləri	50 022	302 448

6 MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR		
Müştərilərə verilmiş amortizasiya olunmuş dəyər ilə	2 070	-
Çıxılsın: kredit zərərləri üzrə ehtiyat	-	-
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	2 070	-

31 dekabr 2022 və 31 dekabr 2021-ci il tarixinə müştərilərə verilmiş amortizasiya olunmuş dəyərlə qiymətləndirilən kreditlərin ümumi balans dəyəri və kredit zərərləri iizrə ehtiyatların kateqoriyalar üzrə təhlili aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	31 Dekabr 2022			31 Dekabr 2021		
	Ümumi balans dəyəri	Kredit zərərləri üzrə ehtiyat	Balans dəyəri	Ümumi balans dəyəri	Kredit zərərləri üzrə ehtiyat	Balans dəyəri
<i>Azərbaycan manatı ilə</i>						
<i>Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər</i>						
İstehlak kreditləri	2 070	-	2 070	-	-	-
CƏMI	2 070	-	2 070	-	-	-

7 ƏMLAK VƏ AVADANLIQLAR

	Kompüter avadanlıqları	Mebel və avadanlıqlar	İcarəyə götürülmüş obyekt	Kapital qoyuluşları	Cəmi
<i>İlkin dəyər</i>					
1 yanvar 2022-ci il	-	-	-	-	-
Daxilolmalar	22 457	14 249	28 082	11 916	76 703
31 Dekabr 2022-ci il	22 457	14 249	28 082	11 916	76 703
<i>Toplanmış amortizasiya</i>					
1 yanvar 2022-ci il	-	-	-	-	-
Amortizasiya xərcləri	565	475	661	-	1 701
31 Dekabr 2022-ci il	565	475	661	-	1 701
<i>Qalıq dəyəri</i>					
31 Dekabr 2021	-	-	-	-	-
31 Dekabr 2022	21 892	13 773	27 422	11 916	75 002

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)

	31 December	
	2022	2021
8 TƏRƏFDAŞLARA BORCLAR		
Əlaqəli tərəflərə borclar	573 621	341 025
Digər öhdəliklər	18	-
	573 639	341 025

9 NİZAMNAMƏ KAPİTALI

31 Dekabr 2022-ci il tarixə Cəmiyyətin təsdiq edilmiş nizamnamə kapitalı hər birinin dəyəri 1 manata bərabər 300000 paydan ibarətdir. (2021: hər birinin dəyəri 1 manat olan 300,000 paydan ibarətdir.)

10 FAİZ GƏLİRLƏRİ VƏ XƏRCLƏRİ

	31 Dekabr	
	2022	2021
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə faiz gəlirləri	270	-
	270	-
Amortizasiya olunmuş maya dəyərində öhdəliklər üzrə		-
Faiz gətirən aktivlər üzrə ehtimal edilən zərərlərdən əvvəl xalis faiz gəliri	270	-
	270	-

11 İNZİBATI VƏ DİGƏR ƏMƏLİYYAT XƏRCLƏRİ

	31 Dekabr	
	2022	2021
Management services	(248 121)	(341 025)
Əmək haqqı və bonuslar	(83 075)	-
İcarə xərcləri	(22 366)	-
Ofis xərcləri	(20 811)	-
Əmək haqqı vergiləri və sosial sığorta ayırmaları	(12 951)	-
Pəşəkar xidmətlər	(5 662)	-
IT xərcləri	(5 631)	(550)
Rəbitə xərcləri	(3 793)	-
Sığorta xərcləri	(2 137)	-
Amortizasiya xərcləri	(1 701)	-
Bank xidmət xərcləri	(1 230)	(3 654)
Sair xərclər	(8 862)	-
	(416 340)	(345 230)

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)

12 MƏNFƏƏT VERGİSİ

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

Cəmiyyət, qeyri-vergi çıxılmalarına və müəyyən vergidən azad olmaya gəlirə görə daimi vergi xərci fərqləri ilə üz-üzədir.

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 il 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:

	31 Dekabr	
	2022	2021
Vergidən əvvəlki mənfəət	(400 684)	(338 577)
Vergi dərəcəsi	20%	20%
Mənfəət vergisi	-	-
Vergi bazasında yaranan daimi fərqlər	-	-
İl üzrə mənfəət vergisi xərci	-	-
Cari mənfəət vergisi xərci	-	-
Təxirə salınmış vergi aktivlərində dəyişiklik	-	-
	-	-

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)

13 TƏƏHHÜDLƏR VƏ ŞƏRTİ ÖHDƏLİKLƏR

Hüquqi proseslər. Vaxtaşırı və normal iş prosesində Cəmiyyətə qarşı iddialar qəbul edilə bilər. Öz təxminlərinə və həm daxili, həm də kənar peşəkar məsləhətlərə əsasən, Cəmiyyətin rəhbərliyi iddialarla bağlı heç bir əhəmiyyətli itkilərin baş verməyəcəyi qənaətinədir və müvafiq olaraq bu maliyyə hesabatlarında heç bir ehtiyat yaradılmamışdır.

Prudensial normativlərə əməl edilməsi. Tənzimləyici maliyyə institutlarından qanunla müəyyən edilmiş maliyyə hesabatları əsasında hesablanmış müəyyən prudensial əmsalları saxlamağı tələb edir. 31 dekabr 2022-ci il tarixinə Cəmiyyət bütün prudensial əmsallara riayət etmişdir.

Şərti vergi öhdəlikləri. Azərbaycanın vergi, valyuta və gömrük qanunvericiliyi müxtəlif şərtlərə və tez-tez baş verə biləcək dəyişikliklərə məruz qalır. Cəmiyyətin əməliyyatlarına və fəaliyyətinə tətbiq edilən bu cür qanunvericiliyin rəhbərliyin şərhinə müvafiq orqanlar tərəfindən etiraz edilə bilər. Azərbaycanda baş verən son hadisələr onu deməyə əsas verir ki, vergi orqanları qanunvericiliyin şərhində və qiymətləndirmələrdə daha iddialı mövqe tutur və nəticədə keçmişdə mübahisələndirilməyən əməliyyat və fəaliyyətlərə etiraz edilə bilər. Beləliklə, əhəmiyyətli əlavə vergilər, cərimələr və faizlər hesablanı bilər. Maliyyə dövrləri, yoxlama ilindən əvvəlki üç təqvim ili üçün vergilərlə bağlı səlahiyyətli orqanlar tərəfindən yoxlanılması üçün açıq qalır.

Rəhbərlik hesab edir ki, 31 dekabr 2022-ci il tarixinə müvafiq qanunvericiliyin şərhı uyğundur və Cəmiyyətin vergi mövqeyi davamlı olacaqdır."

Ümumiyyətlə, vergi ödəyiciləri yoxlama ilindən əvvəlki üç təqvim ili ilə bağlı vergi yoxlamalarına məruz qalırlar. Bununla belə, başa çatmış yoxlamalar yuxarı vergi müfəttişliklərinin tabeliyində olan vergi müfəttişliklərində aparılan vergi yoxlamalarının nəticələrinə baxaraq sonrakı əlavə vergi yoxlamalarının aparılması imkanını istisna etmir. Həmçinin Azərbaycan Konstitusiyaya Məhkəməsinin açıqlamasına əsasən, vergi ödəyiciləri tərəfindən vergi yoxlamasına maneçilik törədildikdə və ya ona maneçilik törədilməsi məhkəmə tərəfindən müəyyən edildikdə, vergi öhdəlikləri üzrə iddia müddəti vergi qanunvericiliyində nəzərdə tutulmuş üç ildən artıq müddətə uzadıla bilər.

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)

14 MALİYYƏ RİSKLƏRİNİN İDARƏ EDİLMƏSİ

Risklərin idarə edilməsi maliyyə riskləri (kredit, bazar, coğrafi, valyuta və likvidlik), əməliyyat riskləri və hüquqi risklər üzrə həyata keçirilir. Maliyyə risklərinin idarə edilməsinin əsas məqsədləri risk limitlərini müəyyən etmək və sonra risklərə məruz qalmanın bu limitlər daxilində qalmasını təmin etməkdir. Əməliyyat və hüquqi risklərin idarə edilməsi əməliyyat və hüquqi riskləri minimuma endirmək üçün daxili siyasət və prosedurların düzgün işləməsini təmin etmək məqsədi daşıyır.

Kredit riski. Cəmiyyət kredit riskinə məruz qalır ki, bu da maliyyə alətinin bir tərəfinin öhdəliyi yerinə yetirməməsi nəticəsində digər tərəf üçün maliyyə itkisinə səbəb olması riskidir.

Kredit riskinə məruz qalma Cəmiyyətin maliyyə aktivləri və balansdankənar kreditlə bağlı öhdəliklərin yaranmasına səbəb olan qarşı tərəflərlə kredit verməsi və digər əməliyyatları nəticəsində yaranır.

Cəmiyyətin kredit riskinə maksimum məruz qalması maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda maliyyə aktivlərinin balans dəyərlərində əks olunur. Verilmiş maliyyə zamanətləri, kreditin uzadılması üzrə öhdəliklər, çəkilməmiş kredit xətləri və ixrac/idxal akkreditivləri üçün kredit riskinə maksimum məruz qalma öhdəliyin məbləğidir.

Kredit riskinin idarə edilməsi. Kredit riski Cəmiyyətin biznesi üçün yeganə ən böyük riskdir; buna görə də rəhbərlik kredit riskinə məruz qalmasını diqqətlə idarə edir.

Risklərin idarə edilməsi məqsədləri üçün kredit riskinin qiymətləndirilməsi mürəkkəbdir və modellərin istifadəsini nəzərdə tutur, çünki risk bazar şəraitindən, gözlənilən pul vəsaitlərinin hərəkətindən və vaxtın keçməsinə asılı olaraq dəyişir. Aktivlər portfeli üçün kredit riskinin qiymətləndirilməsi defoltların baş vermə ehtimalının, əlaqədar zərər əmsallarının və qarşı tərəflər arasında defolt korrelyasiyasının əlavə qiymətləndirilməsini tələb edir.

Borcalan-fiziki şəxslərin qiymətləndirilməsi metodologiyası aşağıdakı meyarlara əsaslanır: təhsil, məşğulluq, iş yeri, kredit tarixçəsi, xalis aylıq gəlir. Əldə edilən məlumata əsasən, müştərinin müraciəti ya təsdiqlənir, ya da rədd edilir.

İstifadə olunan əsas kredit riskinin idarə edilməsi üsulları Cəmiyyət tərəfindən qəbul edilmiş və həyata keçirilən rəsmi Kredit Siyasətində təsvir edilmişdir. Bunlara limitlərin müəyyən edilməsi və müəyyən edilmiş meyarlar əsasında kredit portfelinin diversifikasiyası (məsələn, sənaye, müddət, əlaqəli şəxslər, region və s.) daxildir. Kreditlər həmçinin ən yaxşı təcrübə reytingi və qiymətləndirmə sistemlərindən istifadə etməklə müəyyən edilmiş risk səviyyəsinə əsaslanaraq kreditin başlanması zamanı və bütün müddət ərzində təsnifləşdiriləcəkdir. Bu cür alətlər həmçinin zəruri hallarda potensial itkilər üçün müvafiq ehtiyatların yaradılması üçün istifadə olunacaqdır. Kredit əməliyyatları ilə bağlı Azərbaycan Mərkəzi Bankı ("ARMB") tərəfindən verilən bütün məhdudiyyətlər və normalar da diqqətlə nəzərdən keçirilmiş və Cəmiyyətin kredit siyasətinə daxil edilmişdir.

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)

14 MALİYYƏ RİSKLƏRİNİN İDARƏ EDİLMƏSİ (ardı)

Limitlər. Cəmiyyət öz üzərinə götürdüyü kredit riskinin səviyyələrini bir borcalan üçün qəbul edilmiş risk məbləğinə limitlər qoymaqla strukturlaşdırır və ya borcalan qrupları müntəzəm olaraq rəhbərlik tərəfindən təsdiqlənir. Bu cür risklər dövrüyyə əsasında monitoring edilir və illik və ya daha tez-tez yoxlanılır.

Müvafiq müştəri əlaqələri menecerləri tərəfindən verilmiş kredit müraciətləri kredit limitinin təsdiqi üçün müvafiq kredit komitəsinə verilir. Kredit riskinə məruz qalma qismən girov və korporativ və şəxsi zamanətlər əldə etməklə idarə olunur. Kredit riskinə məruz qalmanın monitoringi üçün kredit departamentinin əməkdaşları tərəfindən müştərinin biznes və maliyyə nəticələrinə yönəlmiş strukturlaşdırılmış təhlil əsasında müntəzəm hesabatlar hazırlanır. Kredit qabiliyyəti pisləşən müştərilərlə hər hansı əhəmiyyətli qarşılıqlı əlaqə Direktorlar Şurasına məlumat verilir və nəzərdən keçirilir.

Kredit riskinin qiymətləndirilməsi sistemi. Kredit riskinin ölçülməsi və maliyyə alətlərinin kredit riskinin məbləğinə görə qiymətləndirilməsi üçün Cəmiyyət iki yanaşma tətbiq edir - Daxili Risk Əsaslı (IRB) reyting sistemi və ya xarici beynəlxalq reyting agentlikləri (Standard & Poor's - "S&P", Fitch) tərəfindən qiymətləndirilmiş risk dərəcələri, Moody's). Daxili və xarici kredit reytingləri aşağıdakı cədvəldə açıqlandığı kimi müəyyən edilmiş defolt ehtimalları diapazonu ilə daxili olaraq müəyyən edilmiş əsas şkala üzrə xəritələnir:

Vahid şkala üzrə ödəmə qabiliyyəti dərəcələri	Müvafiq daxili reytinglər	Kənar beynəlxalq reyting agentliklərinin müvafiq reytingləri (S&P)
Ən yüksək dərəcə	0	AAA to BB+
Yüksək dərəcə	1	BB to B+
Orta dərəcə	2-3	B, B-
Xüsusi monitoring tələb	4	CCC+ to CC-
Defolt	5-9	C, D-I, D-II

Hər bir master miqyaslı kredit risk dərəcəsinə xüsusi kredit qabiliyyəti dərəcəsi verilir:

- Ən yüksək dərəcə - aşağı gözlənilən kredit riski ilə güclü kredit keyfiyyəti;
- Yüksək dərəcə - orta kredit riski ilə adekvat kredit keyfiyyəti;
- Orta dərəcə - qənaətbəxş kredit riski ilə orta kredit keyfiyyəti;
- Xüsusi monitoring tələb edən - daha yaxından monitoring və bərpaedici idarəetmə tələb edən obyektlər; və
- Defolt - defoltun baş verdiyi obyektlər.

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)

14 MALİYYƏ RİSKLƏRİNİN İDARƏ EDİLMƏSİ (ardı)

"Gözlənilən kredit itkisinin (ECL) ölçülməsi. ECL gələcək nağd pul çatışmazlığının cari dəyərinin ehtimala əsaslanan təxminidir (yəni, çəkilər kimi istifadə edilən müəyyən bir müddət ərzində baş verən müvafiq defolt riskləri ilə kredit itkilərinin orta çəkili dəyəri). ECL ölçülməsi qərəzsizdir və bir sıra mümkün nəticələrin qiymətləndirilməsi ilə müəyyən edilir. ECL ölçülməsi Cəmiyyət tərəfindən istifadə edilən dörd komponentə əsaslanır: Defolt Ehtimalı ("PD"), Defoltda Təhlükə ("EAD"), Verilmiş Zərər Defolt ("LGD") və Endirim dərəcəsi."

EAD, əsas borcun və faizlərin ödənilməsi və öhdəlik götürülmüş vəsaitlər üzrə gözlənilən azalmalar daxil olmaqla, hesabat dövründən sonra riskdə gözlənilən dəyişikliklər nəzərə alınmaqla gələcək defolt tarixində riskin təxminidir. PD müəyyən bir müddət ərzində defoltun baş vermə ehtimalının təxmini. LGD defolt zamanı yaranan zərərin təxminidir. O, müqavilə üzrə ödənilməli olan pul vəsaitlərinin hərəkəti ilə borc verənin, o cümlədən hər hansı girovdan almağı gözlədiyi pul vəsaitlərinin hərəkəti arasındakı fərqə əsaslanır. Adətən EAD-nin faizi kimi ifadə edilir. Gözlənilən itkilər hesabat dövrünün sonunda cari dəyərə diskont edilir. Diskont dərəcəsi maliyyə aləti üçün effektiv faiz dərəcəsini ("ELR") və ya onun təxminini əks etdirir.

ECL-ni hesablamaq üçün qurum 2-ci mərhələdə məruz qalmalar üçün ömür boyu üfüqdə (Ömür boyu ECL) və 1-ci mərhələdə olanlar üçün bir illik üfüqdə (12 aylıq ECL) defolt ehtimalını müəyyən edə bilməlidir. MHBS9-un tətbiqinin məqsədi üçün qiymətləndirmə yanaşması tətbiq edilmişdir. Markov zənciri metodunda ümumi portfel üçün 0, 1, 2, 3 yekun reyting qrupları və defolt (DPD reytingi > 3) arasında keçidləri modelləşdirmək üçün miqrasiya matrislərindən istifadə edilmişdir.

IFRS 9-un əsas tələblərindən biri gələcəyə hesablanmış komponentlərin daxil edilməsidir. Adətən bu, iqtisadiyyatın gözlənilən təkamülü ilə (makroiqtisadi üst-üstə düşmə adlanır) hesablamalara düzəliş etmək zərurəti kimi şərh olunur. PD-nin ömrünün təxminlərinə belə düzəlişlərin daxil edilməsinin nisbətən asan və rahat yolu seçilmiş makroiqtisadi dəyişənlərə qarşı tarixi defolt dərəcələrinin davranışını izah edən reqressiya modellərindən istifadə etməkdir. Bu cür əlaqə (müəyyən bir portfel üçün statistik cəhətdən uyğundursa) marjinal PD ayrılıqlarını tənzimləmək üçün istifadə edilməlidir.

PD-nin ölçülməsi məqsədi ilə Cəmiyyət defoltu məruz qalmanın aşağıdakı meyarlardan birinə və ya bir neçəsinə cavab verdiyi hal kimi müəyyən edir:

- borc alanın müqavilə üzrə ödəmə müddəti 90 gündən artıqdır;
- Borc alan aşağıda sadalanan ödəmə ehtimalı olmayan meyarlara cavab verir:
 - Cəmiyyəti yenidən strukturlaşdırmaq məcburiyyətində qalmışdır;
 - borc alan vəfat etdikdə;
 - borc alan müflisdir və ya borc alanın müflis olması ehtimalı yüksəkdir;
 - kreditlər çəkilmiş kredit zərərlərini əks etdirən əhəmiyyətli dərəcədə güzəştə alındıqda və ya verildikdə.

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)

14 MALİYYƏ RİSKLƏRİNİN İDARƏ EDİLMƏSİ (ardı)

Açıqlama məqsədləri üçün Cəmiyyət defolt tərifini kredit baxımından dəyərsizləşmiş aktivlərin tərfi ilə tam uyğunlaşdırmışdır. Yuxarıda göstərilən standart tərif Cəmiyyətin bütün maliyyə aktivlərinə tətbiq edilir.

İlkin tanınmadan sonra kredit riskində ("SICR") əhəmiyyətli artımın olub-olmamasının qiymətləndirilməsi fərdi əsasda və portfel əsasında həyata keçirilir. Korporativ, fiziki şəxslər və digər maliyyə aktivlərinə verilmiş kreditlər üçün SICR skoring modellərinin mövcudluğundan asılı olaraq ya portfel əsasında, ya da fərdi əsasda qiymətləndirilir. SICR-i müəyyən etmək üçün istifadə olunan meyarlar Cəmiyyətin Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti tərəfindən münasiblik üçün vaxtaşırı yoxlanılır və nəzərdən keçirilir. Maliyyə aktivlərinin ödəmə müddəti 30 gündən artıq olduqda, ilkin tanınmadan sonra kredit riskində əhəmiyyətli artımların olması ehtimalı təkzib edilməmişdir.

Aşağıdakı kəmiyyət, keyfiyyət və ya geri dayanma meyarlarından biri və ya bir neçəsi yerinə yetirildikdə, Cəmiyyətin maliyyə alətini SICR-dən keçmiş hesab edir:

- ödəniş müddəti 30 gün gecikdirildikdə;
- risk üzrə "xüsusi monitoring tələb edir" ödəmə qabiliyyəti dərəcəsi təyin edildikdə;
- kredit riski daxili reytinglər əsasında hesablanmış məhdudlaşdırıcı meyarlar əsasında əhəmiyyətli dərəcədə artıqda.
- kredit daxili nəzarət proseduruna uyğun olaraq "nəzarət siyahısına" daxil edildikdə
- Mövcud qiymətləndirmə modelləri olmayan məhsullar üçün portfel əsasında müəyyən edilmiş nisbi hədd: Cəmiyyət mütəmadi olaraq artan kredit riski olan seqmentləri (daha yüksək kredit riski olan regionlar, uğursuz məhsullar, emissiyası dayandırılmış məhsullar) monitoring edir və belə portfelleri müvafiq hesab edir.

ECL modellərinə daxil edilmiş perspektiv məlumat. SICR-nin qiymətləndirilməsi və ECL-lərin hesablanması həm dəstəklənən gələcəyə hesablanmış məlumatları özündə birləşdirir. Cəmiyyət kredit riski və ECL ilə əlaqəli bəzi əsas iqtisadi dəyişənləri müəyyən etmişdir. İqtisadi dəyişənlərin proqnozları ("baza iqtisadi ssenari") Cəmiyyətin iqtisadiyyat komandası tərəfindən rüblük əsasda təqdim edilir və növbəti dörd il ərzində gözlənilən makroiqtisadi inkişafın ən yaxşı təxminini təmin edir.

Bazar riski. Bazar riski, Cəmiyyətin mənfəətinin və ya kapitalının və ya onun biznes məqsədlərinə çatmaq qabiliyyətinin bazar dərəcələrinin və ya qiymətlərin səviyyəsində və ya dəyişkənliyindən mənfi təsirə məruz qalması riskidir. Bazar riski Cəmiyyətin məruz qaldığı faiz dərəcəsi riskini, valyuta riskini, kredit spreadlərini, əmtəə qiymətlərini və səhm qiymətlərini əhatə edir. Cəmiyyətin riski ölçmə üsulu və ya məruz qaldığı risk və ya bu risklərin idarə edilməsi və ölçülməsi üsulu ilə bağlı heç bir dəyişiklik baş verməyib.

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)

14 MALİYYƏ RİSKLƏRİNİN İDARƏ EDİLMƏSİ (ardı)

Valyuta riski. Cəmiyyət xarici valyuta məzənnələrindəki dəyişikliklərin onun maliyyə vəziyyətinə və pul vəsaitlərinin hərəkətinə təsirinə məruz qalır. Valyuta riski ilə əlaqədar olaraq, rəhbərlik hər gün monitorinq edilən həm gecə, həm də gündaxili mövqelər üçün valyuta üzrə və ümumilikdə məruz qalma səviyyəsinə məhdudiyyətlər qoyur. Cəmiyyət spekulyativ və ya hedcinq məqsədləri üçün hər hansı törəmə alətlərlə məşğul olmur.

Aşağıdakı cədvəl hesabat dövrünün sonuna Cəmiyyətin xarici valyuta məzənnəsi riskinə məruz qalmasını ümumiləşdirir:

Manat ilə	31 Dekabr 2022-ci il tarixə			31 Dekabr 2021-ci il tarixə		
	Monetar maliyyə aktivləri	Monetar maliyyə öhdəliklər	Xalis mövqe	Monetar maliyyə aktivləri	Monetar maliyyə öhdəlikləri	Xalis mövqe
AZN	49 919	-	49 919	300 040	-	300 040
EURO	2 173	573 639	(571 466)	2 408	341 025	(338 617)
Cəmi	52 092	573 639	(521 547)	302 448	341 025	(38 577)

Aşağıdakı cədvəldə Cəmiyyətin Avro-nun AZN-ə nisbətə 10% artım və eniş üçün həssaslığı təfərrüatlı şəkildə təqdim olunur. 10% xarici valyuta riski ilə bağlı əsas rəhbər işçilərə daxili hesabat verilərkən istifadə olunan həssaslıq dərəcəsidir və rəhbərliyin xarici valyuta məzənnələrində mümkün dəyişikliyə dair qiymətləndirməsini əks etdirir. Həssaslıq təhlili yalnız xarici valyutada ifadə edilmiş pul maddələrini əhatə edir və xarici valyuta məzənnələrindəki 10% dəyişiklik üçün dövrün sonunda onların çevrilməsinə düzəliş edir.

AZN/EURO	31 Dekabr 2022		31 Dekabr 2021	
	+10%	-10%	+10%	-10%
Mənfəət və ya zərər təsiri	57 364	(57 364)	34 103	(34 103)
Kapitala təsiri	57 364	(57 364)	34 103	(34 103)

Coğrafi risk konsentrasiyaları. Cəmiyyət 31 dekabr 2022 və 2021-ci il tarixlərinə yalnız Azərbaycan Respublikasının ərazisində kredit fəaliyyəti həyata keçirir, Cəmiyyətin bütün maliyyə aktivləri və öhdəlikləri 100% Azərbaycan Respublikasında cəmləşməyə məruz qalır ki, bu da bir regionda əhəmiyyətli coğrafi cəmləşməni təmsil edir.

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)

14 MALİYYƏ RİSKLƏRİNİN İDARƏ EDİLMƏSİ (ardı)

Likvidlik riski. Likvidlik riski Cəmiyyətin maliyyə öhdəliklərindən irəli gələn öhdəlikləri yerinə yetirməkdə çətinlik çəkməsi riskidir. Bu, maliyyə alətləri ilə bağlı maliyyə öhdəliklərini yerinə yetirmək üçün kifayət qədər vəsaitin mövcudluğuna istinad edir, çünki onlar həqiqətən vaxtı çatır. Likvidlik riski aktiv və öhdəliklərin ödəmə müddətləri uyğun gəlmədikdə mövcuddur. Aktiv və öhdəliklərin ödəmə müddətlərinin və faiz dərəcələrinin uyğunluğu və/yaxud nəzarət edilən uyğunsuzluğu maliyyə institutlarının idarə edilməsi üçün əsasdır.

Likvidlik riskini idarə etmək üçün Cəmiyyət müştərilərin və aktivlərin/öhdəliklərin idarə edilməsi prosesinin bir hissəsi olan bank əməliyyatları üzrə gələcək gözlənilən pul vəsaitlərinin hərəkətinin gündəlik monitorinqini həyata keçirir. Onlar həmçinin öhdəlik bazasının risk şaxələndirilməsi üçün parametrlər təyin edirlər.

Cəmiyyətini likvidlik siyasəti aşağıdakılardan ibarətdir:

- Pul vəsaitlərinin hərəkətinin proqnozlaşdırılması və müxtəlif vaxt diapazonlarında likvidliyin təmin edilməsi üçün zəruri olan likvid aktivlərin səviyyəsinin saxlanılması;
- Cəmiyyətin strateji məqsədlərinə uyğun maliyyələşdirmə planının aparılması;
- Müxtəlif maliyyə mənbələrinin saxlanması və bununla da Cəmiyyətin daxili və xarici mənbələrdən borc alma qabiliyyətinin artırılması;
- Yüksək likvidli və keyfiyyətli aktivlərin saxlanması;
- Mövcud maliyyə mənbələrinə uyğun olaraq məhsul bazasını vaxt diapazonlarına uyğunlaşdırmaq;
- Aktiv və öhdəlik strukturlarının vaxt diapazonları üzrə daimi monitorinqi.

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2022-ci il tarixinə öhdəlikləri müqavilə üzrə qalan ödəmə müddətlərinə görə göstərir. Ödəmə cədvəlində açıqlanan öhdəliklərin məbləğləri müqavilə üzrə diskont edilməmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti, o cümlədən ümumi icarə öhdəlikləri (gələcək maliyyə xərcləri çıxılmazdan əvvəl), ümumi kredit öhdəlikləridir. Bu cür diskont edilməmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda daxil edilən məbləğdən fərqlənə bilər, çünki maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda olan məbləğ diskontlaşdırılmış pul vəsaitlərinin hərəkətinə əsaslanır.

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)

14 MALİYYƏ RİSKLƏRİNİN İDARƏ EDİLMƏSİ (ardı)

	1 aya qədər	1 aydan 3 aya qədər	3 aydan 1 ilə qədər	1 ildən 5 ilə qədər	CƏMİ
AKTİVLƏR					
Müştərilərə verilmiş kreditlər	2 070		-	-	2 070
Cəmi faiz əmələ gətirən aktivlər	<u>2 070</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 070</u>
Pul vəsaitləri və onun ekvivalentləri	50 022	-	-	-	50 022
CƏMİ AKTİVLƏR	<u>52 092</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>52 092</u>
ÖHDƏLİKLƏR					
Tərəfdaşlara olan borclar	-	-	-	573 639	573 639
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>573 639</u>	<u>573 639</u>
<i>Maliyyə alətləri üzrə likvidlik kəsiri</i>	52 092	-	-	(573 639)	(521 547)

31 dekabr 2021-ci il tarixinə maliyyə alətlərinin diskont edilməmiş ödəmə müddətinin təhlili aşağıdakı kimidir:

	1 aya qədər	1 aydan 3 aya qədər	3 aydan 1 ilə qədər	1 ildən 5 ilə qədər	CƏMİ
AKTİVLƏR					
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	-	-	-	-
Cəmi faiz əmələ gətirən	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Pul vəsaitləri və onun ekvivalentləri	302 448	-	-	-	302 448
CƏMİ AKTİVLƏR	<u>302 448</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>302 448</u>
ÖHDƏLİKLƏR					
Tərəfdaşlara olan borclar	-	-	-	341 025	341 025
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>341 025</u>	<u>341 025</u>
<i>Maliyyə alətləri üzrə likvidlik kəsiri</i>	302 448	-	-	(341 025)	(38 577)

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "SF AZƏRBAYCAN" MMC
BAKİ, AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI

MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)

15 ƏLAQƏLİ TƏRƏFLƏRLƏ ƏMƏLİYYATLAR

MUBS 24 “Əlaqəli tərəflərlə bağlı qeydlər” standartının tələblərinə əsasən əlaqəli tərəflər və ya əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar aşağıdakılardan ibarətdir:

- (a) Cəmiyyətin birbaşa, dolayısı yolla və ya hər hansı bir üçüncü tərəf vasitəsilə nəzarət etdiyi, nəzarətində olduğu və ya bərabər nəzarət altında olduğu tərəflər (buraya ana şirkətlər, törəmə müəssisələr, eyni səviyyədə olan törəmə müəssisələr aiddir); Cəmiyyətin fəaliyyətində marağı və bu fəaliyyətə əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərmək imkanı olan şəxslər; və Cəmiyyətin fəaliyyətinə ortaq nəzarət həyata keçirən şəxslər;
- (b) Assosiasiya edilmiş müəssisələr – Cəmiyyət tərəfindən fəaliyyətinə əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərilə biləcək, lakin törəmə və ya birgə müəssisə olmayan tərəflər;
- (c) Cəmiyyətin tərəf kimi çıxış etdiyi birgə müəssisələr;
- (d) Cəmiyyətin və ya ana şirkətin idarə heyətinin üzvləri;
- (e) (a) və ya (d) bəndlərində göstərilən şəxslərin yaxın ailə üzvləri;
- (f) (d) və ya (e) bəndlərində göstərilən şəxslər tərəfindən birbaşa və ya dolayısı yolla səsvermə hüquqlarının əhəmiyyətli hissəsini əlində cəmləşdirən nəzarətdə olan tərəflər, müəssisələr və birgə müəssisələr aiddir; və ya
- (g) İş müddəti bitdikdən sonra Cəmiyyətin keçmiş işçiləri və ya Cəmiyyətin əlaqəli olduğu şəxs tərəfindən alınacaq mükafatlar.

	31 Dekabr 2022		31 Dekabr 2021	
	Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar	Hesabatlarda bu bənd üzrə cəmi məbləğ	Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar	Hesabatlarda bu bənd üzrə cəmi məbləğ
Cəmiyyətin inzibatçı işçiləri və yaxın qohumları	2 070	2 070	-	-
Tərəfdaşlara olan borclar	573 639	573 639	341 025	341 025

Əsas idarəedici heyətə ödənişlər aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2022	2021
Əmək haqqı və mükafatlar	70 052	-