

**«BANK OLMAYAN KREDİT
TƏŞKİLATI İDK»**

MMC-nin

H E S A B A T I

2021-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 Alıyev Köçəri Əmrah oğlu, Sifarişçi "Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK" MMC ilə bağlanmış 28.04.2022-ci il tarixi 17 sayılı müqaviləyə əsasən 01 yanvar 2021-ci il tarixdən 31 dekabr 2021-ci il tarixədək olan dövrün auditini apardım.

Audit yoxlaması 28 aprel 2022-ci il tarixdə başlanıb 05 may 2022-ci il tarixdə yekunlaşıb.

Audit yoxlaması təqdim olunmuş sənədlər əsasında aparıldı. Təqdim olunmuş 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 | – Namazov Azər Veysəl oğlu |
| 2. Baş mühasib | – Qorçuyev Vilayət Mürsəl oğlu |

II. ƏVVƏLKİ AUDİTİN NƏTİCƏSİ

Əvvəlki 01.01.2020 - 01.01.2021-ci ilədək olan dövrü əhatə etmişdir. Audit zamanı nöqsan və çatışmamazlıq aşkar edilməmişdir.

Audit sərbəst auditor Alıyev Köçəri Əmrah oğlu tərəfindən aparılmışdır.

III. SİFARİŞÇİ HAQQINDA ÜMUMİ MƏLUMAT

"Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK" MMC Azərbaycan Respublikası Vergilər Nazirliyi Kommersiya Hüquqi Şəxslərin dövlət reyestrindən çıxarış. Qeydiyyatı alındığı tarix 21.04.2011-ci il, Dövlət

qeydiyyat nömrəsi VÖEN 1401969931 Çıxarışın verildiyi tarix
06.05.2022 №-si 2201020037093400 olmaqla qeydiyyatdan keçmişdir.

Nizamnamə fondu – 722.000 manat

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

Hüquqi ünvan – Bakı şəhəri, Nərimanov rayonu, 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 Əsgərov Amil Əliyar oğlu (şəxsiyyət
vəsiqəsi AA1739196, ASAN)

Şirinov Elçin Barat oğlu (şəxsiyyət vəsiqəsi AZE №09530772,
03.03.2012-ci il tarixdə Xətai RPI tərəfindən verilib)

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 AZ19RBTA
00370901009440066894, VÖEN 1401969931, SWIFT RBTAAZ22)
manatla hesablaşma hesabı vardır.

01.01.2021-ci il tarixdə cəmiyyətin hesablaşma hesabında 5306
manat 71 qəpik qalıq olmuşdur.

Auditlə əhatə olunan dövr ərzində hesablaşma hesabına mədaxil
895494 manat 13 qəpik, məxaric 819154 manat 51 qəpik olmuşdur.

01.01.2022-ci ilə qalıq 81646 manat 33 qəpik olmuşdur.

01.01.2021-ci il cəmiyyətin kassasında qalıq 7779 manat 13 qəpik
olmuşdur. 2021-ci ildə cəmiyyətin kassasına 327,707 manat 36 qəpik
mədaxil, 332397 manat 46 qəpik məxaric olmuşdur.

01.01.2022-ci il tarixə cəmiyyətin kassasında 3089 manat 03 qəpik qalıq qalmışdır.

V. HESABLAŞMA VƏ KREDİT ƏMƏLIYYATLARI

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

Sosial Müdafiə Fonduna hesablanmışdır 18862 manat 38 qəpik.

Mənbədən vergi hesablanmışdır 5040 manat.

Əmlak vergisi hesablanmışdır 265 manat 19 qəpik.

Tibbi sığorta 1132 manat 58 qəpik

İşsizlik fondu 566 manat 29 qəpik.

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

Auditlə əhatə olunan dövr ərzində yeni 2021-ci ildə «Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC-nin ümumi gəliri 244522 manat 77 qəpik olmuşdur.

Faizdən gələn gəlir - 225773 manat 43 qəpik.

Xidmət haqqı – 17183.

Dəbbə pulu – 1566 manat 34 qəpik.

VII. ƏSAS VƏSAİTLƏR

«Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC-nin əsas vəsaitlərinin ilin əvvəlinə qalığı 18343 manat 30 qəpik.

Alınıb 23200 manat 0 qəpik.

Köhnəlməsi 6849 manat 54 qəpik.

01.01.2022-ci ilə qalıq dəyəri 34693 manat 76 qəpik.

VIII. MAL-MATERIAL DƏYƏRLƏRİ

Cəmiyyətdə mal-material dəyərləri yoxdur.

IX. ƏMƏK VƏ ƏMƏK HAQQI

Audit ilə əhatə olunan dövr ərzində yeni 2021-ci ildə əmək haqqı hesablanmışdır 113256 manat 29 qəpik, ödənilmişdir 113256 manat 29 qəpik.

İşçilərin sayı 11 nəfər.

X. İSTEHSAL XƏRCLƏRİ VƏ MAYA DƏYƏRİ

2021-ci ildə «Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC-nin iş görülməsi və xidmət göstərilməsi üzrə xərcləri aşağıdakılardır.

1. Sosial müdafiə 22%	18862 manat 38 qəpik
2. Əmək haqqı	113256 manat 29 qəpik
3. İcarə haqqı	36000 manat.
4. Rabitə	5213 manat 99 qəpik
5. Qaz xərci	3118 manat 70 qəpik
6. Bank xidməti	1428 manat 45 qəpik
7. Proqram təlimatı xərci	6000 manat
8. Köhnəlmə	6849 manat 54 qəpik
9. Yanacaq	4423 manat
10. Tibbi sığorta	1132 manat 58 qəpik
11. Mühafizə xərci	3600 manat
12. Digər xərclər	1423 manat 30 qəpik
13. Əmlak vergisi	265 manat 19 qəpik
14. Ehtiyata ayırma	8821 manat 88 qəpik
15. Faiz xərci	70 manat 80 qəpik
16. Mətbəə xərcləri	822 manat 27 qəpik
17. Audit xərci	1500 manat
18. Lift xərci	1770 manat
19. İşsizlik fondu	566 manat 29 qəpik

20. İanə	1800 manat
21. MKR xərci	289 manat
22.Məsləhət xidməti	13000 manat
23. Kommunal xidmətə görə	480 manat
24. Əmlak sığortası	192 manat
25. Məhkəmə rüsumu	851 manat 40 qəpik
26. Ödənilmiş cərimə və dəbbə	227 manat 31 qəpik
27. İşçilərin icbari sığortası	175 manat 92 qəpik

CƏMI: **231912 manat 98 qəpik**

XI. MƏNFƏƏT FONDLAR VƏ EHTİYATLAR

«Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC 2021-ci ildə mənfəətlə işləmiş və əldə olunmuş mənfəət 12609 manat 79 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. AUDİT NƏTİCƏSİ ÜZRƏ TƏKLİFLƏR

Audit nəticəsi üzrə cəmiyyətin daha da səmərəli işləməsi, vaxtılı-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



A.V. Namazov

4. Baş mühasib



V. M. Q ORÇUYEV



"Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK" MMC

B a l a n s

31 dekabr 2021-ci il tarixinə

(manatla)

Balansın maddələri		2021	2020
1	2	3	4
AKTİVLƏR			
1	Nağd vəsait və hesab qalıqları	84735.36	13085.84
1.1	Nağd vəsait	3089.03	7779.13
1.2	Cari hesablar	81646.33	5306.71
2	Kreditlər	1 170 762.19	1 330 280.41
3	Kreditlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyat	145 681.26	137 980.04
4	Kreditlərin xalis dəyəri (4-cü sətir çıx 5-ci sətir)	1025080.93	1192300.37
5	Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	34 693.76	18 343.30
6	Hesablanmış faizlər	506 447.33	437 208.97
7	Digər aktivlər	5958.81	7536.9
Aktivlərin cəmi		1 656 916.19	1 668 475.38
PASSİVLƏR			
Öhdəliklər			
8	Bankların kreditləri (Mərkəzi Bank)	51775.36	69033.81
9	Digər öhdəliklər	5813.58	34724.01
Öhdəliklərin cəmi		57588.94	103757.82
Kapital			
10	Nizamnamə kapitalı	722000	700000
11	Keçmiş illərin bölüşdürülməmiş xalis mənfəəti (zərəri)	864717.56	1028947.51
12	Cari ilin xalis mənfəəti (zərəri)	12609.79	-164229.95
Kapitalın cəmi		1 599 327.35	1 564 717.56
Öhdəliklər + Kapital		1 656 916.29	1 668 475.38

Direktor:  Namazov Azər Veysəl oğlu

Baş mühasib:  Qorçuyev Vilayət Mürsəl oğlu



Gəlirlər və Xərclər Haqqında Hesabat
31 dekabr 2021-ci il tarixinə

(manatla)

	Gəlir və xərclərin maddələri	2021	2020
1	Faiz gəlirləri cəmi:	225 773.71	235 114.29
1a	o cümlədən: verilmiş kreditlər üzrə	225 773.71	235 114.29
1b	Dövlət qiymətli kağızları üzrə	0.00	0.00
2	Faiz xərcləri cəmi:	70.80	69.00
2a	O cümlədən: kreditlər üzrə	70.80	69.00
2b	girov əmanətləri üzrə	0.00	0.00
3	Xalis faiz gəliri (zərər) (1-ci sətir çıxılırsın 2-ci sətir)	225 702.91	235 045.29
4	Qeyri-faiz gəlirləri, cəmi	18 749.06	4 144.01
4a	məzənnə dəyişməsi daxil olmaqla, valyuta əməliyyatlarından xalis gəlir, cəmi	-0.28	-0.29
4b	digər xidmət növlərindən komisyon gəliri	17 183.00	3 000.00
4d	digər qeyri-faiz gəlir növləri	1 566.34	1 144.30
5	Qeyri-faiz xərcləri, cəmi	223 020.30	344 605.80
5a	əmək haqqı və digər kompensasiya növləri, cəmi	132 684.96	251 956.91
5a1	əmək haqqı	113 256.29	216 138.75
5a2	mükafatlar, kompensasiya və müavinətlərin digər növləri		
5a3	məşğulluq fonduna ayırmalar daxil olmaqla sosial təminat xərcləri	19 428.67	35 818.16
5b	bank fəaliyyətində istifadə olunan əsas vəsaitlərlə bağlı xərclər, cəmi	42 849.54	40 585.80
5b1	icarə haqları	36 000.00	36 000.00
5b2	amortizasiya	6 849.54	4 585.80
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	47 485.80	52 063.09
5c1	inzibati	15 481.26	18 541.14
5c2	əməliyyat və komisyon xərcləri	1 428.45	2 381.29
5c3	digər qeyri-faiz xərclərinin sair növləri	30 576.09	31 140.66
6	Xalis əməliyyat mənfəti (zərəri) (sətir 3 üstəgəl sətir 4 çıx sətir 5)	21 431.67	-105 416.50
7	Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatın yaradılmasına ayırmalar (xərclər), cəmi	8 821.88	58 813.45
7a1	kredit itkiləri üzrə ehtiyata ayırmalar	8 821.88	58 813.45
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)	12 609.79	-164 229.95
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)	12 609.79	-164 229.95
11	Mənfəətdən ödənilən vergilər	0.00	0.00
12	Vergilər ödənildikdən sonra xalis mənfəət (zərər)	12 609.79	-164 229.95
13	Pul şəklində qrantlar	0.00	0.00
	CGAP standartı üzrə xalis mənfəət (13+14)	12 609.79	-164 229.95

Direktor:  Namazov Azər Veysəl oğlu

Baş mühasib:  Qorçuyev 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 rəhbərliyinə 31 dekabr 2021-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 2021-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 təsəvvür 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 verməyir, 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.

06.05.2022



K.Ə.Aliyev

Bakı şəhəri, Nizami k, №102

Mob: (050) 372 18 53