SƏRBƏST AUDİTOR

ALIYEV 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 2023-cü 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 2023-cü 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 auditi Beynəlxalq audit standartlarına (BAS) uyğun aparmışam. Bu standartlar üzrə mənim məsuliyyətim əlavə olaraq hesabatım "Maliyyə hesabatlarının auditi 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: K.Ə.Alıyev

M.Y.

08.05.2024

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

«Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC-nin

H E S A B A T I

2023-cü il

AUDİTOR PROSEDURALARININ YERİNƏ YETİRİLMƏSİNƏ DAİR HESABAT

Mən, Azərbavcan Respublikası Auditorlar Palatasının verdivi 07.01.2020-ci il icazəsinə əsasən fəaliyyət göstərən sərbəst auditor Alıvev Köçəri Əmrah oğlu, Sifarişçi «Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDT» MMC-si ilə bağlanmış 25.04.2024-cü il tarixli 10 saylı müqaviləyə əsasən 01 vanvar 2023-cü il tarixdən 31 dekabr 2023-cü il tarixədək olan dövrün auditini apardım.

Audit yoxlaması 03 may 2024-cü il tarixdə başlanıb 07 may 2024-cü il tarixdə qurtanb.

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

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

1. Direktor - Fatimə Nuri Məmmədbağır qızı
2. Baş mühasib - Qorçuyev Vilayət Mürsəl oğlu

II. ƏVVƏLKİ AUDİTİN NƏTİCƏSİ

Əvvəlki 01.01.2022 - 01.01.2023-cü ilədək olan dövrü əhatə etmişdir. Audit zamanı nöqsan və çatışmamazlıq aşkar edilməmişdir.

Audit sərbəst auditor Alıyev Köçəri Əmrah oğlu tərəfindən əpanlmışdar.

III. SİFARİŞÇİ HAQQINDA ÜMUMİ MƏLUMAT

«Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC-si Azərbaycan Respublikası Verqilər Nazirliyi: kommersiya hüquqi səxslərinin dövlət reyestrindən cıxarış. Qeydiyyata alındığı tarix 21.04.2011-ci il, Dövlət qeydiyyat nömrəsi VÖEN 1401969931. Çıxarışın verildiyi tarix 26.12.2023 №-si 2301120024343200 olmaqla qeydiyyatdan keçmişdir.

Nizamnamə fondu - 722000 manat

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

Hüquqi ünvanı - Bakı səhəri, Nərimanov r-nu, Əhməd Rəcəbli 1, 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 RPI tərəfindən verilib)

IV. PUL VƏSAİTLƏRİ, BANK VƏ KASSA ƏMƏLİYYATLARI

«Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC-nin «Rəbitəbank» ASC VÖEN 9900001061, KOD 506399, SWİFT RBTAAZ22,
m/h AZ61NABZ01350100000000006944,
H/h AZ 19RBTA00370901009440066894, VÖEN 1401969931,
SWİFT: BİK RBTAAZ22 manatla hesablaşma hesabı vardır.

01.01.2023-cü il tarixdə cəmiyyətin hesablaşma hesabında 9025 manat 85 qəpik qalıq olmuşdur.

Auditlə əhatə olan dövr ərzində hesablaşma hesabına mədaxili 1232541 manat 80 qəpik olmuşdur, məxaric 1223742 manat 54 qəpik olmuşdur.

01.01.2024-cü ilə qalıq 17825 manat 11 qəpik olmuşdur.

01.01.2023-cü ilə cəmiyyətin kassasında qalıq 8427 manat 90 qəpik olmuşdur. 2023-cü ildə cəmiyyətin kassasına 601209 manat 37 qəpik mədaxil. 525435 manat 24 qəpik məxaric olmuşdur.

01.01.2024-cü il tarixə cəmiyyətin kassasında 84202 manat 03 qəpik qalıq qalmışdır.

V. HESABLAŞMA VƏ KREDİT ƏMƏLİYYATLARI

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

Sosial Müdafiə Fonduna hesablanmışdır 15969 manat 76 qəpik.

Mənbədən vergi hesablanmışdır 5040 manat.

Əmlak vergisi hesablanmışdır 228 manat 52 qəpik.

Tibbi sığorta 1914 manat 64 qəpik

İşsizlik fondu 478 manat 65 qəpik.

Mənfəət vergisi 3560 manat 76 qəpik.

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

Auditlə əhatə olunan dövr ərzində yəni 2023-ci ildə «Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC-nin ümumi gəliri 595178 manat 20 qəpik olmuşdur.

Faizdən gələn gəlir - 580555 manat 31 qəpik.

Xidmət haqqı - 11625 manat 34 qəpik.

Dəbbə pulu - 2607 manat 45 qəpik.

Digər gəlirlər - 390 manat 10 qəpik.

VII. ƏSAS VƏSAİTLƏR

«Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC-nin əsas vəsaitlənnin ilin əvvəlinə qalığı 25352 manat 32 qəpik.

Alınıb 510 manat.

Köhnəlməsi 5511 manat 43 qəpik.

01.01.2024-cü ilə qalıq dəyəri 20350 manat 89 qəpik.

VIII. MAL-MATERİAL DƏYƏRLƏRİ

Cəmiyyətdə mal-material dəyərləri yoxdur.

IX. ƏMƏK VƏ ƏMƏK HAQQI

Audit ilə əhatə olunan dövr ərzində yəni 2023-cü ildə əmək haqqı hesablanmışdır 95731 manat 65 qəpik, ödənilmişdir 95731 manat 65 qəpik.

İşçilərin sayı 14 nəfər.

X. İSTEHSAL XƏRCLƏRİ VƏ MAYA DƏYƏRİ

2023-cü ildə «Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC-nin iş görülməsi və xidmət göstərilməsi üzrə xərcləri aşağıdakılardır.

Əməkhaqqı	95731 manat 65 qəpik
Sosial müdafiə 22%	15969 manat 76 qəpik
İcarə haqqı	36000 manat
Məsləhət xidməti	24000 manat
Audit xərci	1500 manat
Rabitə xərci	3968 manat 24 qəpik
Mətbəə xərcləri	809 manat 14 qəpik
Qaz xərci	3579 manat 25 qəpik
Lift xərci	1534 manat
İanə	3600 manat
Yanacaq	5681 manat
Mühafizə xərci	4000 manat
Köhnəlmə	5511 manat 43 qəpik
Tibbi sığorta	1914 manat 64 qəpik
İşsizlik fondu	478 manat 65 qəpik
Əmlak vergisi	228 manat 52 qəpik
Kommunal xidmətə görə	480 manat
İşçilərin icbari sığortası	483 manat 23 qəpik
Əmlak sığortası	746 manat 84 qəpik
Faiz xərci	76108 manat 12 qəpik
Ehtiyata ayırma	285962 manat 97 qəpik
Bank xərci	1314 manat 39 qəpik
Məhkəmə rüsumu	1979 manat
MKR xərci	222 manat 50 qəpik
Qiymətləndirmə xərci	550 manat
Evakuasiya xidməti	270 manat
Katric dolumu xərci	529 manat
Zərf marka xərci	353 manat 84 qəpik
Digər xərclər	1791 manat 45 qəpik
GPS xərci	2076 manat 80 qəpik
CƏMİ:	**577374 manat 42 qəpik**

XI. MƏNFƏƏT FONDLAR VƏ EHTİYATLAR

«Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK» MMC 2023-cü ildə mənfəətlə işləmiş və əldə olunmuş mənfəət 17803 manat 78 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 apırılır. Hazırkı audit zamanı mühasibat uçotunun apanlmasında 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 qəranna əsasən apanlması tövsiyə olunur.

XV. HESABATA İMZA EDİLMƏSİ

Hesabata imza etdik:

1. Sərbəst auditor — K. Ə. Alıyev
2. Direktor — F. M. Nuri
3. Baş mühasib — V. M. Qorçuyev

"Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK"MMC

B a l a n s

31 dekabr 2023-cü il tarixinə

(manatla)

	Balansın maddələri	2023	2022
1	2	3	4
	AKTİVLƏR		
1	Nağd vəsait və hesab qalıqları	**102 027.14**	**17 453.75**
1.1	Nağd vəsait	84 202.03	8 427.90
1.2	Cari hesablar	17 825.11	9 025.85
2	Kreditlər	**1 834 578.18**	**2 000 370.65**
3	Kreditlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi uçün xüsusi ehtiyat	299 458.08	116 312.69
4	Kreditlərin xalis dəyəri (4-cü sətir çıx 5-ci sətir)	**1 535 120.10**	**1 884 057.96**
5	Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	**20 350.89**	**25 352.32**
6	Hesablanmış faizlər	**739 727.68**	**622 574.41**
7	Digər aktivlər	**84 152.69**	**5 114.63**
	Aktivlərin cəmi	**2 481 378.50**	**2 554 553.07**
	PASSİVLƏR		
	Öhdəliklər		
8	Bank kreditləri (Bankrespublika)	577 892.09	600 000.00
9	Bankl kreditləri (Mərkəzi Bank)	17 258.45	34 516.91
10	Digər öhdəliklər	96 799.52	144 850.74
	Öhdəliklərin cəmi	**691 950.06**	**779 367.65**
	Kapital		
11	Nizamnamə kapitalı	722 000	722 000
12	Keçmiş illərin bölüşdürülməmiş xalis mənfəəti	1 053 185.42	877 327.35
13	Cari ilin xalis mənfəəti (zərəri)	14 243.02	175 858.07
	Kapitalın cəmi	**1 789 428.44**	**1 775 185.42**
	Öhdəliklər + Kapital	**2 481 378.50**	**2 554 553.07**

Azərbaycan Respublikası Bank Olmayan Kredit Təşkilatı Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti İDK Bank Limited Liability Company Azerbaijan Republic

Direktor: Nuri Fatimə Məmmədbağır qızı

Baş mühasib: Qorçuyev Vilayət Mürsəl oğlu

"Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK"MMC

Gəlirlər və Xərclər Haqqında Hesabat

31 dekabr 2023-cü il tarixinə

(manatla)

	Gəlir və xərclərin maddələri	2023	2022
1	**Faiz gəlirləri cəmi:**	**580 555.31**	**315 361.02**
1a	o cümlədən:verilmiş kreditlər üzrə	580 555.31	315 361.02
1b	Dövlət qiymətli kağızları üzrə	0.00	0.00
2	**Faiz xərcləri cəmi:**	**76 108.12**	**6 545.12**
2a	O cümlədən: kreditlər üzrə	76 108.12	6 545.12
2b	girov əmanətləri üzrə	0.00	0.00
3	**Xalis faiz gəliri (zərər) (1-ci sətir çıxılsın 2-ci sətir)**	**504 447.19**	**308 815.90**
4	**Qeyri-faiz gəlirləri, cəmi**	**14 622.89**	**77 216.59**
4a	məzənnə dəyişməsi daxil olmaqla, valyuta əməliyyatlarından xalis gəlir, cəmi	0.00	-0.26
4b	digər xidmət növlərindən komisyon gəliri	11 625.34	40 035.50
4d	digər qeyri-faiz gəlir növləri	2 997.55	37 181.35
5	**Qeyri-faiz xərcləri, cəmi**	**215 303.33**	**204 058.12**
5a	əmək haqqı və digər kompensasiya növləri, *cəmi*	114 094.70	100 640.29
5a1	əmək haqqı	95 731.65	84 367.35
5a2	mükafatlar, kompensasiya və müavinətlərin digər növləri	0.00	
5a3	məşğulluq fonduna ayırmalar daxil olmaqla sosial tə'minat xərcləri	18 363.05	16 272.94
5b	bank fəaliyyətində istifadə olunan əsas vəsaitlərlə bağlı xərclər, cəmi	41 511.43	43 342.29
5b1	icarə haqları	36 000.00	36 000.00
5b2	amortizasiya	5 511.43	7 342.29
5b3	əsas vəsaitlərin saxlanması üçün maddi-texniki tə'minat xərcləri	0.00	0.00
5b4	əsas vəsaitlərlə bağlı sair xərclər	0.00	0.00
5c	əməliyyat və digər qeyri-faiz xərclərinin sair növləri	59 697.20	60 075.54
5c1	inzibati	22 334.47	15 821.50
5c2	əməliyyat və komisyon xərcləri	1 314.39	5 041.81
5c3	digər qeyri-faiz xərclərinin sair növləri	36 048.34	39 212.23
6	**Xalis əməliyyat mənfəəti (zərəri) (sətir 3 üstəgəl sətir 4 çıx sətir 5)**	**303 766.75**	**181 974.37**
7	**Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatın yaradılmasına ayırmalar (xərclər), cəmi**	**285 962.97**	**0.00**
7a1	kredit itkiləri üzrə ehtiyata ayırmalar	183 145.39	0.00
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	102 817.58	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)**	17 803.78	181 974.37
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)**	17 803.78	181 974.37
11	**Mənfəətdən ödənilən vergilər**	3 560.76	6 116.30
12	**Vergilər ödənildikdən sonra xalis mənfəət (zərər)**	14 243.02	175 858.07
13	**Pul şəklində qazanclar**	0.00	0.00
	CGAP standartı üzrə xalis mənfəət (13+14)	*14 243.02*	*175 858.07*

Direktor: **Nuri Fatimə Məmmədbağır qızı**

Baş mühasib: **Qorçuyev Vilayət Mürsəl oğlu**