



MÜSTƏQİL AUDİTORUN RƏYİ

"Pro Kredit BOKT" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin təsisçilərinə

Biz, Azərbaycan Respublikasının Auditorlar Palatasının təqdim etdiyi 10 Avqust 2016-cı il tarixli AT/122 qeydiyyat nömrəli lisenziya əsasında fəaliyyət göstərən "PKF Audit Azerbaijan" Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti, "Pro Kredit BOKT" ASC-nin "31" Dekabr 2017-ci il tarixinə təqdim edilən maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat, həmin tarixdə bitən il üzrə mənfəət və zərər haqqında hesabat, kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat, əsas uçot prinsiplərinin xülasəsi və digər izahedici qeydlərdən ibarət maliyyə hesabatlarının auditini apardıq.

Maliyyə Hesabatları üzrə İdarə Heyətinin məsuliyyəti

Audit yoxlamasına təqdim edilmiş sənədlərin düzgünlüyünə, maliyyə hesabatlarının Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standardlarına uyğun hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə, fərqləndiricilik və ya səhvlər nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olmadığı maliyyə hesabatlarının hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi üçün müvafiq daxili nəzarət sisteminin yaradılması, tətbiq edilməsi və davam etdirilməsi, müvafiq uçot siyasətinin seçilməsi və tətbiq edilməsi üzrə sifarişçi-təsərrüfat subyektinin rəhbərliyi məsuliyyət daşıyır.

Auditorun məsuliyyəti

Biz həmin sənədlərə əsasən aparılmış yoxlama nəticəsində sifarişçinin maliyyə vəziyyətinə (maliyyə-təsərrüfat əməliyyatlarının qanuniliyinə), illik mühasibat hesabatları maddələrinin doğruluğuna (mühasibat uçotunun ümumi vəziyyətinə) qiymət verir və yalnız bu rəydə əks olunmuş mülahizələrə görə məsuliyyət daşıyıyıq.

Mülahizələri düzgün formalaşdırmaq üçün kifayət qədər auditor sübutlarının toplanması məqsədilə qüvvədə olan Beynəlxalq Audit Standartlarının tələblərinə (müddəalarına) uyğun olaraq audit planlaşdırılmış və audit prosedurlarını yerinə yetirmişik.

Audit zamanı təqdim olunmuş sənədlərdə əsas kimi götürülmüş təsdiqedic materiallar yoxlanılmış, habelə sifarişçi-təsərrüfat subyektinin tətbiq etdiyi uçot prinsipləri qiymətləndirilmişdir.

Hesab edirik ki, yerinə yetirilmiş audit prosedurları nəticəsində rəy vermək üçün kifayət qədər auditor sübutu toplanmışdır.

Rəy

Bizim mülahizələrimizə görə təqdim edilmiş maliyyə hesabatları bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından "Pro Kredit BOKT" ASC-nin 31 Dekabr 2017-ci il tarixinə maliyyə vəziyyəti və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə maliyyə nəticələri, pul vəsaitlərinin hərəkəti və kapitalda olan dəyişikliklər Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standardlarına uyğun olaraq düzgün əks etdirilmişdir.

Rəy "20" Aprel 2018-ci il tarixdə eyni qüvvəyə malik 2 (iki) nüsxədə tərtib edilmişdir. Bunlardan biri sifarişçi-təsərrüfat subyektində, ikincisi isə audit təşkilatında saxlanılır.

Auditor

M. Y.





BOKT "Pro Kredit" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2017-ci il tarixinə bitən il üzrə
MƏNFƏƏT VƏ ZƏRƏR HAQQINDA HESABAT**
(Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	2017	2016
-Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə faiz gəlirləri		699 854	1 127 936
-Maliyyə müəssisələrindəki depozitlər üzrə gəlirlər		-	149 151
Faiz gəlirləri		699 854	1 227 087
-Banklardan cəlb olunmuş kreditlər üzrə		(127 140)	(212 909)
-Maliyyə institutları qarşısında öhdəliklər üzrə faiz xərcləri		(162 158)	(358 106)
Faiz xərcləri		(289 298)	(571 015)
Xalis faiz gəliri		410 556	706 072
Kreditlər üzrə yaradılan ehtiyat		(265 511)	(147 808)
Kreditlər üzrə ehtiyatlardan sonra xalis faiz gəlirləri		145 045	558 264
-Xalis haqq və komissiya gəlirləri		11 956	-
-Xarici valyuta əməliyyatlarından xalis gəlirlər/(zərərlər)		(6 998)	(253 847)
-Digər gəlirlər		533	20 457
Qeyri-faiz gəlirləri		5 491	(233 390)
-İşçi heyəti üzrə xərclər		(80 688)	(112 392)
-Digər inzibati və əməliyyat xərcləri		(8 220)	(24 710)
-Köhnəlmə və amortizasiya		(8 055)	(16 929)
-İcarə haqları		(14 280)	(24 000)
-Digər xərclər		(47 673)	(241 075)
Xalis qeyri-faiz xərcləri		(158 916)	(419 106)
Vergi tutmadan əvvəlki mənfəət/(zərər)		(8 380)	(94 232)
Mənfəət vergisi – güzəşt/(xərc)		-	-
Xalis mənfəət/(zərər)		(8 380)	(94 232)
Digər məcmu gəlir/(zərər)		-	-
Cəmi məcmu mənfəət		(8 380)	(94 232)
Paylar, ədəd		50	50
1 paya düşən mənfəət		(168)	(1 885)

İdarə Heyəti tərəfindən:

Baş Direktor  Ramil Məmmədov

Baş Mühəsib  Elnarə Həsənova



31 dekabr 2017-ci il tarixinə bitən il üzrə
MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT
(Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	2017	2016
AKTİVLƏR			
Pul vəsaitləri və ekvivalentləri		141 144	34 994
Müştərilərə verilmiş kreditlər		2 687 837	4 554 735
Torpaq, tikili və avadanlıqlar		169 526	177 447
Qeyri-maddi aktivlər		968	1 238
Təxirə salınmış vergi aktivi		-	-
Digər aktivlər		697 538	630 701
Cəmi aktivlər		3 697 013	5 399 115
ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL			
ÖHDƏLİKLƏR			
Maliyyə institutları qarşısında öhdəliklər		1 823 227	4 912 380
Subordinasiya borcu		-	-
Təxirə salınmış vergi öhdəlikləri		-	-
Digər öhdəliklər		1 568 109	162 678
Cəmi öhdəliklər		3 391 336	5 075 058
KAPİTAL			
Səhmdar kapitalı		500 000	500 000
Bölüşdürülməmiş mənfəət/ ödənilməmiş zərər		(194 323)	(175 943)
Cəmi kapital		305 677	324 057
Cəmi öhdəliklər və kapital		3 697 013	5 399 115

İdarə Heyəti tərəfindən:

Baş Direktor  Ramil Məmmədov

Baş Mühasib  Elnarə Həsənova



**31 dekabr 2017-ci il tarixinə bitən il üzrə
PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT**
(Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	2017	2016
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Vergi tutmadan əvvəlki mənfəət/(zərər)		(8 380)	(94 232)
Düzəlişlər – qeyri-pul maddələri:			
Faiz hesablanan aktivlər üzrə (ehtiyatın bərpası) / Ehtiyat		265 511	147 809
Köhnəlmə və amortizasiya – torpaq, tikili və avadanlıq		7 785	16 564
Köhnəlmə və amortizasiya – qeyri-maddi aktivlər		270	405
Faiz hesablamalarında xalis dəyişiklik		-	-
Əməliyyat aktivləri və öhdəliklərində dəyişiklikdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən əldə edilən pul vəsaiti		265 186	70 546
Əməliyyat aktivlərində xalis artma) / azalma		-	-
Banklardan alınacaq vəsaitlər		(3 056)	(3 916 004)
Müştərilərə verilmiş kreditlər		(1 614 648)	(1 120 743)
Ehtiyat hesabına silinmiş kreditlər		-	-
Digər aktivlər		90 098	608 882
Əməliyyat öhdəliklərində xalis artma/(azalma)		-	-
Maliyyə institutları arşısında öhdəliklər		(3 216 803)	(4 399 923)
Subordinasiya borcu		-	-
Digər öhdəliklər		1 533 217	48 786
Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə xalis pul vəsaitləri		(155 980)	76 728
Ödənilmiş mənfəət vergisi		-	-
Əməliyyat fəaliyyətindən istifadə olunan/yaranan pul vəsaitləri		109 206	147 274
İnvestisiya fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Torpaq, tikili və avadanlıqların alışı		-	(174 366)
Qeyri-maddi aktivlərin alışı		-	-
İnvestisiya fəaliyyətindən yaranan/(istifadə olunan) pul vəsaitləri		-	17 567
Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Elan edilmiş dividendlər		-	-
Nizamnamə kapitalına ödənişlər		-	-
Banklara və digər maliyyə təşkilatlarına ödənməli vəsaitlər		-	-
Maliyyə fəaliyyətindən istifadə olunan / yaranan pul vəsaitləri		-	17 567
Nağd pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis artma / (azalma)		109 206	(9 525)
Nağd pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, ilin əvvəlində		27 618	37 143
Nağd pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, ilin sonunda		136 824	27 618

İdarə Heyəti tərəfindən:

Baş Direktor

Ramil Məmmədov

Baş Mühasib

Elnarə Həsənova






BOKT "Pro Kredit" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2017-ci il tarixinə bitən il üzrə
KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT**
(Azərbaycan manatı ilə)

	Ödənilmiş kapital	Bölüşdürülməmiş mənfəət	Cəmi kapital
1 yanvar 2016-cı ilə qalıq	300 000	76 823	376 823
İlin əvvəlinə düzəliş	-	(158 534)	(158 534)
İl üzrə cəmi məcmu gəlir	-	(94 232)	(94 232)
Elan edilmiş dividendlər	-	-	-
Nizamnamə kapitalına ödənişlər	200 000	-	200 000
31 dekabr 2016-cı il	500 000	(175 943)	324 057
İlin əvvəlinə düzəliş	-	(10 000)	(10 000)
İl üzrə cəmi məcmu gəlir	-	(8 380)	(8 380)
Elan edilmiş dividendlər	-	-	-
Nizamnamə kapitalına ödənişlər	-	-	-
31 dekabr 2017-ci il	500 000	(194 323)	305 677

İdarə Heyəti tərəfindən:

Baş Direktor  **Ramil Məmmədov**

Baş Mühasib  **Elnarə Həsənova**