

Müstəqil auditorun hesabatı

“PSG Finans” Bank Olmayan Kredit Təşkilatı Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətinin Səhmdarına və İdarə heyətinə

Rəy

Biz “PSG Finans” Bank Olmayan Kredit Təşkilatı Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətinin (“Cəmiyyət”) 31 dekabr 2022-ci il tarixinə təqdim edilən mənfəət və zərərlər haqqında hesabatdan, maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan, kapitalda dəyişikliklər hesabatından və göstərilən tarixdə başa çatan il üçün pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatından, habelə uçot siyasətinin əhəmiyyətli prinsiplərinin qısa təsviri də daxil olmaqla, maliyyə hesabatlarına edilən qeydlərdən ibarət maliyyə hesabatlarının auditini aparmışıq.

Hesab edirik ki, qoşma maliyyə hesabatları Cəmiyyətin 31 dekabr 2022-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini, habelə maliyyə nəticələrini və göstərilən tarixdə başa çatan il umun pul vəsaitlərinin hərəkətini Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarına (MHBS) uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlərdə ədalətli əks etdirir.

Rəy üçün əsaslar

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 tələblərə uyğun olaraq Şirkətdən 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.

Digər məsələlər

Əvvəlki auditor “PSG Finans” Bank Olmayan Kredit Təşkilatı Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətinin 31 dekabr 2021-cü il tarixində başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatlarının auditini aparmışdır və 15 may 2022-ci il tarixində bu hesablara dair müsbət rəy bildirmişdir.

Əsas Audit Məsələləri

Əsas audit məsələləri peşəkar mülahizəmizə görə, cari dövrün maliyyə hesabatlarının auditini zamanı ən çox əhəmiyyət kəsb edən məsələlərdir. Bu məsələlər maliyyə hesabatlarının auditini kontekstində və onlara dair rəyimizi formalaşdırarkən nəzərə alınmışdır və biz bu məsələlərlə bağlı ayrıca rəy bildirmirik.

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

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) 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 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.

İqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslər Cəmiyyətin 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.

BAS-ların tələblərinə uyğun olaraq aparılan auditin bir hissəsi kimi biz audit aparılan zaman peşəkar mühakimə tətbiq edirik və peşəkar şəkklilik nümayiş etdiririk. Biz həmçinin:

- Maliyyə hesabatlarında dələduzluq və ya səhvlər nəticəsində əhəmiyyətli təhriflər risklərini müəyyən edib qiymətləndiririk, bu risklərə cavab verən audit prosedurlarını layihələndirib həyata keçiririk və rəyimizi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasib audit sübutlarını əldə edirik. Dələduzluq nəticəsində əhəmiyyətli təhrifi aşkarlamamaq riski səhvlər nəticəsindəkindən daha yüksəkdir, çünki dələduzluq sözləşmə, saxtakarlıq, qərəzli hərəkətsizlik, həqiqətə uyğun olmayan məlumatlardan və ya daxili nəzarətin kobudcasına pozulmasından ibarət ola bilər.
- Cəmiyyətin daxili nəzarətin səmərəliliyinə dair rəy bildirmək məqsədi üçün olmamaq şərtilə, bu şəraitlərdə uyğun olan audit prosedurlarını layihələndirmək üçün auditə aid daxili nəzarəti başa düşürük.
- İstifadə edilmiş uçot siyasətinin uyğunluğunu və rəhbərlik tərəfindən həyata keçirilən uçot qiymətləndirmələrinin və əlaqəli məlumatların açıqlanmasının məntiqliliyini qiymətləndiririk.
- Mühasibat uçotunun fasiləsizlik prinsipinin rəhbərlik tərəfindən istifadə edilməsinin uyğunluğuna və əldə edilən audit sübutlarının əsasında Cəmiyyətin fəaliyyətini fasiləsiz davam etmək imkanını ciddi şübhə altına qoya bilən hadisələrlə və ya şəraitlərlə bağlı əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olub-olmadığında dair nəticə çıxarıyıq. Əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olduğu haqqında nəticə çıxardığımız halda, auditor hesabatımızda maliyyə hesabatlarındakı əlaqəli

məlumatların açıqlanmasına diqqət yetirməliyik və ya belə məlumatların açıqlanması kifayət olmadığı halda, rəyimizə dəyişiklik etməliyik. Nəticələrimiz auditor hesabatımızın tarixinədək əldə edilən audit sübutlarına əsaslanmalıdır. Lakin sonrakı hadisələr və ya şəraitlər 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 təqdim edilib-edilmədiyini qiymətləndiririk.

Biz iqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslərə digər məsələlərlə yanaşı auditin planlaşdırılmış həcmi və müddətləri, habelə əhəmiyyətli audit sübutları, o cümlədən audit apardığımız zaman daxili nəzarətdə aşkar etdiyimiz əhəmiyyətli çatışmazlıqlar haqqında məlumat veririk.

Biz həmçinin iqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslərə bəyanat veririk ki, müstəqilliyə və müstəqilliyimizə təsir etməsi əsaslandırılmış şəkildə güman edilən bütün əlaqələr və digər məsələlərə, habelə müvafiq olduğunda əlaqəli qorunma tədbirləri haqqında məlumat verməyimizə dair müvafiq etik normalarına riayət etmişik.

İqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslərin nəzərinə çatdırılmış məsələlərdən biz cari dövr üzrə maliyyə hesabatlarının ən əhəmiyyətli və bu səbəbdən əsas audit məsələləri olanları müəyyən edirik. Bu məsələnin ictimaiyyətə açıqlanmasına qanun və ya qaydalarla yol verilmədiyi halda və ya, çox nadir hallarda, məsələ haqqında hesabatda məlumat vermənin mənfi təsirlərinin onun ictimaiyyət üçün faydalarından çox olacağı əsaslandırılmış şəkildə güman edildiyinə görə biz bu məsələ haqqında hesabatımızda məlumatın verilməməsini qərara almadığımız halda, biz bu məsələləri auditor hesabatımızda təsvir edirik.

“SM Audit and Consulting” MMC adından

Məmmədov Səbuhi Əmirxan oğlu
Direktor-Auditor

Bakı, Azərbaycan Respublikası
30 may 2023-cü il



“PSG Finans” Bank Olmayan Kredit Təşkilatı Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti
31 dekabr 2022-ci il tarixinə Maliyyə hesabatları

(başqa cür qeyd edilməyə qədər, Azərbaycan manatı ilə)

Mənfəət və zərər haqqında hesabat

	Qeyd	2022-ci il	2021-ci il (Yenidən təsnif olunmuşdur)
<u>DAVAM EDƏN FƏALİYYƏT</u>			
Faiz gəlirləri	6	3,943,315	3,071,840
Faiz xərcləri	6	(68,407)	(151,219)
Xalis faiz gəlirləri		3,874,908	2,920,621
Gözlənilən kredit zərərləri (GKZ) üzrə ehtiyatların bərpası/(xərclər)	7	3,577,583	383,083
GKZ ehtiyat ayırmalarından sonra xalis faiz gəlirləri		7,452,491	3,303,704
Xalis komissiya və xidmət gəlirləri/ (xərcləri)	8	267,960	16,737
İşçi heyəti üzrə xərclər (-)	9	(561,336)	(452,001)
Amortizasiya xərcləri (-)	10	(34,021)	(11,942)
Ümumi inzibati xərclər (-)	12	(429,324)	(546,407)
Digər gəlirlər/(xərclər)	11	(22,547)	88,805
Xalis qeyri-faiz gəlirləri/(xərcləri)		(779,268)	(904,808)
Vergitutmadan əvvəl mənfəət (zərər)		6,673,223	2,398,896
Mənfəət vergisi	22	(1,206,716)	(424,640)
DAVAM EDƏN FƏALİYYƏTDƏN XALIS MƏNFƏƏT (ZƏRƏR)		5,466,507	1,974,256
<u>DAYANDIRILMIŞ FƏALİYYƏT</u>			
Dayandırılmış fəaliyyətdən il üzrə vergidən sonra mənfəət/(zərər)		-	-
İL ÜZRƏ XALIS MƏNFƏƏT /(ZƏRƏR)		5,466,507	1,974,256

30 may 2023-cü il tarixində rəhbərlik adından imzalanmış və buraxılış üçün təsdiqlənmişdir.

Rəhbərlik adından:

Muradlı Elixan Rafiq oğlu
Direktor



Seyfulla Nail Mirzəhüseyn oğlu
Baş mühasib

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat

Qeyd	2022-ci il	2021-ci il (Yenidən təsnif olunmuşdur)	2020-ci il (Yenidən təsnif olunmuşdur)
AKTİVLƏR			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	13	305,757	1,609,722
Müştərilərə verilmiş kreditlər	14	18,817,219	11,826,451
Təxirə salınmış vergi aktivləri	22	27,670	719,015
Satışa qədər saxlanılan aktivlər	16	423,938	392,700
Torpaq, tikili, avadanlıq	15	103,722	53,612
Qeyri-maddi aktivlər	15	20,922	20,595
Digər aktivlər	17	174,101	54,843
CƏMİ AKTİVLƏR		19,873,329	14,676,938
KAPİTAL VƏ ÖHDƏLİKLƏR			
KAPİTAL			
Ödənilmiş nominal (Nizamnamə) kapitalı	21	10,000,000	10,000,000
Kapital ehtiyatları		-	13,000
Bölüşdürülməmiş mənfəət (ödənilməmiş zərər)		8,225,051	3,050,144
Təsisçilərin payına düşən kapital		18,225,051	13,063,144
Qeyri nəzarət payı		-	-
CƏMİ KAPİTAL		18,225,051	13,063,144
ÖHDƏLİKLƏR			
Maliyyə institutlarından alınmış borclar		-	-
Əlaqəli tərəflərdən alınmış borclar	18	1,340,000	1,340,000
Hesablanmış ödəniləcək faizlər	18	68,407	-
Cari vergi ödənişləri üzrə öhdəlik	19	15,039	116,127
Digər öhdəliklər	20	224,832	157,667
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR		1,648,278	1,613,794
CƏMİ KAPİTAL VƏ ÖHDƏLİKLƏR		19,873,329	14,676,938

Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat

Qeyd	2022-ci il	2021-ci il (Yenidən təsnif olunmuşdur)
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti	6,673,223	2,398,896
Vergitutmadan əvvəl mənfəət (xərclər)		
Qeyri-pul maddələri üzrə gəlirlər və xərclər:		
• Əmlak, tikili və avadanlıqların amortizasiyası	31,696	9,743
• Qeyri-maddi aktivlərin qiymətdən düşməsi	2,325	2,199
İşçi kapitalda maddələr üzrə baş verən dəyişikliklər:		
• Müştərilərə verilmiş kreditlərdə azalma/(artım)	(6,990,768)	(5,397,341)
• Satışa qədər saxlanılan aktivlərdə azalma/(artım)	(31,239)	(176,456)
• Digər aktivlərdə azalma/(artım)	(119,258)	182,277
• Hesablanmış ödəniləcək faizlərdə artım/(azalma)	68,407	-
• Cari vergi öhdəliklərində artım/(azalma)	(101,088)	(232,680)
• Digər öhdəliklərdə artım/(azalma)	67,165	(32,169)
Ödənilmiş mənfəət vergisi	(515,371)	(474,360)
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti	(914,908)	(3,719,891)
İnvestisiya fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti		
Əsas vəsaitlərin alınması	(81,805)	(30,835)
Xaric olunmuş əsas vəsaitlərin qalıq dəyəri	(2,652)	(3,413)
Xaric olmuş QMA dəyəri	-	1,707
Xaric olunmuş aktivlərin qalıq dəyəri	-	(2)
İnvestisiya fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti	(84,457)	(32,543)
Maliyyə tədarük fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti		
Nizamnamə kapitalına əlavə qoyuşular	-	5,750,000
Kapital ehtiyatlarında artım/(azalma)	(13,000)	-
Maliyyə institutlarından alınmış borclarda artım/(azalma)	-	(2,286,141)
Əlaqəli tərəflərdən alınmış borclarda artım/(azalma)	-	1,340,000
Ödənilmiş dividendlər	(291,600)	(64,000)
Maliyyə tədarük fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti	(304,600)	4,739,859
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin xalis artması (azalması)	(1,303,965)	987,425
1 Yanvar tarixinə pul vəsaitləri	1,609,722	622,297
31 Dekabr tarixinə pul vəsaitləri	305,757	1,609,722

Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat

Qeyd	Nizamnamə kapitalı	Kapital ehtiyatları	Bölüşdürül məmiş mənfəət	Cəmi kapital
1 yanvar 2021 tarixə qalıq	4,250,000	13,000	1,139,888	5,402,888
İl üzrə xalis mənfəət/(zərər)			1,974,256	1,974,256
Nizamnamə kapitalına qoyuluş	5,750,000			5,750,000
Mülkiyyətçilərə aid kapitalın ödənilməsi - dividend			(64,000)	(64,000)
31 dekabr 2021 tarixə qalıq	10,000,000	13,000	3,050,144	13,063,144
İl üzrə xalis mənfəət/(zərər)		(13,000)	5,466,507	5,453,507
Nizamnamə kapitalına qoyuluş				
Mülkiyyətçilərə aid kapitalın ödənilməsi - dividend			(291,600)	(291,600)
31 dekabr 2022 tarixə qalıq	10,000,000	-	8,225,051	18,225,051