

**“Bank Olmayan Kredit
Təşkilatı İDK” MMC-nin**

H E S A B A T I

2024-cü il

AUDİTOR PROSEDURALARININ YERİNƏ YETİRİLMƏSİNƏ DAİR

HESABAT

Mən, Azərbaycan Respublikası Auditorlar Palatasının verdiyi 27.02.2024-cü il icazəsinə əsasən fəaliyyət göstərən Azərbeynalxalq Audit Xidməti MMC-nin direktoru Əhmədov Misir Zaman oğlu, Sifarişçi "Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDT" MMC ilə bağlanmış 16.05.2025-ci il tarixli 13 sayılı müqaviləyə əsasən 01 yanvar 2024-cü il tarixdən 31 dekabr 2024-cü il tarixədək olan dövrün auditini apardım.

Audit yoxlaması 16 may 2025-ci il tarixdə başlanıb 29 may 2025-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 İDT" MMC-nin maliyyə-təsərrüfat fəaliyyətinə aşağıdakı şəxslər cavabdehirlər:

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

II. ƏVVƏLKİ AUDİTİN NƏTİCƏSİ

Əvvəlki 01.01.2023-01.01.2024-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. Qeydiyyatda 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-722000 manat

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

Hüquqi ünvanı-Bakı şəhəri, Nərimanov rayonu, 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 RPİ 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 AZ61NBAZ01350100000000006944, H/h AZ19RBTA00370901009440066894, VÖEN 1401969931, SWIFT : BİK RBTAA22 manatla hesablaşma hesabı vardır.

01.01.2024-cü il tarixdə cəmiyyətin hesablaşma hesabında 17825 manat 11 qəpik qalıq olmuşdur.

Auditlə əhatə olan dövr ərzində hesablaşma hesabına mədaxili 1086205 manat 41 qəpik olmuşdur, məxaric 1092842 manat 05 qəpik olmuşdur.

01.01.2025-ci ilə qalıq 11188 manat 47 qəpik olmuşdur.

01.01.2024-cü ilə cəmiyyətin kassasında qalıq 84202 manat 03 qəpik olmuşdur. 2024-cü ildə cəmiyyətin kassasına 266112 manat 16 qəpik mədaxil, 288459 manat 50 qəpik məxaric olmuşdur.

01.01.2025-ci il tarixə cəmiyyətin kassasında 61854 manat 69 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 22129 manat 63 qəpik

Mənbədən vergi hesablanmışdır 6930 manat

Əmlak vergisi hesablanmışdır 181 manat 89 qəpik

Tibbi sığorta 2703 manat 80 qəpik

İşsizlik fondu 675 manat 95 qəpik

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

Auditlə əhatə olunan dövr ərzində yəni 2024-cü ildə “Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK” MMC-nin ümumi gəliri 327634 manat 72 qəpik olmuşdur.

Faizdən gələn gəlir 317925 manat 25 qəpik

Xidmət haqqı 3279 manat 13 qəpik

Dəbbə pulu 5239 manat 64 qəpik

Əsas vəsait satışı 1046 manat 70 qəpik

Digər gəlirlər 144 manat

VII. ƏSAS VƏSAİTLƏR

"Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK" MMC-nin əsas vəsaitlərinin ilin əvvəlinə qalıq 20350 manat 89 qəpik.

Alınıb 1866 manat.

Köhnəlməsi 4324 manat 41 qəpik.

01.01.2025-ci ilə qalıq dəyəri 16026 manat 48 qəpik.

VIII. MAL-MATERIAL DƏYƏRLƏRİ

Cəmiyyətdə mal-material dəyərləri yoxdur.

IX. ƏMƏK VƏ ƏMƏK HAQQI

Audit ilə əhatə olunan dövr ərzində yəni 2024-cü ildə əmək haqqı hesablanmışdır 135321 manat 03 qəpik, ödənilmişdir 135321 manat 03 qəpik.

İşçilərin sayı 12 nəfər.

X. İSTEHSAL XƏRCLƏRİ VƏ MAYA DƏYƏRİ

2024-cü ildə "Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK" MMC-nin iş görülməsi və xidmət göstərilməsi üzrə xərcləri aşağıdakılardır.

Əmək haqqı	135321 manat 03 qəpik
Sosial müdafiə 22%	22129 manat 63 qəpik
İcarə haqqı	49500 manat
Məsləhət xidməti	24000 manat
Audit xərci	1500 manat
Rabitə xərci	4102 manat 16 qəpik
Mətbəə xərcləri	411 manat 68 qəpik
Qaz xərci	3542 manat 25 qəpik
Lift xərci	1759 manat 70 qəpik
İlanə	3600 manat
Yanacaq	5927 manat 70 qəpik
Köhnəlmə	4324 manat 41 qəpik
Tibbi sığorta	2703 manat 80 qəpik
İşsizlik fondu	675 manat 95 qəpik
Əmlak vergisi	181 manat 89 qəpik
İşçilərin icbari sığortası	305 manat 48 qəpik

Əmlak sığortası	1275 manat
Faiz xərci	57248 manat 37 qəpik
Ehtiyata ayırma	619882 manat 66 qəpik
Bank xərci	1917 manat 62 qəpik
Məhkəmə rüsumu	5340 manat 40 qəpik
MKR xərci	121 manat 50 qəpik
Qiymətləndirmə xərci	1780 manat
Evakuasiya xərci	2784 manat 30 qəpik
Katric dolumu xərci	125 manat
Zərf marka xərci	286 manat 87 qəpik
Proqram təminatı xərci	10000 manat
Kommunal xərc	480 manat
Reklam xərci	200 manat
Ezamiyyə xərci	1703 manat 83 qəpik
Təmir xərci	77 manat 22 qəpik
Cərimə ödənişləri	3955 manat 30 qəpik
Elan yerləşdirmə xərci	384 manat
Digər xərclər	7531 manat 50 qəpik
GPS xərci	4779 manat

CƏMİ: 979858 manat 25 qəpik

XI. MƏNFƏƏT FONDLARI VƏ EHTİYATLARI

“Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK” MMC-nin “Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK” MMC 2024-cü ildə zərərlə işləmiş və əldə olunmuş zərər 652223 manat 53 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 edildi və aradan qaldırıldı.

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

Əhmədov Misir Zaman oğlu

2. Direktor

Fatimə Nuri Məmmədbağır qızı

3. Baş mühasib

Qorçuyev Vilayət Mürsəl oğlu



"Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK" MMC
Gəlirlər və Xərclər Haqqında Hesabat
31 dekabr 2024-cü il tarixinə

(manatla)

	Gəlir və xərclərin maddələri	2024	2023
1	Faiz gəlirləri cəmi:	317 925.25	580 555.31
1a	o cümlədən: verilmiş kreditlər üzrə	317 925.25	580 555.31
1b	Dövlət qiymətli kağızları üzrə	0.00	0.00
2	Faiz xərcləri cəmi:	57 248.37	76 108.12
2a	O cümlədən: kreditlər üzrə	57 248.37	76 108.12
2b	girov əmanətləri üzrə	0.00	0.00
3	Xalis faiz gəliri (zərər) (1-ci sətir çıxılırsın 2-ci sətir)	260 676.88	504 447.19
4	Qeyri-faiz gəlirləri, cəmi	9 709.47	14 622.89
4a	məzənnə dəyişməsi daxil olmaqla, valyuta əməliyyatlarından xalis gəlir, cəmi	0.00	0.00
4b	digər xidmət növlərindən komissiyon gəliri	3 279.13	11 625.34
4d	digər qeyri-faiz gəlir növləri	6 430.34	2 997.55
5	Qeyri-faiz xərcləri, cəmi	302 727.26	215 303.33
5a	əmək haqqı və digər kompensasiya növləri, cəmi	161 135.89	114 094.70
5a1	əmək haqqı	135 321.03	95 731.65
5a2	mükafatlar, kompensasiya və müavinətlərin digər növləri	0.00	0.00
5a3	məşğulluq fonduna ayırmalar daxil olmaqla sosial təminat xərcləri	25 814.86	18 363.05
5b	bank fəaliyyətində istifadə olunan əsas vəsaitlərlə bağlı xərclər, cəmi	53 824.41	41 511.43
5b1	icarə haqları	49 500.00	36 000.00
5b2	amortizasiya	4 324.41	5 511.43
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	87 766.96	59 697.20
5c1	inzibati	26 563.71	22 334.47
5c2	əməliyyat və komissiyon xərcləri	1 917.62	1 314.39
5c3	digər qeyri-faiz xərclərinin sair növləri	59 285.63	36 048.34
6	Xalis əməliyyat mənfəəti (zərəri) (sətir 3 üstəgəl sətir 4 çıx sətir 5)	-32 340.91	303 766.75
7	Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatın yaradılmasına ayırmalar (xərclər), cəmi	619 882.62	285 962.97
7a1	kredit itkiləri üzrə ehtiyata ayırmalar	619 882.62	183 145.39
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	102 817.58
7a5	balansdankənar aktivlər üzrə ehtiyata ayırmalar	0.00	0.00
8	Vergilər və gözlənilməz xərclər ödənilənədək xalis mənfəət (zərər) (sətir 6 çıx sətir 7)	-652 223.53	17 803.78
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)	-652 223.53	17 803.78
11	Mənfəətdən ödənilən vergilər	0.00	3 560.76
12	Vergilər ödənilənədək sonrakı xalis mənfəət (zərər)	-652 223.53	14 243.02
13	Pul şəklində qazandıqlar	0.00	0.00
	CGAP standartları üzrə xalis mənfəət (13+14)	-652 223.53	14 243.02

Direktor:

Nuri Fətimə Məmmədbağır qızı

Baş mühasib:

Qorçuyev Vilayət Mürsəl oğlu

"Bank Olmayan Kredit Təşkilatı İDK" MMC

B a l a n s

31 dekabr 2024-cü il tarixinə

(manatla)

Balansın maddələri		2024	2023
1	2	3	4
AKTİVLƏR			
1	Nağd vəsait və hesab qalıqları	73 043.16	102 027.14
1.1	Nağd vəsait	61 854.69	84 202.03
1.2	Cari hesablar	11 188.47	17 825.11
2	Kreditlər	1 422 532.49	1 834 578.18
3	Kreditlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyat	755 965.56	299 458.08
4	Kreditlərin xalis dəyəri (4-cü sətir çıx 5-ci sətir)	666 566.93	1 535 120.10
5	Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	16 026.48	20 350.89
6	Hesablanmış faizlər	673 426.38	739 727.68
7	Digər aktivlər	29 457.12	84 152.69
	Aktivlərin cəmi	1 458 520.07	2 481 378.50
PASSİVLƏR			
	Öhdəliklər		
8	Bank kreditləri (Bankrespublika)	293 845.41	577 892.09
9	Bankl kreditləri (Mərkəzi Bank)	0.00	17 258.45
10	Digər öhdəliklər	27 469.75	96 799.52
	Öhdəliklərin cəmi	321 315.16	691 950.06
	Kapital		
11	Nizamnamə kapitalı	722 000	722 000
12	Keçmiş illərin bölüşdürülməmiş xalis mənfəəti (zərəri)	1 067 428.44	1 053 185.42
13	Cari ilin xalis mənfəəti (zərəri)	-652 223.53	14 243.02
	Kapitalın cəmi	1 137 204.91	1 789 428.44
	Öhdəliklər + Kapital	1 458 520.07	2 481 378.50

Direktor:



Nuri Fatimə Məmmədbağır qızı

Baş mühasib:

Qorçuyev Vilayət Mürsəl oğlu



AUDİTOR RƏYİ
AZƏRBEYNƏLXALQ AUDİT MMC
SERİYA № 000223

“BOKT İDK” MMC- nin təsisçilərinə:

Maliyyə hesabatlarının auditinə dair hesabat

Rəy

Mən, Azərbaycan Respublikası Auditorlar Palatası tərəfindən verilən 27.02.2024-cü il tarixli AT/048-saylı icazəyə əsasən fəaliyyət göstərən “Azərbaynalxalqaudit xidməti” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətinin (MMC-nin) direktor- auditor, Auditorlar Palatasının üzvü Əhmədov Misir Zaman oğlu, Sifarişçi **“BOKT İDK” MMC** - nin təsisçisi və qanuni təmsilçisi Əsgərov Əlyar Əsgər oğlu ilə bağlanmış 16.05.2025-cü il tarixli 000013 sayılı müqaviləyə əsasən 01.01.2024-cü il tarixdən 31.12.2024-cü il tarixədək olan dövrünün fəaliyyətinə dair **“BOKT İDK” MMC** - nin 31 dekabr 2024-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 **“BOKT İDK” MMC - nin** 31 dekabr 2024-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 auditi Beynəlxalq audit standartlarına (BAS) uyğun aparmışam. Bu standartlar üzrə mənim məsuliyyətim əlavə olaraq hesabatım “Maliyyə hesabatlarının auditini üçün auditorun məsuliyyəti” bölməsində təsvir edilir. Mən Azərbaycan Respublikasındakı maliyyə hesabatlarının auditinə aid olan etik normaların tələblərinə uyğun olaraq **“BOKT İDK” MMC** -dən asılı deyiləm və mən digər etik öhdəliklərimi bu tələblərə uyğun yerinə yetirmişəm. Mən hesab edirəm ki, 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, bilərəkdən və ya səhvələr nəticəsində əhəmiyyətli təhrif olmadığı maliyyə hesabatlarının

hazırlanmasına imkan verən zəruri daxili nəzarət sisteminin təşkilinə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarını hazırladıqda, rəhbərlik **“BOKT İDK” MMC** - -ni ləğv etmək və ya işini dayandırmaq niyyətində olmadığı yaxud bunu etməkdən başqa münasib alternativ olmadığı halda, rəhbərlik **“BOKT İDK” 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 **“BOKT İDK” 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 vermir ki, əhəmiyyətli təhrif mövcud olduqda, BAS-lara uyğun olaraq aparılmış audit onu həmişə aşkarlayır. Təhriflər 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.

“Azərbaynxalqaudit xidməti”

MMC-nin Direktoru və auditoru

Misir Əhmədov

29 may 2025-ci il

