

**“ BANK OLMAYAN KREDİT
TƏŞKİLATI İDK”**

MMC-nin

H E S A B A T I

2020-ci il

AUDİTOR PROSEDURALARININ YERİNƏ YETİRİLMƏSİNƏ DAİR HESABAT

Mən, Azərbaycan Respublikası Auditorlar Palatasının verdiyi 07.01.2020-ci il icazəsinə əsasən fəaliyyət göstərən sərbəst auditor Aliyev Köçəri Əmrah oğlu, Sifarişçi «Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC-si ilə bağlanmış 26.04.2021-ci il tarixli 20 sayılı müqaviləyə əsasən 01 yanvar 2020-ci il tarixdən 31 dekabr 2020-ci il tarixədək olan dövrün auditini apardım.

Audit yoxlaması 03 may 2021-ci il tarixdə başlanıb 05 may 2021-ci il tarixdə qurtarıb.

Audit yoxlaması təqdim olunmuş sənədlər əsasında aparıldı. Təqdim edilmiş sənədlərin düzgünlüyünə sifarişçi məsuliyyət daşıyır.

Audit ilə əhatə olunan dövr ərzində «Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC-nin maliyyə -təsərrüfat fəaliyyətinə aşağıdakılar cavabdehdir.

- | | |
|----------------|--------------------------------|
| 1. Direktor | – Vəlili Cavid Rasim oğlu |
| 2. Baş mühasib | – Qorçuyev Vilayət Mürsəl oğlu |

II. ƏVVƏLKİ AUDİTİN NƏTİCƏSİ

Əvvəlki 01.01.2019 - 01.01.2020-ci ilədək olan dövrü əhatə etmişdir. Audit zamanı nöqsan və çatışmamazlıq aşkar edilməmişdir.

Audit sərbəst auditor Aliyev Köçəri Əmrah oğlu tərəfindən aparılmışdır.

III. SIFARIŞÇI HAQQINDA ÜMUMİ MƏLUMAT

«Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC-si Azərbaycan Respublikası Vergilər Nazirliyi kommertiya hüquqi şəxslərinin dövlət reyestrindən çıxarış. Qeydiyyatı alındığı tarix 21.04.2011-ci il, Dövlət

qeydiyyat nömrəsi VÖEN 1401969931 Çıxarışın verildiyi tarix 25.01.2021 №-si 2101020004878900 olmaqla qeydiyyatdan keçmişdir.

Nizamnamə fondu – 700.000 manat

Qanuni təmsilçi Əsgərov Əliyar Əsgər oğlu

Təsisçilər və Nizamnamə kapitalında mayaların miqdarı Əsgərov Əliyar Əsgər oğlu - 100%

Hüquqi ünvanı – Bakı şəhəri, Nərimanov r-nu, Əhməd Rəcəbli, ev 29.

14.12.2020-ci ildə müşahidə şurası yaradılmışdır.

Müşahidə şurasının sədri Əsgərov Əliyar Əsgər oğlu (şəxsiyyət vəsiqəsi AZE №08907163, 17.01.2011-ci il tarixdə Bakı-Nəsimi RPI tərəfindən verilib)

Müşahidə şurasının üzvü Həsənov Elçin Elxan oğlu (şəxsiyyət vəsiqəsi AZE №09424126, 19.09.2011-ci il tarixdə Şəmkir RPŞ tərəfindən verilib)

Əbilov Şəhriyar Telman oğlu (şəxsiyyət vəsiqəsi AZEAA №0605837, 18.09.2019-cu il tarixdə ASAN2 tərəfindən verilib)

IV. PUL VƏSAİTLƏRİ, BANK VƏ KASSA ƏMƏLIYYATLARI

«Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC-nin «Rabitəbank»ASC (VÖEN 9900001061, KOD 506399,

SWIFT RBTAAZ22, m/h AZ61NABZ01350100000000006944,

H/h AZ19RBTA00370901009440066894, VÖEN 1401969931,

SWIFT:BİK RBTAAZ22 manatla hesablaşma hesabı vardır.

01.01.2020-ci il tarixdə cəmiyyətin hesablaşma hesabında 139633 manat 72 qəpik qalıq olmuşdur.

Auditlə əhatə olan dövr ərzində hesablaşma hesabına mədaxili 1330587 manat 44 qəpik olmuşdur, məxaric 1464914 manat 45 qəpik olmuşdur.

01.01.2021-ci ilə qalıq 5306 manat 71 qəpik olmuşdur.

01.01.2020-ci il cəmiyyətin kassasında qalıq 357087 manat 87 qəpik olmuşdur. 2020-ci ildə cəmiyyətin kassasına 416598 manat 26 qəpik mədaxil, 765907 manat məxaric olmuşdur.

01.01.2021-ci il tarixə cəmiyyətin kassasında 7779 manat 13 qəpik qalıq qalmışdır.

V. HESABLAŞMA VƏ KREDİT ƏMƏLIYYATLARI

Audit ilə əhatə olunan dövr ərzində cəmiyyət büdcə və büdcədən kənar fondlara, habelə müəssisə və təşkilatlara debitor və kreditor borcları hesablanmışdır.

Sosial Müdafiə Fonduna hesablanmışdır 34737 manat 41 qəpik.

Mənbədən vergi hesablanmışdır 5040 manat.

Əmlak vergisi hesablanmışdır 206 manat 36 qəpik.

İşsizlik fondu 1080 manat 75 qəpik.

VI. İSTEHSAL VƏ MƏHSUL SATIŞI VƏ YA GÖRÜLMÜŞ İŞLƏR, GÖSTƏRİLMİŞ XİDMƏTLƏRİ

Auditlə əhatə olunan dövr ərzində yeni 2020-ci ildə «Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC-nin ümumi gəliri 239258 manat 59 qəpik olmuşdur.

Faizdən gələn gəlir - 235114 manat 29 qəpik.

Xidmət haqqı – 3000.

Dəbbə pulu – 1144 manat 30 qəpik.

VII. ƏSAS VƏSƏİTLƏR

«Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC-nin əsas vəsaitlərinin ilin əvvəlinə qalığı 22929 manat 10 qəpik.

Köhnəlməsi 4585 manat 80 qəpik.

01.01.2021-ci ilə qalıq dəyəri 18343 manat 30 qəpik.

VIII. MAL-MATERIAL DƏYƏRLƏRİ

Cəmiyyətdə mal-material dəyərləri yoxdur.

IX. ƏMƏK VƏ ƏMƏK HAQQI

Audit ilə əhatə olunan dövr ərzində yeni 2020-ci ildə əmək haqqı hesablanmışdır 216138 manat 75 qəpik, ödənilmişdir 216138 manat 75 qəpik.

İşçilərin sayı 15 nəfər.

X. İSTEHSAL XƏRCLƏRİ VƏ MAYA DƏYƏRİ

2020-ci ildə «Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC-nin iş görülməsi və xidmət göstərilməsi üzrə xərcləri aşağıdakılardır.

1. Sosial müdafiə 22%	34737 manat 41 qəpik
2. Əmək haqqı	216138 manat 75 qəpik
3. İcarə haqqı	36000 manat.
4. Rabitə	6794 manat 43 qəpik
5. Qaz xərci	2420 manat 20 qəpik
6. Bank xidməti	2381 manat 58 qəpik
7. Proqram təlimatı xərci	6000 manat
8. Köhnəlmə	4585 manat 80 qəpik
9. Yanacaq	4617 manat
10. İşçilərin sığortası	308 manat 52 qəpik
11. Mühafizə xərci	3600 manat
12. Digər xərclər	1088 manat 49 qəpik
13. Əmlak vergisi	206 manat 36 qəpik
14. Ehtiyata ayırma	58813 manat 45 qəpik

15. Faiz xərci	69 manat
16. Mətbəə xərcləri	450 manat 99 qəpik
17. Audit xərci	1000 manat
18. Lift xərci	2124 manat
19. İşsizlik fondu	1080 manat 75 qəpik
20. COVID-19 dəstək fondu	5000 manat
21. Silahlı qüvvələrə yardım	10000 manat
22. Nəqliyyat sığortası	315 manat
23. Kommunal xidmətə görə	480 manat
24. Mərkəzi bank üzvlük haqqı	3750 manat
25. Sorğu xərci (AKB)	1299 manat 50 qəpik
26. Ödənilmiş cərimə və dəbbə	227 manat 31 qəpik

CƏMI:

403488 manat 54 qəpik

XI. MƏNFƏƏT FONDLAR VƏ EHTİYATLAR

«Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC 2020-ci ildə zərərlə işləmiş və əldə olunmuş zərər 164229 manat 95 qəpik olmuşdur.

XII. KAPİTAL (SƏRMAYƏ) QOYULUŞLARI

««Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC-nə kapital qoyuluşu olmamışdır.

XIII. MÜHASİBAT UÇOTU VƏ HESABATLARIN VƏZİYYƏTI

Cəmiyyətlə mühasibat uçotu jurnal-order formasında aparılır.

Mühasibat uçotu qanunvericiliklə müəyyən edilmiş qaydada aparılır. Hazırkı audit zamanı mühasibat uçotunun aparılmasında ciddi nöqsanlar və çatışmamazlıqlar aşkar edilmədi.

Ortaya çıxan mübahisəli məqamlar dərhal müzakirə edilirdi və aradan qaldırılırdı.

XIV. AUDIT NƏTİCƏSİ ÜZRƏ TƏKLİFLƏR

Audit nəticəsi üzrə cəmiyyətin daha da səmərəli işləməsi, vaxtli-vaxtında vergi hesablanması, və büdcəyə ödənilməsi, icarə haqqının azaldılması, mənfəətin bölüşdürülməsi təsisçinin qərarına əsasən aparılması tövsiyə olunur.

XV. HESABATA İMZA EDİLMƏSİ

Hesabata imza etdik:

1. Sərbəst auditor

K. Ə. ALIYEV

2. Direktor

C.R.Vəlili

4. Baş mühasib

V. M. Q ORÇUYEV

"Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK" MMC

Balans

31 dekabr 2020-ci il tarixinə

(manatla)

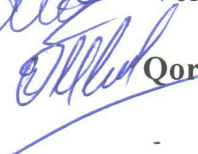
Balansın maddələri		2020	2019
1	2	3	4
AKTİVLƏR			
1	Nağd vəsait və hesab qalıqları	13085.84	496721.59
1.1	Nağd vəsait	7779.13	357087.87
1.2	Cari hesablar	5306.71	139633.72
2	Kreditlər	1 330 280.41	1 119 343.66
3	Kreditlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyat	137 980.04	79 166.59
4	Kreditlərin xalis dəyəri (4-cü sətir çıx 5-ci sətir)	1192300.37	1040177.07
5	Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	18 343.30	22 929.10
6	Hesablanmış faizlər	437 208.97	337 902.20
7	Digər aktivlər	7536.9	7508.15
	Aktivlərin cəmi	1 668 475.38	1 905 238.11
PASSİVLƏR			
	Öhdəliklər		
8	Cəlb edilmiş vəsaitlər (təsisçi)	0	80000
9	Bankların kreditləri (Mərkəzi Bank)	69033.81	69033.81
10	Ödəniləcək faizlər	0	0
11	Digər öhdəliklər	34724.01	27256.79
	Öhdəliklərin cəmi	103757.82	176290.6
	Kapital		
12	Nizamnamə kapitalı	700000	700000
13	Cari ilin qrantları	0	0
14	Keçmiş illərin bölüşdürülməmiş xalis mənfəəti (zərəri)	1028947.51	842388.25
15	Cari ilin xalis mənfəəti (zərəri)	-164229.95	186559.26
16	Kapital ehtiyatı	0	0
	Kapitalın cəmi	1 564 717.56	1 728 947.51
	Öhdəliklər + Kapital	1 668 475.38	1 905 238.11

Direktor:



Vəlili Cavid Rəsim oğlu

Baş mühasib:



Qorçuyev Vilayət Mürsəl oğlu



"Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK" MMC

Gəlirlər və Xərclər Haqqında Hesabat

31 dekabr 2020-ci il tarixinə

(manatla)

	Gəlir və xərclərin maddələri	2020	2019
1	Faiz gəlirləri cəmi:	235 114.29	269 429.83
1a	o cümlədən: verilmiş kreditlər üzrə	235 114.29	269 429.83
1b	Dövlət qiymətli kağızları üzrə	0.00	0.00
2	Faiz xərcləri cəmi:	69.00	0.00
2a	O cümlədən: kreditlər üzrə	69.00	0.00
2b	girov əmanətləri üzrə	0.00	0.00
3	Xalis faiz gəliri (zərər) (1-ci sətir çıxılımsın 2-ci sətir)	235 045.29	269 429.83
4	Qeyri-faiz gəlirləri, cəmi	4 144.01	272 175.74
4a	məzənnə dəyişməsi daxil olmaqla, valyuta əməliyyatlarından xalis gəlir, cəmi	-0.29	-1.11
4b	digər xidmət növlərindən komissiya gəliri	3 000.00	8 194.00
4d	digər qeyri-faiz gəlir növləri	1 144.30	263 982.85
5	Qeyri-faiz xərcləri, cəmi	344 605.80	274 903.38
5a	əmək haqqı və digər kompensasiya növləri, cəmi	251 956.91	143 354.77
5a1	əmək haqqı	216 138.75	121 995.46
5a2	mükafatlar, kompensasiya və müavinətlərin digər növləri		0.00
5a3	məşğulluq fonduna ayırmalar daxil olmaqla sosial təminat xərcləri	35 818.16	21 359.31
5b	bank fəaliyyətində istifadə olunan əsas vəsaitlərlə bağlı xərclər, cəmi	40 585.80	44 021.64
5b1	icarə haqları	36 000.00	36 000.00
5b2	amortizasiya	4 585.80	8 021.64
5b3	əsas vəsaitlərin saxlanması üçün maddi-texniki təminat xərcləri	0.00	0.00
5b4	əsas vəsaitlərlə bağlı sair xərclər	0.00	0.00
5c	əməliyyat və digər qeyri-faiz xərclərinin sair növləri	52 063.09	87 526.97
5c1	inzibati	18 541.14	45 464.07
5c2	əməliyyat və komissiya xərcləri	2 381.29	1 602.44
5c3	digər qeyri-faiz xərclərinin sair növləri	31 140.66	40 460.46
6	Xalis əməliyyat mənfəəti (zərəri) (sətir 3 üstəgəl sətir 4 çıx sətir 5)	-105 416.50	266 702.19
7	Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatın yaradılmasına ayırmalar (xərclər), cəmi	58 813.45	64 141.50
7a1	kredit itkiləri üzrə ehtiyata ayırmalar	58 813.45	64 141.50
7a2	investisiya və qiymətli kağızlar üzrə ehtiyata ayırmalar	0.00	0.00
7a3	bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər üzrə ehtiyata ayırmalar	0.00	0.00
7a4	digər aktivlər üzrə ehtiyata ayırmalar	0.00	0.00
7a5	balansdankənar aktivlər üzrə ehtiyata ayırmalar	0.00	0.00
8	Vergilər və gözlənilməz xərclər ödənilənədək xalis mənfəət (zərər) (sətir 6 çıx sətir 7)	-164 229.95	202 560.69
9	Gözlənilməz fəaliyyət növlərindən və əvvəlki dövr üçün uçotdakı dəyişikliklərdən mənfəət (zərər), cəmi	0.00	0.00
9a	daşınmaz əmlakın satışından mənfəət (zərər)	0.00	0.00
9b	sair mənfəət (zərərlər)	0.00	0.00
10	Vergilər ödənilənədək xalis mənfəət (zərər)	-164 229.95	202 560.69
11	Mənfəətdən ödənilən vergilər	0.00	16 001.43
12	Vergilər ödənilmədən sonra xalis mənfəət (zərər)	-164 229.95	186 559.26
13	Pul şəklində qrantlar	0.00	0.00
	CGAP standartı üzrə xalis mənfəət (13+14)	-164 229.95	186 559.26

Direktor:  Vəlili Cavid Rasim oğlu

Baş mühasib:  Qorçuyev Vilayət Mürsəl oğlu





“Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK” MMC-nin rəhbərliyinə

Mən “Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK” MMC-nin rəhbərliyinə 31 dekabr 2020-ci il tarixinə maliyyə vəziyyəti, mənfəət və zərər, məcmu gəlirlər, kapitalda dəyişikliklər 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 apardım.

Hesab edirəm ki, əlavə edilmiş maliyyə hesabatları 31 dekabr 2020-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini, habelə maliyyə nəticələrini və göstərilən tarixdə başa çatan il üçün pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlərdə ədalətli əks etdirir (və ya düzgün və ədalətli təsvir yaradır).

Audit təqdim olunmuş sənədlər əsasında aparılmışdır.

Təqdim olunmuş sənədlərin düzgünlüyünə təsərrüfat subyektinin rəhbərliyi məsuliyyət daşıyır.

Rəy üçün əsaslar

Mən auditini Beynəlxalq audit standartlarına (BAS) uyğun aparmışam. Bu standartlar üzrə mənim məsuliyyətim əlavə olaraq hesabatım “Maliyyə hesabatlarının auditini üçün auditorun məsuliyyəti” bölməsindədir. Mən Azərbaycan Respublikasındakı maliyyə hesabatlarının auditinə aid olan etik normaların tələblərinə uyğun olaraq MMC-dən asılı deyiləm və mən digər etik öhdəliklərimi bu tələblərə uyğun yerinə yetirmişəm. Mən hesab edirəmki, əldə etdiyim audit sübutları rəyimi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasibdir.

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

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının BAS (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 MMC-ni ləğv etmək və ya işini dayandırmaq niyyətində olmadığı yaxud bunu etməkdən başqa münasib alternativ olmadığı halda, rəhbərlik MMC-nin 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 maliyyə hesabatlarının verilmə prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorun məsuliyyəti

Mənim məqsədim maliyyə hesabatlarında, dələduzluq və ya səhvlər nəticəsində, əhəmiyyətli təhriflərin olub-olmadığına dair kafi əminlik əldə etmək və rəyim daxil olan auditor hesabatını tərtib etməkdir. Kafi əminlik əminliyin yüksək səviyyəsidir, lakin o zəmanət vermirki, 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.

Sərbəst auditor

M.Y.

06.05.2021



K.Ə.Aliyev

Bakı şəhəri, Nizami k, №102

Mob: (050) 372 18 53