

Mündəricat

Maliyyə hesabatlarının tərtibatı və təsdiq edilməsi üçün təqdim edilən maliyyə sənədini təsdiqləyən maliyyə sənədini

İdarəetmə əhli və rəhbərlər

İdarəetmə hesabatları

Maliyyə rəhbərliyin hesabatının tərtibatı və təsdiq edilməsi üçün təqdim edilən maliyyə sənədini təsdiqləyən maliyyə sənədini

Məndəlik və ya xətə və digər sənəd sənədini təsdiqləyən maliyyə sənədini təsdiqləyən maliyyə sənədini

Kapitalın vəsaitlərinin hesabatı

Əsas vəsaitlərin, borcların hesabatı

Maliyyə hesabatlarının üzrə qeydlər

“FERRUM KAPİTAL” QSC
Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına
uyğun Maliyyə Hesabatları

31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə
Müstəqil Auditorun Hesabatı ilə birlikdə

Mündəricat

Maliyyə hesabatlarının hazırlanması və təsdiq edilməsi ilə bağlı rəhbərliyin məsuliyyətinin bəyanı

Müstəqil auditorun hesabatı

Maliyyə hesabatları

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat	1
Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlirlər haqqında hesabat	2
Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat	3
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat	4
Maliyyə hesabatları üzrə qeydlər	5-43

Rəhbərlik bəyannaməsi

- Cəmiyyətin idarəetmə orqanının maliyyə hesabatlarının hazırlanması və təsdiq edilməsi ilə bağlı rəhbərliyin məsuliyyətinin bəyanı
- Cəmiyyətin idarəetmə orqanının maliyyə hesabatlarının hazırlanması və təsdiq edilməsi ilə bağlı rəhbərliyin məsuliyyətinin bəyanı
- Cəmiyyətin idarəetmə orqanının maliyyə hesabatlarının hazırlanması və təsdiq edilməsi ilə bağlı rəhbərliyin məsuliyyətinin bəyanı
- Cəmiyyətin idarəetmə orqanının maliyyə hesabatlarının hazırlanması və təsdiq edilməsi ilə bağlı rəhbərliyin məsuliyyətinin bəyanı
- Cəmiyyətin idarəetmə orqanının maliyyə hesabatlarının hazırlanması və təsdiq edilməsi ilə bağlı rəhbərliyin məsuliyyətinin bəyanı
- Cəmiyyətin idarəetmə orqanının maliyyə hesabatlarının hazırlanması və təsdiq edilməsi ilə bağlı rəhbərliyin məsuliyyətinin bəyanı

Maliyyə hesabatlarının hazırlanması və təsdiq edilməsi ilə bağlı rəhbərliyin məsuliyyətinin bəyanı

Rəhbərlik bəyannaməsi

[Signature]



[Signature]

**MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQ EDİLMƏSİ İLƏ BAĞLI
RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNİN BƏYANI
31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**

Aşağıdakı bəyanat, müstəqil auditorun hesabatında (hesabatın 1-ci səhifəsi) göstərilmiş auditorun rəyində olan vəzifələr haqqında müddəalarla birgə oxunmalıdır və "Ferrum Kapital" QSC (bundan sonra "Cəmiyyət") maliyyə hesabatları ilə əlaqədar rəhbərlik və müstəqil auditorlar arasında müvafiq vəzifə bölgüsünü əks etdirmək məqsədi daşıyır.

Rəhbərlik Cəmiyyətin 31 dekabr 2022-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə bitən il üzrə fəaliyyətinin nəticələrini, pul vəsaitlərinin hərəkəti və kapitalda dəyişiklikləri Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına ("MHBS") müvafiq qaydada əks etdirən maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarını hazırlayarkən, rəhbərlik:

- Müvafiq mühasibat prinsiplərinin seçilməsi və uyğun olaraq tətbiq edilməsi;
- Məntiqli və məqsəduyğun qərarların və mülahizələrin qəbul edilməsi;
- Hər hansı əhəmiyyətli kənarlaşmaların açıqlanması və maliyyə hesabatlarında izah edilməsi şərti ilə MHBS-nin tələblərinə riayət olunması; və
- Əgər yaxın gələcəkdə, Cəmiyyətin normal şərtlər altında fəaliyyətini davam etdirəcəyi güman edilirsə, hesabat tarixinə maliyyə hesabatlarının fəaliyyətin davamlılığı prinsipi əsasında hazırlanmasına görə məsuliyyət daşıyır.

Rəhbərlik həmçinin:

- Cəmiyyətin daxilində səmərəli və yüksək səviyyəli daxili nəzarət sisteminin təşkili, tətbiqi və qorunması;
- Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarının MHBS-yə uyğun olaraq hazırlanması və maliyyə vəziyyətini istənilən zaman düzgün əks etdirən mühasibat uçotu sisteminin təşkil olunması;
- Mühasibat uçotunun Azərbaycan Respublikasında qəbul edilmiş qanunvericilik və mühasibat uçotu standartlarına müvafiq qaydada aparılması;
- Mümkün imkanlardan istifadə edərək Cəmiyyətin aktivlərinin qorunmasının təmin edilməsi; və
- Saxtakarlıq, yanlışlıq və digər qanuna uyğunsuzluq hallarının müəyyən edilməsi və qarşısının alınması üçün məsuliyyət daşıyır.

31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə maliyyə hesabatları Cəmiyyətin rəhbərliyi tərəfindən 17 mart 2023-cü il tarixində təsdiq edilmişdir.

Rəhbərlik tərəfindən:

Faiq Kərimov
Direktor



Leyla Haqverdiyeva
Baş Mühasib

MÜSTƏQİL AUDİTORUN HESABATI

“Ferrum Kapital” QSC-nin rəhbərliyinə:

Rəy

Biz “Ferrum Kapital” QSC-nin (bundan sonra “Cəmiyyət”) 31 dekabr 2022-ci il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatı və həmin tarixdə bitən il üzrə mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatlardan, habelə əsas mühasibat prinsiplərinin və digər izahedici qeydlərin xülasəsindən ibarət olan Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun hazırlanmış maliyyə hesabatlarının audit yoxlamasını apardıq.

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

Rəy üçün əsas

Biz auditi Beynəlxalq Audit Standartlarına (BAS) uyğun aparmışıq. Bu standartlar üzrə bizim məsuliyyətimiz əlavə olaraq hesabatımızın “Maliyyə Hesabatlarının Auditinə görə Auditorun Məsuliyyəti” bölməsində təsvir edilir. Mühasiblərin Beynəlxalq Etika Standartları Şurasının Peşəkar Mühasiblər üçün müəyyən etdiyi “Etika məəcəlləsinin” (MBESS məəcəlləsi) tələblərinə uyğun olaraq biz Cəmiyyətdən asılı deyilik və biz digər etik öhdəliklərimizi MBESS məəcəlləsinin tələblərinə uyğun olaraq yerinə yetirmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutları rəyimizi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasibdir.

Maliyyə Hesabatları üzrə Rəhbərliyin Məsuliyyəti

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının MHBS-yə uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə və rəhbərliyin fikrincə, saxtakarlıq və ya xətlər nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olmadığı maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına zəmin yaradan 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 alternativin 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.

Rəhbərlik Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarət üçün məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə Hesabatlarının Auditinə görə Auditorun Məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz saxtakarlıq yaxud səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq maliyyə hesabatlarında əhəmiyyətli səhvlərə yol verilmədiyinə dair kifayət qədər əminlik əldə etmək və rəyimizi özündə əks etdirən auditor hesabatının hazırlanmasından ibarətdir. Kifayət qədər əminlik dedikdə yüksək əminlik səviyyəsi nəzərdə tutulur. Lakin belə əminlik səviyyəsi Beynəlxalq Audit Standartlarına uyğun auditin aparılması zamanı bütün əhəmiyyətli təhriflərin aşkar olunacağına zəmanət vermir. Fırıldaqcılıq və ya səhv nəticəsində yarana biləcək təhriflər o halda əhəmiyyətli hesab edilir ki, onlar ayrı-ayrılıqda və ya bütövlükdə maliyyə hesabatları əsasında istifadəçilərin qəbul etdikləri iqtisadi qərarlara təsir göstərə bilsin.

Beynəlxalq Audit Standartlarına uyğun aparılmış audit çərçivəsində biz auditin aparıldığı bütün müddət ərzində peşəkar mülahizələr irəli sürür və peşəkar skeptisizmi saxlayırıq. Bundan əlavə biz:

- Saxtakarlıq yaxud səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq maliyyə hesabatlarının əhəmiyyətli dərəcədə təhrif edilməsi risklərini müəyyən edir və qiymətləndirir, bu risklərə qarşı audit prosedurları işləyib hazırlayır və tətbiq edir, rəyimizin bildirilməsi üçün yetərli və müvafiq əsas təmin edən audit sübutu əldə edirik. Fırıldaqcılıq nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riski səhv nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riskindən yüksəkdir. Belə ki, fırlıdaqcılıq gizli sövdələşmə, saxtakarlıq, məlumatların bilərəkdən göstərilməməsi, təhrif edilmiş şəkildə təqdim edilməsi və ya daxili nəzarət sistemində sui-istifadə hallarını nəzərdə tutur.
- Cəmiyyətin daxili nəzarət sisteminin effektivliyi barədə rəy bildirmək üçün deyil, şəraitə uyğun audit prosedurlarının işlənilib hazırlanması məqsədilə audit üçün əhəmiyyətli olan daxili nəzarət sistemi üzrə məlumat əldə edirik.
- Tətbiq edilən uçot siyasətlərinin uyğunluğunu, uçot təxminlərinin və rəhbərlik tərəfindən hazırlanmış müvafiq açıqlamaların əsaslı olduğunu qiymətləndiririk.
- Fəaliyyətin fasiləsizliyi ilə bağlı rəhbərliyin mülahizələrinin uyğunluğu və əldə edilmiş audit sübutlarına əsasən Cəmiyyətin fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyəti ilə bağlı əhəmiyyətli dərəcədə şübhə yarada biləcək hadisə və şərait üzrə qeyri-müəyyənliyin mövcud olub-olmamasına dair fikir bildiririk. Əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olduğu barədə nəticəyə gəldikdə, biz auditor rəyimizdə diqqəti maliyyə hesabatlarındakı müvafiq açıqlamalara cəlb etməli, belə açıqlamalar yetərli olmadıqda, rəyimizi dəyişdirməliyik. Nəticələrimiz auditor hesabatının tarixinədək əldə edilmiş audit sübutlarına əsaslanır. Lakin gələcək hadisə və şəraitlər Cəmiyyətin fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətini dayandırmasına səbəb ola bilər.
- Maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatını, strukturunu və məzmununu, o cümlədən açıqlamaları və maliyyə hesabatlarında mövcud əməliyyatlar və hadisələrin düzgün təqdim edilməsini qiymətləndiririk.

Biz digər məsələlərlə yanaşı, planlaşdırılan audit prosedurlarının həcmi və vaxtı, əhəmiyyətli audit nəticələri, eləcə də audit prosesində müəyyən etdiyimiz daxili nəzarət sistemindəki əhəmiyyətli çatışmazlıqlar barədə məlumat təqdim edirik

17 mart 2023-cü il

Bakı, Azərbaycan Respublikası

RSM Azerbaijan

“FERRUM KAPİTAL” QSC
31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNƏ
MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT

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

	Qeyd	31 dekabr 2022-ci il	31 dekabr 2021-ci il
Aktivlər			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	6	1,973,983	4,044,333
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	7	36,101,666	35,896,662
Əlaqəli tərəflərdən alınacaq məbləğlər	16	15,899,557	8,639,057
Təxirə salınmış vergi aktivi	20	1,439,400	1,303,334
Əmlak, avadanlıqlar və qeyri-maddi aktivlər	8	604,342	362,101
Törəmə maliyyə aktivləri	17	843,574	518,262
Digər aktivlər	9	34,047	222
Cəmi aktivlər		56,896,569	50,763,971
Öhdəliklər			
Müddətli borc öhdəlikləri	10	34,867,817	35,800,795
Əlaqəli tərəflərə ödəniləcək məbləğlər	11	1,000,000	1,000,000
Buraxılmış borc qiymətli kağızlar	12	9,611,098	1,682,608
Təsisçi istiqrazları	12	1,250,000	1,258,973
Mənfəət vergisi öhdəliyi		54,813	305,242
Digər öhdəliklər	13	146,660	78,983
Cəmi öhdəliklər		46,930,388	40,126,601
Kapital			
Nizamnamə kapitalı	14	2,000	2,000
Digər kapital	15	5,334,275	6,699,726
Bölüşdürülməmiş mənfəət		4,629,906	3,935,644
Cəmi kapital		9,966,181	10,637,370
Cəmi öhdəliklər və kapital		56,896,569	50,763,971

17 mart 2023-cü il tarixində Rəhbərliyin adından təsdiqlənmiş və imzalanmışdır.

Faiq Kərimov
Direktor



Leyla Haqverdiyeva
Baş Mühəsib

“FERRUM KAPİTAL” QSC

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR VƏ DİGƏR MƏCMU GƏLİRLƏR HAQQINDA HESABAT

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

	Qeyd	31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2021-ci il tarixində bitən il üzrə
Faiz gəlirləri	18	13,222,791	10,469,554
Faiz xərcləri	18	(4,222,961)	(3,495,426)
Faiz gəlirləri üzrə xalis marja		8,999,830	6,974,128
Kredit zərərləri üzrə ehtiyat xərci	7	(744,124)	(454,864)
Kredit zərərləri üzrə ehtiyatın yaradılmasından sonra faiz gəlirləri üzrə xalis marja		8,255,706	6,519,264
Digər xərclər		-	(142,669)
Derivativlərin ədalətli dəyərinin dəyişməsindən zərər		(518,262)	(256,352)
İnzibati və digər əməliyyat xərcləri	19	(4,997,565)	(3,094,856)
Məzənnə fərqi yaranan zərər		(41,315)	(25,038)
Vergidən əvvəlki mənfəət		2,698,564	3,000,349
Mənfəət vergisi xərci	20	(540,302)	(611,670)
İl üzrə xalis mənfəət		2,158,262	2,388,679
İl üzrə cəmi məcmu gəlir		2,158,262	2,388,679

17 mart 2023-cü il tarixində Rəhbərliyin adından təsdiqlənmiş və imzalanmışdır.

Faiq Kərimov
Direktor




Leyla Haqverdiyeva
Baş Mühəsib

“FERRUM KAPİTAL” QSC
31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT

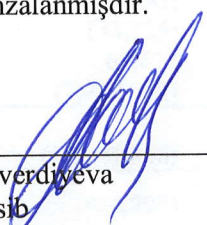
(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

	Nizamnamə kapitalı	Digər kapital	Bölişdürülməmiş mənfəət	Cəmi kapital
31 dekabr 2020-ci il tarixinə	2,000	5,563,454	1,546,965	7,112,419
Digər kapitalda artım	-	1,136,272	-	1,136,272
İl üzrə xalis mənfəət	-	-	2,388,679	2,388,679
31 dekabr 2021-ci il tarixinə	2,000	6,699,726	3,935,644	10,637,370
Digər kapitalda azalma	-	(1,365,451)	-	(1,365,451)
Ödənilmiş dividendlər	-	-	(1,464,000)	(1,464,000)
İl üzrə xalis mənfəət	-	-	2,158,262	2,158,262
31 dekabr 2022-ci il tarixinə	2,000	5,334,275	4,629,906	9,966,181

17 mart 2023-cü il tarixində Rəhbərliyin adından təsdiqlənmiş və imzalanmışdır.


Faiq Kərimov
Direktor




Leyla Haqverdiyeva
Baş Mühəsib

“FERRUM KAPİTAL” QSC

**31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT**

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

Qeyd	31 dekabr 2022-ci il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2021-ci il tarixində bitən il üzrə
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin axını		
Vergidən əvvəlki mənfəət	2,698,564	3,000,349
Qeyri pul maddələri üzrə düzəlişlər:		
Faiz gəlirləri	18 (13,222,791)	(10,469,554)
Faiz xərcləri	18 4,222,961	3,495,426
Kredit zərərləri üzrə ehtiyat xərci	7 744,124	454,864
Köhnəlmə və amortizasiya xərcləri	8 114,316	58,414
Derivativlərin ədalətli dəyərinin dəyişməsindən zərər	518,262	256,352
Məzənnə fərqi yaranan zərər	41,315	25,038
Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətində istifadə olunan xalis pul vəsaitləri		
	(4,883,249)	(3,179,111)
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslarda artım	7 (990,443)	(7,048,203)
Digər aktivlərdə artım/ (azalma)	9 (33,825)	3,050
Digər öhdəliklərdə artım	13 67,677	29,001
Əlaqəli tərəflərdən alınacaq məbləğlərdə azalma	16 (7,260,500)	(5,486,812)
Vergi və faizlərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətində istifadə olunan xalis pul vəsaitləri		
	(13,100,340)	(15,682,075)
Ödənilmiş mənfəət vergisi	(926,797)	(323,000)
Ödənilmiş faizlər	(4,192,354)	(3,495,426)
Alınmış faizlər	13,222,791	10,469,554
Əməliyyat fəaliyyətindən istifadə olunan xalis pul vəsaitləri		
	(4,996,700)	(9,030,947)
İnvestisiya fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin axını		
Əmlak, avadanlıqlar və qeyri-maddi aktivlərin alınması	8 (356,557)	(257,017)
İnvestisiya fəaliyyətində istifadə olunan xalis pul vəsaitləri		
	(356,557)	(257,017)
Maliyyələşdirilmə fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin axını		
Müddətli borc öhdəliklərindən daxilolmalar	37,843,707	44,559,950
Müddətli borc öhdəliklərinin qaytarılması	(38,803,620)	(32,039,529)
Borc qiymətli kağızların buraxılması	9,754,845	2,167,000
Borc qiymətli kağızların ödənilməsi	(1,839,000)	(3,000,000)
Təsisçi istiqrazların buraxılması	-	250,000
Digər kapitalda (azalma)/ artım, xalis	(1,365,451)	1,136,272
Törəmə maliyyə aktivləri üzrə ödəniş	(843,574)	(518,262)
Ödənilmiş dividendlər	(1,464,000)	-
Maliyyələşdirilmə fəaliyyətində daxil olan xalis pul vəsaitləri		
	3,282,907	12,555,431
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərində xalis (azalma)/ artım		
	(2,070,350)	3,267,467
İlin əvvəlində pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri		
	4,044,333	776,866
İlin sonuna pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri		
	1,973,983	4,044,333

17 mart 2023-cü il tarixində Rəhbərliyin adından təsdiqlənmiş və imzalanmışdır.

Faiq Kərimov
Direktor



Leyla Haqverdiyeva
Baş Mühəsib

5-43-cü səhifələrdəki qeydlər hazırkı maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsidir.