Bakı – Azərbaycan Respublikası

31 dekabr 2021-ci il tarixdə bitən il üzrə

Müstəqil Auditor Rəyi və Maliyyə Hesabatları

MÜNDƏRİCAT

Səhifə

Rəhbərliyin Hesabatı	2 - 3
Maliyyə vəziyyəti haqqında Hesabat	4
Məcmu gəlirlər haqqında Hesabat	5
Kapitalda dəyişikliklər haqqında Hesabat	6
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında Hesabat	7
Maliyyə hesabatlarına dair Qeydlər	8 - 21

Bakı – Azərbaycan Respublikası

Scanned with CamScanner

Rəhbərliyin Hesabatı

Rəhbərlik 31 dekabr 2021-ci il tarixdə bitən il üzrə **"EFfektinvest" Bank Olmayan Kredit Təşkilatı Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətin (bundan sonra "Cəmiyyət")(VÖEN: 1402523041)** hesabatını və audit olunmuş maliyyə hesabatlarını təqdim etməkdən məmnundur.

Əsas Fəaliyyət:

Müəssisənin əsas fəaliyyəti: **Kreditin Verilməsi**

Biznes Əməliyyatlarının İcmalı və Fəaliyyətin Gələcək İnkişaf Perspektivləri

Müəssisənin gəliri 31 dekabr 2021-ci il tarixdə bitən il üzrə **102478.46** AZN, xərcləri isə **98306.10** AZN olmuşdur. Nəticədə Müəssisə 31 dekabr 2021-ci il tarixdə bitən ili **4172.36**AZN ümumi mənfəətlə başa vurmuşdur. **Cəmiyyətin** rəhbəri gələcək ilin nəticələri üçün nikbindir və Müəssisənin fəaliyyətini təkmilləşdirməyi ümid edirlər.

	2021 (AZN)	2020 (AZN)
Ümumi Gəlir	102 478.46	131 174.00
Ümumi Xərc	98 306.10	117 390.00
Ümumi mənfəət (zərər)	4 172.36	13 784.00
Mənfəətlik dərəcəsi %	4.07%	10.05%
Xalis mənfəət/ (zərər)	3 337.89	11 020.00
Xalis mənfəət/ (zərər) %	3.26%	8.4%

Müəssisə 2021-ci ili **3 337.89**AZN xalis mənfəətlə başa vurmuşdur.

Risklərin idarə olunması və daxili nəzarət sistemi:

Cəmiyyət davamlılığa, məşğulluğa və əlavə gəlirliliyə nail olmaq üçün risklərin idarə olunmasına böyük əhəmiyyət verir. Risklərin idarə edilməsinin strukturu riskləri müəyyən edir, qiymətləndirir, idarə edir və risklər haqqında ardıcıl və etibarlı əsasda hesabat verir. Əsas risklərə kredit, bazar (likvidlik, faiz dərəcəsi və xarici valyuta məzənnələri) və əməliyyat riskləri daxildir.

Rəhbərlik daxili nəzarət sisteminin mövcudluğuna və onun davamlısəmərəliliyinin yoxlanmasına cavabdehlik daşıyır. Yuxarıdakıları nəzərə alaraq, **Cəmiyyət** idarəetmə və informasiya sistemləri vasitəsi ilə davamlı olaraq riskləri nəzərdən keçirir.

Fəaliyyətin fasiləsizliyi:

Əlavə edilmiş maliyyə hesabatları fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipi əsasında hazırlanmışdır. Hesabatları hazırlayarkən menecment **Cəmiyyətin** fasiləsizlik prinsipinə əsasən fəaliyyətini həyata keçirmə qabilliyyətini qiymətləndirilmişdir. Menecment **Cəmiyyətin** fasiləsizlik prinsipinə əsasən fəaliyyətini davam etdirməsinə şübhə yarada biləcək, onları hadisələrlə və vəziyyətlə bağlı qeyri-müəyyənliklərin olmasına inandıracaq hər hansı sübutla qarşılaşmamışdır.

Scanned with CamScanner

Kreditor borclarının ödənilməsi siyasəti:

Cəmiyyət təchizatçılarla razılaşdırılmış müddət və şərtlərlə borcun ödənilməsi siyasətini həyata keçirir. Siyasətin məqsədi standart ödəniş sisteminin tətbiq edilməsidir.

Balans tarixindən sonrakı hadisələr:

Rəhbərliyin fikrincə, maliyyə ilinin sonundan maliyyə hesabatlarının hazırlandığı tarixədək olan dövrdə **Cəmiyyətin** bitmiş maliyyə ilinin əməliyyatlarına əhəmiyyətli təsir göstərə biləcək hər hansı əhəmiyyətli və qeyri-adi əməliyyat və ya hadisə baş verməmişdir.

Torpaq, tikili və avadanlıqlar:

Torpaq, tikili və avadanlıqlar üzrə hərəkət maliyyə hesabatlarında göstərilmişdir.

Təsisçi:

Nizamnamə kapitalının dəyəri 810 000.00 manat (Səkkiz yüz on min manat 00 qəpik) məbləğində formalaşmış və təsdiq edilmişdir.

31 dekabr 2021 - ci il tarixdə bitən il üzrə Cəmiyyətin nizamnamə kapitalında təsisçilərin payı faiz nisbəti ilə aşağıdakı kimidir.

NİFTİYEV ZÜLFÜQAR AĞAGÜL OĞLU -97 pay
HACIYEVA İRADƏ GÜLMALI QIZI - 62 pay
NİFTİYEV ELÇİN ZÜLFÜQAR OĞLU - 3 pay

Rəhbərliyin məsuliyyəti

Azərbaycan Respublikası Mülki qanunvericiliyi Rəhbərlikdən hər bir maliyyə ili üçün **Cəmiyyətin** ümumi vəziyyətini və maliyyə ili üçün mənfəət və zərərini düzgün və ədalətli şəkildə təqdim etmək imkanı verən maliyyə hesabatlarını hazırlamağı tələb edir.
Nəzərdən keçirilən il üzrə audit olunmuş maliyyə hesabatları dövlət qanunlarına uyğun olaraq hesablanmışdır. Rəhbərlik təsdiq edir ki, **Cəmiyyətin** maliyyə vəziyyətini istənilən zaman lazımi dəqiqliklə açıqlaya bilən və onların maliyyə hesabatlarının müvafiq qanunvericiliyin tələblərinə uyğun olmasına təmin edən uyğun və adekvat mühasibat müxabirləşməsinin doğruluğuna əhəmiyyətli dərəcədə diqqət yetirilib. Rəhbərlik həmçinin təsdiq edir ki,maliyyə hesabatlarının ədalətli şəkildə əks etdirməsi və **Cəmiyyətin** maliyyə vəziyyətini və onun əməliyyatlarının nəticələrini əsaslandırılmış şəkildə təqdim edilməsi məqsədilə uyğun uçot siyasəti seçilmiş və ardıcıllıqla tətbiq edilmişdir.

Rəhbər

NİFTİYEV ELÇİN ZÜLFÜQAR OĞLU

Scanned with CamScanner

Maliyyə vəziyyəti haqqında Hesabat, 31 dekabr 2021-ci il tarixinə

Azərbaycan manatı ilə	2021	2020
Aktivlər	-	-
Uzunmüddətli aktivlər	-	-
Qeyri-maddi aktivlər	1 135.43	1261.59
Torpaq, tikili, qurğular	291 824.91	313 790.23
Maşınlar və avadanlıq	594.21	742.76
Nəqliyyat vasitələri	20 401.87	27202.5
Hesablama texnikası	333.68	444.91
Sair uzunmüddətli aktivlər	-	-
Cəmi uzunmüddətli aktivlər	**314 290.10**	-
Qısamüddətli aktivlər	-	-
Ehtiyatlar	-	-
Debitor borcları		-
Debitor borcları(Dövlət büdcəsinə (vergilər üzrə))	5 246.01	-
Gələcək dövrün xərcləri	-	-
Kapitallaşdırma üçün aktivlər	20676.25	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər	965 115.72	2 357 468.24
Pul vəsaitləri və onun ekvivalentləri	106.59	90
Digər aktivlər	191 810.16	221 640.00
Cəmi qısamüddətli aktivlər	**1 276 454.73**	-
Cəmi aktivlər	**1 497 244.83**	**2 608 850.00**
Kapital və öhdəliklər	-	-
Kapital	-	-
Ödənilmiş nominal (nizamnamə) kapital	810 000.00	810 000.00
Kapital ehtiyatları	-	-
Bölüşdürülməmiş mənfəət (ödənilməmiş zərər)	27 363.36	25 730.00
Cəmi kapital	**837 363.36**	**835 730.00**
Uzunmüddətli öhdəliklər	-	-
Sair uzunmüddətli öhdəliklər	-	-
Cəmi uzunmüddətli öhdəliklər	-	-
Qısamüddətli öhdəliklər	-	-
Bank kreditləri	649 970.87	-
Vergi və sair məcburi ödənişlər üzrə öhdəliklər	1 050.60	-
Sair kreditor borcları	8 860.00	-
Digər öhdəliklər	0.00	1 773 120.00
Cəmi qısamüddətli öhdəliklər	**753 381.47**	**1 773 120.00**
Cəmi öhdəliklər	**753 381.47**	**1 773 120.00**
Cəmi kapital və öhdəliklər	**1 497 244.83**	**2 608 850.00**

Qeydlər bu maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsidir.

Direktor:
31.03.2022-ci il

Bank olmayan kredit təşkilatı "Effektinvest" Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI Non-bank credit organization "Effektinvest" Limited Liability Company AZERBAIJAN REPUBLIC

Baş mühasib:

Scanned with CamScanner

Məcmu gəlirlər haqqında hesabat, 31 dekabr 2021-ci il tarixinə

(Azərbaycan manatı ilə)

	Qeyd	2021	2020
- Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə faiz gəlirləri		17 184.89	62 110.00
- Maliyyə müəssisələrindəki depozitlər üzrə gəlirlər		-	-
- Digər faiz gəlirləri			47 620.00
Faiz gəlirləri		**17 184.89**	**62 110.00**
Faiz xərcləri		(6364.33)	-
Xalis faiz gəliri		**10820.56**	**109 730.00**
Kreditlər üzrə yaradılan ehtiyat		-	-
Kreditlər üzrə ehtiyatlardan sonra xalis faiz gəlirləri		**-**	**-**
- Xalis haqq və komissiya gəlirləri		-	-
- Xarici valyuta əməliyyatlarından xalis gəlirlər/(zərərlər)		-	-
- Digər gəlirlər		85 293.57	21 440.00
Qeyri-faiz gəlirləri		85 293.57	**21 440.00**
- İşçi heyəti üzrə xərclər		(35392.86)	-41940
- Yanacaq xərcləri		(1 772.09)	-4463.52
- Rabitə xərcləri		(446.76)	-361.07
- Bank xidməti üzrə xərclər		(1 637.03)	-1704.16
- Digər inzibati və əməliyyat xərcləri		(8 894.00)	-11900.21
- Nəqliyyat vasitələri üzrə hesablanmış təmir xərcləri		(977.53)	-1813.5
- Gəlirdən çıxılan vergilər və yığımmlar		(3 038.65)	-
- Köhnəlmə və amortizasiya		(29151.89)	-33160.00
- İcarə haqqları		(8400.00)	-15600.00
- Digər xərclər		(2230.96)	-6447.54
Xalis qeyri-faiz xərcləri		**(91941.77)**	**-117 390.00**
- Borca görə faizlər və onunla bağlı olan xərclər			-
Xalis faiz xərcləri			-
Vergi tutmadan əvvəlki mənfəət/(zərər)		4 172.36	**13 780.00**
Mənfəət vergisi-güzəşt/(xərc)		834.47	**2 760.00**
Mənfəət hesabına kompensasiya edilən keçmiş illərin zərəri		-	-
Xalis mənfəət/(zərər)		**3 337.89**	**11 020.00**
Digər məcmu gəlir/(zərər)		-	-
Cəmi məcmu mənfəət/ (zərər)		**3 337.89**	**11 020.00**

Direktor:
31.03.2022-ci il

Baş mühasib:

Scanned with CamScanner

KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HESABATI, 31 dekabr 2021-ci il tarixdə bitmiş il üzrə

Azərbaycan Manatı ilə	Nizamnamə Kapitalı	Bölüşdürülməmiş mənfəət (ödənilməmiş zərər)	Cəmi kapital
01.01.2020-ci il tarixinə balans	810 000.00	-	810 000.00
Kapital qoyuluşu	-	-	-
Hesablanmış vergilər	-	-	-
Hesabat dövrünün maliyyə nəticəsi	-	25 730.00	25 730.00
01.01.2021-ci il tarixinə balans	810 000.00	25 730.00	835 730..00
Kapital qoyuluşu	-	-	-
Hesablanmış vergilər	-	(1705.05)	(1705.05)
Hesabat dövrünün maliyyə nəticəsi	-	3 337.89	3 337.89
31.12.2021-ci il tarixinə kapitalın qalığı	835 730.00	1632.84	837 363.36

Direktor:
31.03.2022-ci il

Baş mühasib:

Scanned with CamScanner

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HESABATI - BİRBAŞA METODLA

Azərbaycan Manatı ilə	2021	2020
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti	-	-
Hesabat dövründə mənfəət /zərər	3 337.89	25 730.00
Köhnəlmə və amortizasiya - torpaq, tikili və avadanlıqlar	21 965.32	23 618.62
Köhnəlmə və amortizasiya - qeyri-maddi aktivlər	126.16	420.53
Köhnəlmə və amortizasiya - maşın və avadanlıqlar	148.55	185.69
Köhnəlmə və amortizasiya - nəqliyyat vasitələri	6 800.63	8 786.86
Köhnəlmə və amortizasiya - yüksək texnologiya məhsulu olan hesablama texnikası	111.23	148.30
Əsas vəsaitlərin satışından və xaricolmasından gəlirlər/zərərlər	-	-
Əməliyyat aktivləri və öhdəliklərində dəyişiklikdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən əldə edilən pul vəsaitləri	**32 489.78**	**58 890.00**
Müştərilərə verilmiş kreditlər artım/azalma	-	924 232.00
Digər aktivlərdə artım/azalma	-4 083.81	-
Maliyyə institutları qarşısında öhdəliklər	-1 812 726.95	-977 553.00
Digər öhdəliklər üzrə artım/azalma	-	-10 621.00
Cari mənfəət vergisi üzrə öhdəliklər	1 050.60	1 722.00
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin xalis hərəkəti	**-1 815 760.16**	**-62 220.00**
İnvestisiya fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti	-1815760.16	-
Torpaq, tikili və avadanlıqların əldə edilməsi	-	-
Nəqliyyat vasitələri	-	-
Digər əsas vəsaitlər	-	-
Banklarda yerləşdirilmiş depozitlər	-	-
Kapitallaşdırma üçün aktivlər	20 676.25	-
İnvestisiya fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin xalis hərəkəti	**20 676.25**	-
Maliyyə fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti	**-1 795 083.91**	-
Kapital qoyuluşu		-
Qaytarılmış borclar	1169120.41	-
Maliyyə yardımı	-	-
Maliyyə fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin xalis hərəkəti	**1 169 120.41**	-
İl ərzində pul vəsaitlərinin artması(azalması)	**-625 963.50**	**-3330.00**
Pul vəsaitlərinin və onların ekvivalentlərinin ilin əvvəlinə qalığı	**85.00**	**2 168 503.00**
Pul vəsaitlərinin və onların ekvivalentlərində il ərzində artım/azalma	**106.59**	-
Pul vəsaitlərinin və onların ekvivalentlərinin ilin sonuna qalığı	**-625 771.91**	**2 171 833.00**

Direktor:
31.03.2022-ci il

Baş mühasib:

Scanned with CamScanner

Maliyyə hesabatlarına dair qeydlər, 31 dekabr 2021-ci il tarixdə bitən il üzrə

1. Hüquqi vəziyyət və biznes fəaliyyəti

1. 1 **Cəmiyyət** 16 may 2013-ci il tarixdə 1402523041 saylı qeydiyyat nömrəsi ilə (VÖEN) Azərbaycan Respublikası İqtisadiyyat Nazirliyi Yanında Dövlət VergiXdməti yanında Milli Gəlirlər Baş İdarəsinin Hüquqi şəxslərin dövlət qeydiyyatı idarəsinə dövlət qeydiyyatına alınmışdır.

1. 2. Cəmiyyətin əsas fəaliyyəti – KREDİTİN VERİLMƏSİ

1. 3. Cəmiyyətinhüquqi ünvanı aşağıdakı kimidir:

AZ1022, BAKI ŞƏHƏRİ NƏSİMİ RAYONU, MƏRDANOV QARDAŞLARI, ev.117, mənzil 8

2. Səhmdar kapitalı

Nizamnamə kapitalının dəyəri 810 000.00 manat (Səkkiz yüz on min manat 00 qəpik) məbləğində formalaşmış və təsdiq edilmişdir.

3.Mühüm uçot siyasətlərinin xülasəsi

Hazırlanmanın əsasları:

Maliyyə hesabatları ilkin dəyər prinsipi əsasında hazırlanmışdır; maliyyə hesabatları yeni Azərbaycan manatı ilə (AZN) təqdim edilmişdir.

Uyğunluğun təsdiqi

Cəmiyyətin maliyyə hesabatları Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarına (BMHS) uyğun olaraq hazırlanmışdır.

a) Mühüm uçot qiymətləndirmələri, ehtimalları və fərziyyələri

Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarının hazırlanması rəhbərlikdən hesabat tarixinə hesabatda əks olunmuş gəlirlərə, xərclərə, aktivlər və öhdəliklərə və şərti öhdəliklərin açıqlanmasına təsir edən qiymətləndirmələr, ehtimallar və fərziyyələri formalaşdırmağı tələb edir. Lakin bu qiymətləndirmələr və ehtimalların qeyri-dəqiqliyi gələcəkdə aktiv və ya öhdəliklərin balans dəyərində əhəmiyyətli düzəlişlər tələb edə biləcək nəticələrə gətirib çıxara bilər.

Qiymətləndirmələr

Cəmiyyətin uçot siyasətlərinin tətbiqi prosesində rəhbərlik maliyyə hesablarında tanınmış məbləğlərə çox əhəmiyyətli təsiri olan aşağıdakı qiymətlədirmələri həyata keçirmişdir.

Əməliyyat gəliri

Rəhbərlik belə hesab edir ki, gəlirin tanınması üçün əsas amil BMUS 18-də göstərilmişdir: Gəlir əməliyyatla bağlı iqtisadi səmərənin daxil olması ehtimal olunduqda tanınır. Müştəri tərəfindən öhdəlik qəbul edilərsə, iqtisadi səmərə artıq ötürülmüşdür və belə şəraitdə gəlirin tanınması mümkündür.

Ehtimal və fərziyyələr

Scanned with CamScanner