"ProKredit" BOKT ASC

31 Dekabr 2018-ci il tarixinə
Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına uyğun
Maliyyə Hesabatları və Müstəqil Auditorun Rəyi

Globus Center, 11th floor, J. Jabbarli /B. Baghirova str., Baku, Azerbaijan, AZ 1065 **T:** +994 12 5975522 www.pkf.com

PKF Audit Azerbaijan is a member firm of the PKF International Limited family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm or firms.

PKF

MÜSTƏQİL AUDİTORUN RƏYİ

"ProKredit BOKT" ASC-nin 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, "ProKredit BOKT" ASC-nin "31" Dekabr 2018-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 ibarəd 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, fırıldaqçılıq 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 daşıyırıq.

Mülahizələri düzgün formalaşdırmaq üçün kifayət qədər auditor sübutlarının toplanması məqsədilə qüvvədə olan Beynəlxalq Audit Standartlarının tələblərinə (müddəalarına) uyğun olaraq auditi planlaşdırmış və audit prosedurlarını yerinə yetirmişik.
Audit zamanı təqdim olunmuş sənədlərdə əsas kimi götürülmüş təsdiqedici 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 "ProKredit BOKT" ASC-nin 31 Dekabr 2018-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 "10" İyun 2019-cu il tarixdə eyni qüvvəyə malik 2 (iki) nüsxədə tərtib edilmişdir.
Bunlardan biri sifarişçi-təsərrüfat subyektində, ikincisi isə audit təşkilatında saxlanılır

AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ PKF Audit Azerbaijan LIMITED LIABILITY COMPANY AZERBAIJAN REPUBLIC

Auditor

(İmza)

M.Y.

Globus Center, 11th floor, J. Jabbarli /B. Baghirova str., Baku, Azerbaijan, AZ 1065 **T:** +994 12 5975522 www.pkf.com

PKF Audit Azerbaijan is a member firm of the PKF International Limited family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm or firms.

31 dekabr 2018-ci il tarixinə bitən il üzrə
MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT
(Azərbaycan manatı ilə)

	2017	2018
AKTİVLƏR		
Pul vəsaitləri və ekvivalentləri	141 144	631 393
Müştərilərə verilmiş kreditlər	2 687 837	2 725 120
Torpaq, tikili və avadanlıqlar	169 526	135 062
Qeyri-maddi aktivlər	968	-
Təxirə salınmış vergi aktivi	-	-
Digər aktivlər	697 538	60 737
Cəmi aktivlər	**3 697 013**	**3 552 312**
ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL		
ÖHDƏLİKLƏR		
Maliyyə institutları qarşısında öhdəliklər	1 823 227	1 722 660
Subordinasiya borcu		-
Təxirə salınmış vergi öhdəlikləri		-
Digər öhdəliklər	1 568 109	1 322 870
Cəmi öhdəliklər	**3 391 336**	**3 045 530**
KAPİTAL		
Səhmdar kapitalı	500 000	700 000
Bölüşdürülməmiş mənfəət/ ödənilməmiş zərər	(194 323)	(193 218)
Cəmi kapital	**305 677**	**506 782**
Cəmi öhdəliklər və kapital	**3 697 013**	**3 552 312**

İdarə Heyəti tərəfindən:

Baş Direktor __________ **Ramil Məmmədov**

Baş Mühasib __________ **Elnarə Həsənova**

Azərbaycan Respublikası Açıq Səhmdar Cəmiyyəti PRO KREDİT BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI Opened Joint-Stock Society Azerbaijan Republic

PKF Audit Azerbaijan is a member firm of the PKF International Limited family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm or firms.

PKF

MƏNFƏƏT VƏ ZƏRƏR HAQQINDA HESABAT
(Azərbaycan manatı ilə)

	2017	2018
-Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə faiz gəlirləri	*699 854*	*295 221*
-Maliyyə müəssisələrindəki depozitlər üzrə gəlirlər	-	-
Faiz gəlirləri	**699 854**	**295 221**
Faiz xərcləri	**(289 298)**	**(167 769)**
Xalis faiz gəliri	**410 556**	**127 452**
Kreditlər üzrə yaradılan ehtiyat	(265 511)	45 644
Kreditlər üzrə ehtiyatlardan sonra xalis faiz gəlirləri	**145 045**	**173 096**
-Xalis haqq və komissiya gəlirləri	*11 956*	-
-Xarici valyuta əməliyyatlarından xalis gəlirlər/(zərərlər)	*(6 998)*	-
-Digər gəlirlər	*533*	*4 026*
Qeyri-faiz gəlirləri	**5 491**	**177 122**
-İşçi heyəti üzrə xərclər	*(80 688)*	*(78 640)*
-Digər inzibati və əməliyyat xərcləri	*(8 220)*	*(15 465)*
-Köhnəlmə və amortizasiya	*(8 055)*	*(35 432)*
-İcarə haqları	*(14 280)*	*(8 000)*
-Digər xərclər	*(47 673)*	*(38 480)*
Xalis qeyri-faiz xərcləri	**(158 916)**	**(176 017)**
Vergi tutmadan əvvəlki mənfəət/(zərər)	(8 380)	1 105
Mənfəət vergisi – güzəşt/(xərc)	-	-
Xalis mənfəət/(zərər)	**(8 380)**	**1 105**
Digər məcmu gəlir/(zərər)	-	-
Cəmi məcmu mənfəət	**(8 380)**	**1 105**
Paylar, ədəd	50	50
1 paya düşən mənfəət	**(168)**	**22**

İdarə Heyəti tərəfindən:

Baş Direktor ____________________ **Ramil Məmmədov**

Baş Mühasib ____________________ **Elnara Həsənova**

Azərbaycan Respublikası Səhmdar Cəmiyyəti PRO KREDİT BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI Open Joint-Stock Society Azerbaijan Republic

Globus Center, 11th floor, J. Jabbarli /B. Baghirova str., Baku, Azerbaijan, AZ 1065 T: +994 12 5975522 www.pkf.com

PKF Audit Azerbaijan is a member firm of the PKF International Limited family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm or firms.

31 dekabr 2018-ci il tarixinə bitən il üzrə

PKF

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT

(Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər		
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Vergi tutmadan əvvəlki mənfəət/(zərər)		(8 380)	1 105
Düzəlişlər – qeyri-pul maddələri:			
Faiz hesablanan aktivlər üzrə (ehtiyatın bərpası) / Ehtiyat		265 511	143 958
Köhnəlmə və amortizasiya – torpaq, tikili və avadanlıq		7 785	35 229
Köhnəlmə və amortizasiya – qeyri-maddi aktivlər		270	203
Faiz hesablamalarında xalis dəyişiklik		-	-
Əməliyyat aktivləri və öhdəliklərində dəyişiklikdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən əldə edilən pul vəsaiti		**265 186**	**180 495**
Əməliyyat aktivlərində xalis (artma) / azalma			-
Banklardan alınacaq vəsaitlər		(3 056)	(145 306)
Müştərilərə verilmiş kreditlər		(1 614 648)	607 494
Ehtiyat hesabına silinmiş kreditlər		-	-
Digər aktivlər		90 098	(2 306)
Əməliyyat öhdəliklərində xalis artma/(azalma)		-	-
Maliyyə institutları arşısında öhdəliklər		(3 216 803)	(100 569)
Subardinasiya borcu		-	-
Digər öhdəliklər		1 533 217	(245 239)
Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə xalis pul vəsaitləri		**(155 980)**	**114 074**
Ödənilmiş mənfəət vergisi		-	-
Əməliyyat fəaliyyətindən istifadə olunan/yaranan pul vəsaitləri		**109 206**	**294 569**
İnvestisiya fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Torpaq, tikili və avadanlıqların alışı		-	200 000
Qeyri-maddi aktivlərin alışı			
İnvestisiya fəaliyyətindən yaranan/(istifadə olunan) pul vəsaitləri		**-**	**200 000**
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		**-**	**-**
Nağd pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivaletnlərində xalis artma / (azalma)		**109 206**	**494 569**
Nağd pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, ilin əvvəlində		**27 618**	**136 824**
Nağd pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, ilin sonunda		**136 824**	**631 393**

İdarə Heyəti tərəfindən:

Baş Direktor ____________________ **Ramil Məmmədov**

PKF Audit Azerbaijan is a member firm of the PKF International Limited family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm or firms.

31 dekabr 2018-ci il tarixinə bitən il üzrə

2017 2018

Baş Mühasib ________________ **Elnarə Həsənova**

KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT

(Azərbaycan manatı ilə)

	Ödənilmiş kapital	Bölüşdürülməmiş mənfəət	Cəmi kapital
1 yanvar 2017-ci ilə qalıq	**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**
İlin əvvəlinə düzəliş	200 000	-	200 000
İl üzrə cəmi məcmu gəlir	-	1 105	1 105
Elan edilmiş dividendlər	-	-	-
Nizamnamə kapitalına ödənişlər	-	-	-
31 dekabr 2018-ci il	**700 000**	**(193 218)**	**506 782**

İdarə Heyəti tərəfindən:

Baş Direktor ________________ **Ramil Məmmədov**

Baş Mühasib ________________ **Elnarə Həsənova**

Azərbaycan Respublikası Açıq Səhmdar Cəmiyyəti PRO KREDİT BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI Opened Joint-Stock Society Azerbaijan Republic

PKF Audit Azerbaijan is a member firm of the PKF International Limited family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm or firms.