

**«BANK OLMAYAN KREDİT
TƏŞKİLATI İDK»**

MMC-nin

H E S A B A T I

2019-cu 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 02.03.2020-ci il tarixli 8 sayılı müqaviləyə əsasən 01 yanvar 2019-cu il tarixdən 31 dekabr 2019-cu il tarixədək olan dövrün auditini apardım.

Audit yoxlaması 11 may 2020-ci il tarixdə başlanıb 13 may 2020-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. Baş direktor | – Əsgərov Əliyar Əsgər oğlu |
| 2. Baş mühasib | – Qorçuyev Vilayət Mürsəl oğlu |

II. ƏVVƏLKİ AUDİTİN NƏTİCƏSİ

Əvvəlki 01.01.2018 - 01.01.2019-cu ilədək olan dövrü əhatə etmişdir. Audit zamanı nöqsan və çatışmamazlıq aşkar edilməmişdir.

Audit sərbəst auditor Aliyev Köçəri Əmrah oğlu tərəfindən aparılmışdır.

III. SİFARİŞÇİ HAQQINDA ÜMUMİ MƏLUMAT

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

qeydiyyat nömrəsi VÖEN 1401969931 Çıxarışın verildiyi tarix 17.12.2018 №-si 1801020049656000 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.

IV. PUL VƏSAİTLƏRİ, BANK VƏ KASSA ƏMƏLİYYATLARI

«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.

01.01.2019-cu il tarixdə cəmiyyətin hesablaşma hesabında 2735 manat 77 qəpik qalıq olmuşdur.

Auditlə əhatə olan dövr ərzində hesablaşma hesabına mədaxili 1930968 manat 42 qəpik olmuşdur, məxaric 1794070 manat 47 qəpik olmuşdur.

01.01.2020-ci ilə qalıq 139633 manat 72 qəpik olmuşdur.

01.01.2019-cu il cəmiyyətin kassasında qalıq 90495 manat 66 qəpik olmuşdur. 2019-cu ildə cəmiyyətin kassasına 635882 manat 43 qəpik mədaxil, 369290 manat 22 qəpik məxaric olmuşdur.

01.01.2020-ci il tarixə cəmiyyətin kassasında 357087 manat 87 qəpik qalıq qalmışdır.

V. HESABLAŞMA VƏ KREDİT ƏMƏLİYYATLARI

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 3718 manat 86 qəpik.

Mənbədən vergi hesablanmışdır 5040 manat.

Əmlak vergisi hesablanmışdır 529 manat 98 qəpik.

Mənfəət vergisi 16001 manat 43 qəpik.

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

Auditlə əhatə olunan dövr ərzində yəni 2019-cu ildə «Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC-nin ümumi gəliri 541605 manat 57 qəpik olmuşdur.

Faizdən gələn gəlir - 269429 manat 83 qəpik.

Xidmət haqqı – 8194.

Dəbbə pulu – 2710 manat 24 qəpik.

Əsas vəsaitin satışından gəlir 78633 manat 52 qəpik.

Əvvəl gəlirdən çıxılmış ehtiyatlar azaldılmasından gəlir 182639 manat 09 qəpik.

VII. ƏSAS VƏSAİTLƏR

«Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC-nin əsas vəsaitlərinin ilin əvvəlinə qalığı 83067 manat 22 qəpik.

Köhnəlməsi 8021 manat 64 qəpik.

Satılıb 52116 manat 48 qəpik.

01.01.2020-ci ilə qalıq dəyəri 22929 manat 10 qəpik.

VIII. MAL-MATERIAL DƏYƏRLƏRİ

Cəmiyyətdə mal-material dəyərləri yoxdur.

IX. ƏMƏK VƏ ƏMƏK HAQQI

Audit ilə əhatə olunan dövr ərzində yeni 2019-cu ildə əmək haqqı hesablanmışdır 121995 manat 46 qəpik, ödənilmişdir 121995 manat 46 qəpik.

İşçilərin sayı 16 nəfər.

X. İSTEHSAL XƏRCLƏRİ VƏ MAYA DƏYƏRİ

2018-ci ildə «Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC-nin iş görülməsi və xidmət göstərilməsi üzrə xərcləri aşağıdakılardır.

1. Sosial müdafiə 22%	21359 manat 31 qəpik
2. Əmək haqqı	121995 manat 46 qəpik
3. İcarə haqqı	36000 manat.
4. Rabitə	5940 manat 24 qəpik
5. Qaz xərci	2518 manat
6. Bank xidməti	1579 manat 04 qəpik
7. Proqram təlimatı xərci	4800 manat
8. Köhnəlmə	8021 manat 64 qəpik
9. Yanacaq	8703 manat 20 qəpik
10. İşçilərin sığortası	275 manat 52 qəpik
11. Mühafizə xərci	3600 manat
12. Digər xərclər	2993 manat 61 qəpik
13. Əmlak vergisi	529 manat 98 qəpik
14. Ehtiyata ayırma	64141 manat 50 qəpik
15. Məzzənə fərqi	23 manat 40 qəpik
16. Mətbəə xərcləri	1266 manat 02 qəpik
17. Audit xərci	1000 manat
18. Tədbirlərdə iştirak haqqı	1120 manat
19. Palataya üzvlük haqqı	25167 manat 50 qəpik

20. Əmlakın sığortası	336 manat
21. Lift xərci	2124 manat
22. Sorğu xərci (AKB)	24043 manat
Cəmi:	337537 manat 42 qəpik

XI. MƏNFƏƏT FONDLAR VƏ EHTİYATLAR

«Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC 2019-cu ildə mənfəətlə işləmiş və əldə olunmuş mənfəət 204068 manat 15 qəpik olmuşdur.

XII. KAPİTAL (SƏRMAYƏ) QOYULUŞLARI

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

XIII. MÜHASİBAT UÇOTU VƏ HESABATLARIN VƏZİYYƏTİ

* 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. AUDİT NƏTİCƏSİ ÜZRƏ TƏKLİFLƏR

Audit nəticəsi üzrə cəmiyyətin daha da səmərəli işləməsi, vaxtlı-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



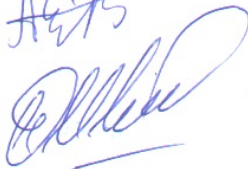
K. Ə. ALIYEV

2. Baş direktor



Ə. Ə. ƏSGƏROV

4. Baş mühasib



V. M. QORÇUYEV

"Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK" MMC

B a l a n s

31 dekabr 2019-cu il tarixinə

(manatla)

Balansın maddələri		2019	2018
1	2	3	4
AKTİVLƏR			
1	Nağd vəsait və hesab qalıqları	496721.59	93231.43
1.1	Nağd vəsait	357087.87	90495.66
1.2	Cari hesablar	139633.72	2735.77
2	Kreditlər	1 119 343.66	1 288 998.71
3	Kreditlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyat	79 166.59	261 805.68
4	Kreditlərin xalis dəyəri (4-cü sətir çıx 5-ci sətir)	1040177.07	1027193.03
5	Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	22 929.10	83 067.22
6	Hesablanmış faizlər	337 902.20	353 713.29
7	Digər aktivlər	7508.15	1638.52
	Aktivlərin cəmi	1 905 238.11	1 558 843.49
PASSİVLƏR			
	Öhdəliklər		
8	Cəlb edilmiş vəsaitlər (təsisçi)	80000	0
9	Bankların kreditləri (Mərkəzi Bank)	69033.81	0
10	Ödəniləcək faizlər	0	0
11	Digər öhdəliklər	27256.79	16455.24
	Öhdəliklərin cəmi	176290.6	16455.24
	Kapital		
12	Nizamnamə kapitalı	700000	700000
13	Cari ilin qrantları	0	0
14	Keçmiş illərin bölüşdürülməmiş xalis mənfəəti (zərəri)	842388.25	837168.63
15	Cari ilin xalis mənfəəti (zərəri)	186559.26	5219.62
16	Kapital ehtiyatı	0	0
	Kapitalın cəmi	1 728 947.51	1 542 388.25
	Öhdəliklər + Kapital	1 905 238.11	1 558 843.49

Baş Direktor:

Əsgərov Ə.Ə

Baş mühasib:

Qorçuyev V.M



"Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK" MMC

**Gəlirlər və Xərclər Haqqında Hesabat
31 dekabr 2019-cu il tarixinə**

(manatla)

	Gəlir və xərclərin maddələri	2019	2018
1	Faiz gəlirləri cəmi:	269 429.83	227 311.41
1a	o cümlədən: verilmiş kreditlər üzrə	269 429.83	227 311.41
1b	Dövlət qiymətli kağızları üzrə	0.00	0.00
2	Faiz xərcləri cəmi:	0.00	0.00
2a	O cümlədən: kreditlər üzrə	0.00	0.00
2b	girov əmanətləri üzrə	0.00	0.00
3	Xalis faiz gəliri (zərər) (1-ci sətir çıxılırsın 2-ci sətir)	269 429.83	227 311.41
4	Qeyri-faiz gəlirləri, cəmi	272 175.74	104 328.35
4a	məzənnə dəyişməsi daxil olmaqla, valyuta əməliyyatlarından xalis gəlir, cəmi	-1.11	0.00
4b	digər xidmət növlərindən komisyon gəliri	8 194.00	4 692.20
4d	digər qeyri-faiz gəlir növləri	263 982.85	99 636.15
5	Qeyri-faiz xərcləri, cəmi	274 903.38	318 151.80
5a	əmək haqqı və digər kompensasiya növləri, cəmi	143 354.77	150 386.38
5a1	əmək haqqı	121 995.46	122 764.35
5a2	mükafatlar, kompensasiya və müavinətlərin digər növləri	0.00	0.00
5a3	məşğulluq fonduna ayırmalar daxil olmaqla sosial təminat xərcləri	21 359.31	27 622.03
5b	bank fəaliyyətində istifadə olunan əsas vəsaitlərlə bağlı xərclər, cəmi	44 021.64	86 766.76
5b1	icarə haqları	36 000.00	66 000.00
5b2	amortizasiya	8 021.64	20 766.76
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	87 526.97	80 998.66
5c1	inzibati	45 464.07	31 073.05
5c2	əməliyyat və komisyon xərcləri	1 602.44	2 138.11
5c3	digər qeyri-faiz xərclərinin sair növləri	40 460.46	47 787.50
6	Xalis əməliyyat mənfəəti (zərəri) (sətir 3 üstəgəl sətir 4 çıx sətir 5)	266 702.19	13 487.96
7	Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatın yaradılmasına ayırmalar (xərclər), cəmi	64 141.50	8 268.34
7a1	kredit itkiləri üzrə ehtiyata ayırmalar	64 141.50	8 268.34
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)	202 560.69	5 219.62
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)	202 560.69	5 219.62
11	Mənfəətdən ödənilən vergilər	16 001.43	0.00
12	Vergilər ödənildikdən sonra xalis mənfəət (zərər)	186 559.26	5 219.62
13	Pul şəklində qrantlar	0.00	0.00
	CGAP standartı üzrə xalis mənfəət (13+14)	186 559.26	5 219.62

Baş Direktor:  **Əsgərov Əliyər Əsgər oğlu**

Baş Mühasib:  **Qorcuqey Vilayət Mürsəl oğlu**



SƏRBƏST AUDİTOR

ALİYEV KÖÇƏRİ ƏMRAH OĞLU

MÜSTƏQİL AUDİTORUN HESABATI (RƏY)



“Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK ” MMC-nin rəhbərliyinə

Mən **“Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK ” MMC-nin** 31 dekabr 2019-cu 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 MMC-nin 31 dekabr 2019-cu 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 rəhbərliyindən 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 MMC-nin 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.

14.05.2020



K.Ə.Aliyev

Bakı şəhəri, Nizami k, №102
Mob: (050) 372 18 53