

"Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK" MMC

B a l a n s

31 dekabr 2022-ci il tarixinə

(manatla)

	Balansın maddələri	2022	2021
1	2	3	4
AKTİVLƏR			
1	Nağd vəsait və hesab qalıqları	17 453.75	84 735.36
1.1	Nağd vəsait	8 427.90	3 089.03
1.2	Cari hesablar	9 025.85	81 646.33
2	Kreditlər	2 000 370.65	1 170 762.19
3	Kreditlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyat	116 312.69	145 681.26
4	Kreditlərin xalis dəyəri (4-cü sətir çıx 5-ci sətir)	1 884 057.96	1 025 080.93
5	Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	25 352.32	34 693.76
6	Hesablanmış faizlər	622 574.41	506 447.33
7	Digər aktivlər	5 114.63	5 958.81
	Aktivlərin cəmi	2 554 553.07	1 656 916.19
PASSİVLƏR			
	Öhdəliklər		
8	Bank kreditləri (Bankrespublika)	600 000.00	0
9	Bankl kreditləri (Mərkəzi Bank)	34 516.91	51 775.36
10	Digər öhdəliklər	144 850.74	5 813.58
	Öhdəliklərin cəmi	779 367.65	57 588.94
	Kapital		
11	Nizamnamə kapitalı	722 000	722 000
12	Keçmiş illərin bölüşdürülməmiş xalis mənfəəti	877 327.35	864 717.56
13	Cari ilin xalis mənfəəti (zərəri)	175 858.07	12 609.79
	Kapitalın cəmi	1 775 185.42	1 599 327.35
	Öhdəliklər + Kapital	2 554 553.07	1 656 916.29

Direktor:

Namazov Azər Veysəl oğlu

Baş mühasib:

Qorçuyev Vifayət Mürsəl oğlu



**«BANK OLMAYAN KREDİT
TƏŞKİLATI İDK»**

MMC-nin

H E S A B A T I

2022-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 17.04.2023-cü il tarixli 10 sayılı müqaviləyə əsasən 01 yanvar 2022-ci il tarixdən 31 dekabr 2022-ci il tarixədək olan dövrün auditini apardım.

Audit yoxlaması 27 aprel 2023-cü il tarixdə başlanıb 29 aprel 2023-cü 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 | – Namazov Azər Veysəl oğlu |
| 2. Baş mühasib | – Qorçuyev Vilayət Mürsəl oğlu |

II. ƏVVƏLKİ AUDİTİN NƏTİCƏSİ

Əvvəlki 01.01.2021 - 01.01.2022-cü 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 06.05.2022 №-si 2201020037093400 olmaqla qeydiyyatdan keçmişdir.

Nizamnamə fondu - 722.000 manat

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 Nəsimi RPİ 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 RPİ tərəfindən verilib)

IV. PUL VƏSAİTLƏRİ, BANK VƏ KASSA ƏMƏLİYYATLARI

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

SWİFT RBTAAZ22, m/h AZ61NABZ01350100000000006944,

H/h AZ19RBTA00370901009440066894, VÖEN 1401969931,

SWİFT:BİK RBTAAZ22 manatla hesablaşma hesabı vardır.

01.01.2022-ci il tarixdə cəmiyyətin hesablaşma hesabında 81646 manat 33 qəpik qalıq olmuşdur.

Auditlə əhatə olan dövr ərzində hesablaşma hesabına mədaxili 3009907 manat 59 qəpik olmuşdur, məxaric 3082528 manat 07 qəpik olmuşdur.

01.01.2023-cü ilə qalıq 9025 manat 85 qəpik olmuşdur.

01.01.2022-ci il cəmiyyətin kassasında qalıq 3089 manat 03 qəpik olmuşdur. 2022-ci ildə cəmiyyətin kassasına 477092 manat 67 qəpik mədaxil, 471753 manat 80 qəpik məxaric olmuşdur.

01.01.2023-cü il tarixə cəmiyyətin kassasında 8427 manat 90 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 14163 manat 74 qəpik.

Mənbədən vergi hesablanmışdır 5040 manat.

Əmlak vergisi hesablanmışdır 300 manat 23 qəpik.

Tibbi sığorta 1687 manat 37 qəpik

İşsizlik fondu 421 manat 83 qəpik.

Mənfəət vergisi 6116 manat 30 qəpik.

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

Auditlə əhatə olunan dövr ərzində yeni 2022-ci ildə «Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC-nin ümumi gəliri 392577 manat 61 qəpik olmuşdur.

Faizdən gələn gəlir - 315361 manat 02 qəpik.

Xidmət haqqı - 40035 manat 50 qəpik.

Dəbbə pulu - 3961 manat 25 qəpik.

Ehtiyatdan qayıtma - 29368 manat 31 qəpik.

Əsas vəsaitin satışından gəlir - 3851 manat 53 qəpik

VII. ƏSAS VƏSAİTLƏR

«Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC-nin əsas vəsaitlərinin ilin əvvəlinə qalığı 34693 manat 76 qəpik.

Alınıb 1149 manat 32 qəpik.

Silinib 3148 manat 47 qəpik.

Köhnəlməsi 7342 manat 29 qəpik.

01.01.2023-cü ilə qalıq dəyəri 25352 manat 32 qəpik.

VIII. MAL-MATERIAL DƏYƏRLƏRİ

Cəmiyyətdə mal-material dəyərləri yoxdur.

IX. ƏMƏK VƏ ƏMƏK HAQQI

Audit ilə əhatə olunan dövr ərzində yeni 2022-ci ildə əmək haqqı hesablanmışdır 84367 manat 35 qəpik, ödənilmişdir 84367 manat 35 qəpik.

İşçilərin sayı 11 nəfər.

X. İSTEHSAL XƏRCLƏRİ VƏ MAYA DƏYƏRİ

2022-ci ildə «Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC-nin iş görülməsi və xidmət göstərilməsi üzrə xərcləri aşağıdakılardır.

1. Sosial müdafiə 22%	14163 manat 74 qəpik
2. Əmək haqqı	84367 manat 35 qəpik
3. İcarə haqqı	36000 manat
4. Rabitə	3743 manat 92 qəpik
5. Qaz xərci	3208 manat 25 qəpik
6. Bank xidməti	5041 manat 81 qəpik
7. Proqram təlimatı xərci	5500 manat
8. Köhnəlmə	7342 manat 29 qəpik
9. Yanacaq	4950 manat
10. Tibbi sığorta	1687 manat 37 qəpik
11. Mühafizə xərci	4500 manat
12. Digər xərclər	1881 manat 40 qəpik
13. Əmlak vergisi	300 manat 23 qəpik
14. Ehtiyata ayırma	6545 manat 12 qəpik

15. Mətbəə xərcləri	815 manat 48 qəpik
16. Audit xərci	1000 manat
17. İşsizlik fondu	421 manat 83 qəpik
18. İanə	3600 manat
19. MKR xərci	439 manat
20. Məsləhət xidməti	24000 manat
21. Kommunal xidmətə görə	480 manat
22. Əmlak sığortası	67 manat 50 qəpik
23. Məhkəmə rüsumu	471 manat
24. Ödənilmiş cərimə və dəbbə	33 manat 70 qəpik
25. İşçilərin icbari sığortası	43 manat 25 qəpik
CƏMİ: 210603 manat 24 qəpik	

XI. MƏNFƏƏT FONDLAR VƏ EHTİYATLAR

«Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC 2022-ci ildə mənfəətlə işləmiş və əldə olunmuş mənfəət 181974 manat 37 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, 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
2. Direktor
4. Baş mühasib

[Handwritten signatures in blue ink]

K. Ə. Alıyev

A. V. Namazov

V. M. Qorçuyev



"Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK" MMC
Gəlirlər və Xərclər Haqqında Hesabat
31 dekabr 2022-ci il tarixinə

(manatla)

Gəlir və xərclərin maddələri		2022	2021
1	Faiz gəlirləri cəmi:	315 361.02	225 773.71
1a	o cümlədən: verilmiş kreditlər üzrə	315 361.02	225 773.71
1b	Dövlət qiymətli kağızları üzrə	0.00	0.00
2	Faiz xərcləri cəmi:	6 545.12	70.80
2a	O cümlədən: kreditlər üzrə	6 545.12	70.80
2b	girov əmanətləri üzrə	0.00	0.00
3	Xalis faiz gəliri (zərər) (1-ci sətir çıxılırsın 2-ci sətir)	308 815.90	225 702.91
4	Qeyri-faiz gəlirləri, cəmi	77 216.59	18 749.06
4a	məzənnə dəyişməsi daxil olmaqla, valyuta əməliyyatlarından xalis gəlir, cəmi	-0.26	-0.28
4b	digər xidmət növlərindən komisyon gəliri	40 035.50	17 183.00
4d	digər qeyri-faiz gəlir növləri	37 181.35	1 566.34
5	Qeyri-faiz xərcləri, cəmi	204 058.12	223 020.30
5a	əmək haqqı və digər kompensasiya növləri, cəmi	100 640.29	132 684.96
5a1	əmək haqqı	84 367.35	113 256.29
5a2	mükafatlar, kompensasiya və müavinətlərin digər növləri		
5a3	məşğulluq fonduna ayırmalar daxil olmaqla sosial təminat xərcləri	16 272.94	19 428.67
5b	bank fəaliyyətində istifadə olunan əsas vəsaitlərlə bağlı xərclər, cəmi	43 342.29	42 849.54
5b1	icarə haqları	36 000.00	36 000.00
5b2	amortizasiya	7 342.29	6 849.54
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	60 075.54	47 485.80
5c1	inzibati	15 821.50	15 481.26
5c2	əməliyyat və komisyon xərcləri	5 041.81	1 428.45
5c3	digər qeyri-faiz xərclərinin sair növləri	39 212.23	30 576.09
6	Xalis əməliyyat mənfəəti (zərəri) (sətir 3 üstəgəl sətir 4 çıx sətir 5)	181 974.37	21 431.67
7	Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatın yaradılmasına ayırmalar (xərclər), cəmi	0.00	8 821.88
7a1	kredit itkiləri üzrə ehtiyata ayırmalar	0.00	8 821.88
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)	181 974.37	12 609.79
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)	181 974.37	12 609.79
11	Mənfəətdən ödənilən vergilər	6 116.30	0.00
12	Vergilər ödənildikdən sonra xalis mənfəət (zərər)	175 858.07	12 609.79
13	Pul şəklində qrantlar	0.00	0.00
	CGAP standartı üzrə xalis mənfəət (13+14)	175 858.07	12 609.79

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** 31 dekabr 2022-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 MMC-nin 31 dekabr 2022-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 təsviir 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 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.

01.05.2023



K.Ə.Aliyev

Bakı şəhəri, Nizami k, №102

Mob: (050) 372 18 53