

Bakı – Azərbaycan Respublikası

31 dekabr 2020-ci il tarixdə bitən il üzrə

Müstəqil Auditor Rəyi və Maliyyə Hesabatları

MÜNDƏRİCAT

Səhifə

Rəhbərliyin Hesabatı 2–3

Maliyyə vəziyyəti haqqında Hesabat 4

Məcmu gəlirlər haqqında Hesabat 5

Kapitalda dəyişikliklər haqqında Hesabat 6

Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında Hesabat 7

Maliyyə hesabatlarına dair Qeydlər 8-17

Bakı – Azərbaycan Respublikası

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

Rəhbərliyin Hesabatı

Rəhbərlik 31 dekabr 2020-ci il tarixdə bitən il üzrə "REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİN (VÖEN: 1303639731) hesabatını və audit olunmuş maliyyə hesabatlarını təqdim etməkdən məmnundur.

Əsas Fəaliyyət:

Müəssisənin əsas fəaliyyəti: KREDİTİN VERİLMƏSİ

Biznes Əməliyyatlarının İcmalı və Fəaliyyətin Gələcək İnkişaf Perspektivləri

Müəssisənin əsas fəaliyyətindən gəliri 31 dekabr 2020-ci il tarixdə bitən il üzrə **35 179.51** AZN olmuşdur. 31 dekabr 2020-ci il tarixə ümumi zərəri **3 580.49** AZN olmuşdur. Cəmiyyətin rəhbəri gələcək ilin nəticələri üçün nikbindir və Müəssisənin fəaliyyətini təkmilləşdirməyi ümid edirlər.

	2020 (AZN)	2019 (AZN)
Ümumi Gəlir	35 179.51	21 745.00
Ümumi mənfəət (zərər)	- 3 580.49	- 15 083.00
Mənfəətlik dərəcəsi %	0.00%	0.00%
Xalis mənfəət/ (zərər)	- 3 580.49	- 15 083.00
Xalis mənfəət/ (zərər) %	0.00%	0.00%

Müəssisə 2020-ci ili **3 580.49** AZN zərərlə başa vurmuşdur.

Risqlərin idarə olunması və daxili nəzarət sistemi:

Cəmiyyət davamlılığa, məşğulluğa və əlavə gəlirliliyə nail olmaq üçün risklərin idarə olunmasına böyük əhəmiyyət verir. Risklərin idarə edilməsinin strukturu riskləri müəyyən edir, qiymətləndirir, idarə edir və risklər haqqında ardıcıl və etibarlı əsasda hesabat verir. Əsas risklərə kredit, bazar (likvidlik, faiz dərəcəsi və xarici valyuta məzənnələri) və əməliyyat riskləri daxildir.

Rəhbərlik daxili nəzarət sisteminin mövcudluğuna və onun davamlı-səmərəliliyinin yoxlanmasına cavabdehlik daşıyır. Yuxarıdakıları nəzərə alaraq, Cəmiyyət idarəetmə və informasiya sistemləri vasitəsi ilə davamlı olaraq riskləri nəzərdən keçirir.

Fəaliyyətin fasiləsizliyi:

Əlavə edilmiş maliyyə hesabatları fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipi əsasında hazırlanmışdır. Hesabatları hazırlayarkən menecment Cəmiyyətin fasiləsizlik prinsipinə əsasən fəaliyyətini həyata keçirmə qabiliyyətini qiymətləndirilmişdir. Menecment Cəmiyyətin fasiləsizlik prinsipinə əsasən fəaliyyətini davam etdirməsinə şübhə yarada biləcək, onları hadisələrlə və vəziyyətlə bağlı qeyri-müəyyənliklərin olmasına inandıracaq hər hansı sübutla qarşılaşmamışdır.

Kreditor borclarının ödənilməsi siyasəti:

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

Cəmiyyət təchizatçılarla razılaşıdırılmış müddət və şərtlərlə borcun ödənilməsi siyasətini həyata keçirir. Siyasətin məqsədi standart ödəniş sisteminin tətbiq edilməsidir.

Balans tarixindən sonrakı hadisələr:

Rəhbərliyin fikrincə, maliyyə ilinin sonundan maliyyə hesabatlarının hazırlandığı tarixədək olan dövrdə Cəmiyyətin bitmiş maliyyə ilinin əməliyyatlarına əhəmiyyətli təsir göstərə biləcək hər hansı əhəmiyyətli və qeyri-adi əməliyyat və ya hadisə baş verməmişdir.

Torpaq, tikili və avadanlıqlar:

Torpaq, tikili və avadanlıqlar üzrə hərəkət maliyyə hesabatlarında göstərilmişdir.

Təsisçi:

Nizamnamə kapitalının dəyəri 500 100.00 manat (Beş yüz min bir yüz manat 00 qəpik) məbləğində formalaşmış və təsdiq edilmişdir.

31 dekabr 2020 - cu il tarixdə bitən il üzrə Cəmiyyətin nizamnamə kapitalında təsisçilərin payı faiz nisbəti ilə aşağıdakı kimidir.

ƏLİYEV ƏLİ HÜSEYN OĞLU - 1667 pay

TAĞIYEVA RAYA QULAM QIZI - 1667 pay

BƏHRƏMOV NAHİD OKTAY OĞLU - 1667 pay

Rəhbərliyin məsuliyyəti

Azərbaycan Respublikası Mülki qanunvericiliyi Rəhbərlikdən hər bir maliyyə ili üçün Cəmiyyətin ümumi vəziyyətini və maliyyə ili üçün mənfəət və zərərini düzgün və ədalətli şəkildə təqdim etmək imkanı verən maliyyə hesabatlarını hazırlamağı tələb edir.

Nəzərdən keçirilən il üzrə audit olunmuş maliyyə hesabatları dövlət qanunlarına uyğun olaraq hesablanmışdır. Rəhbərlik təsdiq edir ki, Cəmiyyətin maliyyə vəziyyətini istənilən zaman lazımı dəqiqliklə açıqlaya bilən və onların maliyyə hesabatlarının müvafiq qanunvericiliyin tələblərinə uyğun olmasına təmin edən uyğun və adekvat mühasibat müxabirləşməsinin doğruluğuna əhəmiyyətli dərəcədə diqqət yetirilib. Rəhbərlik həmçinin təsdiq edir ki, maliyyə hesabatlarının ədalətli şəkildə əks etdirməsi və Cəmiyyətin maliyyə vəziyyətini və onun əməliyyatlarının nəticələrini əsaslandırılmış şəkildə təqdim edilməsi məqsədilə uyğun uçot siyasəti seçilmiş və ardıcılıqla tətbiq edilmişdir.

Rəhbər


ƏBRAYILOV BƏŞİR ELДАР OĞLU

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

Maliyyə vəziyyəti haqqında Hesabat, 31 dekabr 2020-ci il tarixinə

(Azərbaycan manatı ilə)

	2020	2019
Aktivlər		
Uzunmüddətli aktivlər		
Qeyri-maddi aktivlər	27 988.13	31 098.00
Torpaq, tikili, qurğular	-	-
Maşınlar və avadanlıq	-	-
Nəqliyyat vasitələri	-	-
Digər əsas vəsaitlər	-	-
Torpaq, tikili, avadanlıqlarla bağlı məsrəflərin kapitallaşması	-	-
Hesablama texnikası	-	-
Sair uzunmüddətli aktivlər	-	-
Cəmi uzunmüddətli aktivlər	27 988.13	31 098.00
Qısamüddətli aktivlər		
Ehtiyatlar		
Debitor borcları	153 490.00	177 835.00
Sair qısa müddətli aktivlər	-	-
Gələcək dövrün xərcləri	-	-
Pul vəsaitləri və onun ekvivalentləri	253 935.28	111 137.00
Digər aktivlər	9 489.72	4 863.00
Cəmi qısamüddətli aktivlər	416 915.00	293 835.00
Cəmi aktivlər	444 903.13	324 933.00
Kapital və öhdəliklər		
Kapital		
Ödənilmiş nominal (nizamnamə) kapital	500 100.00	300 000.00
Kapital ehtiyatları	-	-
Bölüşdürülməmiş mənfəət (ödənilməmiş zərər)	- 69 160.00	- 66 281.00
Cəmi kapital	430 940.00	233 719.00
Uzunmüddətli öhdəliklər		
Uzunmüddətli faiz yaranan öhdəliklər	-	-
Sair uzunmüddətli öhdəliklər	-	-
Cəmi uzunmüddətli öhdəliklər	0.00	0.00
Qısamüddətli öhdəliklər		
Alınmış avanslar	-	-
Vergi və sair məcburi ödənişlər üzrə öhdəliklər	-	-
Sair kreditör borcları	-	-
Digər öhdəliklər	13 963.13	91 214.00
Cəmi qısamüddətli öhdəliklər	13 963.13	91 214.00
Cəmi öhdəliklər	13 963.13	91 214.00
Cəmi kapital və öhdəliklər	444 903.13	324 933.00

Qeydlər bu maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsidir.

Direktor:

15.04.2021-ci il

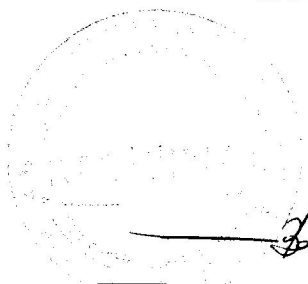
Baş mühasib:

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

Məcmu gəlirlər haqqında hesabat, 31 dekabr 2020-ci il tarixinə

(Azərbaycan manatı ilə)

Qeyd	2020	2019
- Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə faiz gəlirləri	29 283.43	12 841.00
- Maliyyə müəssisələrindəli depozitlər üzrə gəlirlər	-	-
Faiz gəlirləri	29 283.43	12 841.00
Faiz xərcləri	-	-
Xalis faiz gəliri	29 283.43	12 841.00
Kreditlər üzrə yaradılan ehtiyat	-	-
Kreditlər üzrə ehtiyatlardan sonra xalis faiz gəlirləri	-	-
- Xalis haqq və komissiya gəlirləri	-	-
- Xarici valyuta əməliyyatlarından xalis gəlirlər/(zərərlər)	-	-
- Digər gəlirlər	5 896.08	8 904.00
Qeyri-faiz gəlirləri	5 896.08	8 904.00
- İşçi heyəti üzrə xərclər	- 16 412.66	- 13 677.01
- Digər inzibati və əməliyyat xərcləri	- 1 654.73	- 16 411.40
- Köhnəlmə və amortizasiya	- 3 109.79	- 4 011.24
- İcarə haqqları	- 6 430.00	- 1 200.00
- Digər xərclər	- 11 152.82	- 1 528.35
Xalis qeyri-faiz xərcləri	- 38 760.00	- 36 828.00
Vergi tutmadan əvvəlki mənfəət/(zərər)	- 3 580.49	- 15 083.00
Mənfəət vergisi-güzəşt/(xərc)	-	-
Xalis mənfəət/(zərər)	- 3 580.49	- 15 083.00
Digər məcmu gəlir/(zərər)	-	-
Cəmi məcmu mənfəət/ (zərər)	- 3 580.49	- 15 083.00



Direktor:

15.04.2021-ci il

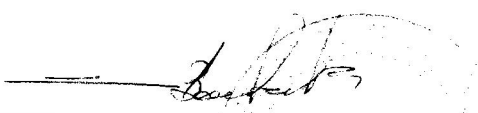
Baş mühasib:

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HESABATI, 31 dekabr 2020-ci il tarixdə bitmiş il üzrə

Azərbaycan Manatı ilə

	Nizamnamə Kapitalı	Bölüşdürülməmiş mənfəət (ödənilməmiş zərər)	Cəmi kapital
01.01.2019-cu il tarixinə balans	300 000.00	- 51 198.00	248 802.00
Kapital qoyuluşu	-	-	-
Hesablanmış vergilər	-	-	-
Hesabat dövrünün maliyyə nəticəsi	-	- 15 083.00	- 15 083.00
01.01.2020-ci il tarixinə balans	300 000.00	- 66 281.00	233 719.00
Kapital qoyuluşu	200 100.00	-	200 100.00
Hesablanmış vergilər	-	-	-
Hesabat dövrünün maliyyə nəticəsi	-	- 3 580.49	-
31.12.2020-ci il tarixinə kapitalın qalığı	500 100.00	- 69 861.49	430 238.51


Direktor:
15.04.2021-ci il


Baş mühasib:

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HESABATI - BİRBAŞA METODLA

Azərbaycan Manatı ilə	2020	2019
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti	-	-
Hesabat dövründə mənfəət /zərər	- 3 580.49	- 15 083.00
Köhnəlmə və amortizasiya - torpaq, tikili və avadanlıqlar	0.00	674.00
Köhnəlmə və amortizasiya - qeyri-maddi aktivlər	3 109.79	3 428.00
Əsas vəsaitlərin satışından və xaric olmasından gəlirlər/zərərlər		2 266.00
Əməliyyat aktivləri və öhdəliklərində dəyişiklikdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən əldə edilən pul vəsaitləri	- 470.70	- 8 715.00
Müştərilərə verilmiş kreditlər artım/azalma	- 95 760.00	- 162 961.00
Digər aktivlərdə artım/azalma	- 20 521.37	-
Maliyyə institutları qarşısında öhdəliklər	-	-
Digər öhdəliklər üzrə artım/azalma	76 551.00	91 214.00
Cari mənfəət vergisi üzrə öhdəliklər	- 17 100.65	-
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin xalis hərəkəti	- 57 301.72	- 80 462.00
İnvestisiya fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti	-	-
Torpaq, tikili və avadanlıqların əldə edilməsi	-	-
Digər əsas vəsaitlər	-	-
Banklarda yerləşdirilmiş depozitlər		82 820.00
İnvestisiya fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin xalis hərəkəti	-	82 820.00
Maliyyə fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti	-	-
Kapital qoyuluşu	200 100.00	-
Qaytarılmış borclar	-	-
Maliyyə yardımı	-	-
Maliyyə fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin xalis hərəkəti	200 100.00	-
İl ərzində pul vəsaitlərinin artması(azalması)	142 798.28	2 358.00
Pul vəsaitlərinin və onların ekvivalentlərinin ilin əvvəlinə qalığı	111 137.00	108 779.00
Pul vəsaitlərinin və onların ekvivalentlərinin ilin sonuna qalığı	253 935.28	111 137.00

Direktor:

15.04.2021-ci il

Baş mühasib:

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

Maliyyə hesabatlarına dair qeydlər, 31 dekabr 2020-ci il tarixdə bitən il üzrə

1. Hüquqi vəziyyət və biznes fəaliyyəti

1.1 **"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ** "18" Aprel 2014-ci il tarixdə 1303639731 sayılı qeydiyyat nömrəsi ilə (VÖEN) Azərbaycan Respublikası Vergilər Nazirliyi yanında Milli Gəlirlər Baş İdarəsinin Hüquqi şəxslərin dövlət qeydiyyatı idarəsinə dövlət qeydiyyatına alınmışdır.

1.2. Cəmiyyətin əsas fəaliyyəti – KREDİTİN VERİLMƏSİ

1.3 **"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ**-nin hüquqi ünvanı aşağıdakı kimidir:

AZ1065, BAKI ŞƏHƏRİ YASAMAL RAYONU, TBİLİSİ PR, ev.41, m.16A

2. Səhmdar kapitalı

Nizamnamə kapitalının dəyəri 500 100.00 manat (Beş yüz min bir yüz manat 00 qəpik) məbləğində formalaşmış və təsdiq edilmişdir.

3. Mühüm uçot siyasətlərinin xülasəsi

Hazırlanmanın əsasları:

Maliyyə hesabatları ilkin dəyər prinsipi əsasında hazırlanmışdır; maliyyə hesabatları yeni Azərbaycan manatı ilə (AZN) təqdim edilmişdir.

Uyğunluğun təsdiqi

Cəmiyyətin maliyyə hesabatları Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarına (BMHS) uyğun olaraq hazırlanmışdır.

a) Mühüm uçot qiymətləndirmələri, ehtimalları və fərziyyələri

Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarının hazırlanması rəhbərlikdən hesabat tarixinə hesabatda əks olunmuş gəlirlərə, xərclərə, aktivlər və öhdəliklərə və şərti öhdəliklərin açıqlanmasına təsir edən qiymətləndirmələr, ehtimallar və fərziyyələri formalaşdırmağı tələb edir. Lakin bu qiymətləndirmələr və ehtimalların qeyri-dəqiqliyi gələcəkdə aktiv və ya öhdəliklərin balans dəyərində əhəmiyyətli düzəlişlər tələb edə biləcək nəticələrə gətirib çıxara bilər.

Qiymətləndirmələr

Cəmiyyətin uçot siyasətlərinin tətbiqi prosesində rəhbərlik maliyyə hesabatlarında tanınmış məbləğlərə çox əhəmiyyətli təsiri olan aşağıdakı qiymətləndirmələri həyata keçirmişdir.

Əməliyyat gəliri

Rəhbərlik belə hesab edir ki, gəlirin tanınması üçün əsas amil BMUS 18-də göstərilmişdir: Gəlir əməliyyatla bağlı iqtisadi səmərənin daxil olması ehtimal olunduqda tanınır. Müştəri tərəfindən öhdəlik qəbul edilərsə, iqtisadi səmərə artıq ötürülmüşdür və belə şəraitdə gəlirin tanınması mümkündür.

Ehtimal və fərziyyələr

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ

Növbəti maliyyə ili çərçivəsində, balans hesabatı tarixinə aktiv və öhdəliklərin balans dəyərində əhəmiyyətli dəyişikliyə gətirib çıxara biləcək, gələcəyi əhatə edən və ehtimallardakı qeyri-müəyyənliyin əhəmiyyətli mənbəyini təşkil edən əsas fərziyyələr aşağıdakılardır:

Torpaq, tikili və avadanlıqlar

Torpaq, tikili və avadanlıqlar faydalı istifadə müddəti üzrə amortizasiya olunur. Faydalı istifadə müddəti isə torpaq, tikili və avadanlıqların gözlənilən istifadə sxeminə, istismar amillərindən asılı olan fiziki köhnəlməsinə əsasən formalaşır.

Şübhəli borclar üzrə ehtiyatlar

Şübhəli borclar üzrə ehtiyatlar debitor borclarını onların geri qaytarılmaması hallarının nəzərə alınması ilə çox göstərilməsindən (şişirdilməməsindən) əmin olmaq üçün bir sıra amillərə əsaslanaraq müəyyən edilir. Ümüdsüz borclar üzrə ehtiyatlar bütün müştərilər üzrə müxtəlif amillər əsasında yaradılır. Bu amillərə debitor borclarının ümumi keyfiyyəti və onların müddətlər üzrə bölgüsü və müştərinin maliyyə vəziyyətinin kredit cəhətdən qiymətləndirilməsi daxildir. Həmçinin, şirkət müştərinin özünün öhdəliklərini ödəmə qabiliyyətinin olmamasını müəyyən edərsə, məsələn, müştərinin əməliyyat nəticələrində və maliyyə vəziyyətində pisləşmə müşahidə olunarsa, bu zaman həmin müşahidələr üzrə xüsusi ehtiyatlar yaradılır.

b) Ehtiyatlar

Ehtiyatlar ilkin dəyəri və mümkün xalis satış dəyərindən daha kiçik olan dəyərlə FIFO metodundan istifadə etməklə uçota alınır. Ehtiyatların ilkin dəyərində onların alınması, emal xərcləri və ehtiyatların mövcud yerə və vəziyyətə gətirilməsi üçün çəkilən digər xərclər daxildir. Xalis satış dəyəri nəzərdə tutulan satış qiymətindən işin tamamlanmasına ehtimal edilən xərcləri və satışı həyata keçirmək üçün zəruri xərcləri çıxmaqla müəyyən olunur.

c) Torpaq, tikili və avadanlıqlar

Torpaq, tikili və avadanlıqlar ilkin dəyərlə, yığılmış amortizasiya və müəyyən olunmuş qiymətdəndüşmə üzrə zərərər çıxılmaqla uçota alınır. İlkin dəyərə alışı qiyməti, rüsumlar, tariflər və onların müəssisə rəhbərliyinin istədiyi vəziyyətə və lazımı istismar yerinə gətirilməsi ilə bağlı birbaşa xərclər daxildir. Torpaq, tikili və avadanlıqlar faydalı istifadə müddətləri üzrə azalan qalıq dəyəri metodu ilə amortizasiya olunur:

Binalar	7%
Maşın və avadanlıqlar	20%
Ofis avadanlıqları	20%
Nəqliyyat vasitələri	25%

d) Qeyri-maddi aktivlər

İlkin dəyər modeli

Qeyri-maddi aktivlər ilkin dəyərlə, yığılmış amortizasiya və hər hansı qiymətdən düşmə üzrə zərər çıxılmaqla uçota alınır. Faydalı istifadə müddəti qeyri-müəyyən olan qeyri maddi aktivlər istisna olmaqla bütün digər qeyri-maddi aktivlərin amortizasiyası faydalı istifadə müddətləri üzrə düz xətt

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

metodundan istifadə etməklə Mənfəət və Zərər haqqında Hesabatda əks olunur. Kapitallaşdırılmış qeyri-maddi aktivlər üzrə sonrakı məsrəflər yalnız aid olduğu xüsusi aktivdə əks olunan gələcək iqtisadi səmərəni artırarsa kapitallaşdırılır.

e) Aktivlərin qiymətdən düşməsi

Torpaq, tikili və avadanlıqların əgər hadisə və şəraitdəki dəyişikliklər göstərsə ki, aktivin balans dəyəri bərpa edilə bilinmir, o zaman qiymətdən düşməsinin, olub-olmamasının müəyyən olunması üçün nəzərdən keçirilir. Aktivin balans dəyəri onun bərpa olunan dəyərindən çox olarsa, o zaman Mənfəət və Zərər haqqında hesabatda qiymətdən düşmə üzrə zərər tanınır.

Hər bir hesabat tarixində aktivlər onların qiymətdən düşə biləcək hər hansı göstəricisinin olub-olmamasını müəyyən etmək üçün qiymətləndirilir. Əgər belə göstərici mövcuddursa, həmin aktivin ehtimal edilən bərpa dəyəri müəyyən olunur, Mənfəət və Zərər haqqında hesabatda qiymətdən düşmə üzrə zərər tanınır.

f) Vergi qoyma

Mənfəət vergisi üzrə xərclərə cari və təxirə salınmış vergi xərcləri daxildir. Vergi tutulan mənfəət "Mənfəət və Zərər haqqında" hesabatda göstərilən uçot mənfəətindən fərqlənir, çünki uçot mənfəətinə gələcək illərdə vergiyə cəlb olunacaq və ya çıxarılacaq gəlir və ya xərc maddələrini, həmçinin heç vaxt vergiyə cəlb olunmayacaq və ya əvəzləşdirilməyəcək maddələr daxildir. Cəmiyyətin cari vergi xərcləri balans hesabatı tarixinə təyin olunmuş vergi dərəcəsi ilə hesablanmışdır.

Təxirə salınmış vergi maliyyə hesabatlarındakı aktiv və öhdəliklərin balans dəyəri ilə vergi tutulan mənfəətin hesablanması üçün istifadə edilən vergi bazası arasındakı fərq üzrə ödənilməli və ya bərpa edilən vergi məbləğidir və vergi bazası müvafiq vergi tutulan mənfəətin hesablanması üçün istifadə edilmişdir. Təxirə salınmış vergi öhdəlikləri ümumilikdə bütün vergi tutulan müvəqqəti fərqlər üçün və təxirə salınmış vergi aktivləri isə yalnız çıxarılan müvəqqəti fərqlərlə bağlı gələcəkdə bərpa olunmalı vergiyə cəlb olunan mənfəət səviyyəsində tanınır. Belə aktiv və öhdəliklər müvəqqəti fərqlər vergi tutulan mənfəətin və uçot mənfəətinə təsir göstərən digər aktiv və öhdəliklərin ilkin tanınmasından yaranarsa tanınmır. Təxirə salınmış vergi aktivləri hər hesabat tarixində nəzərdən keçirilir.

Azərbaycan Respublikası Vergi Məcəlləsinin müvafiq vergi tələblərinə tam olaraq riayət etdiyindən maliyyə hesabatlarında müvəqqəti fərqlər yaranmır.

Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinə uyğun olaraq, Cəmiyyətin fəaliyyətində tətbiq edilən müxtəlif vergi növləri vardır. Bu vergilər əməliyyat xərclərinin tərkib hissəsi kimi Mənfəət və Zərər haqqında hesabatda əks olunmuşdur.

g) Maliyyə icarəsi

Maliyyə icarəsi aktiv üzrə mülkiyyət hüquqlarına bütün risk və mükafatların ötürülməsini təmin edən icarə növüdür. Mülkiyyət hüququ həm keçə, həm də keçməyə bilər. İcarənin maliyyə və əməliyyat icarəsi olması icarə müqaviləsinin formasından deyil əməliyyatın məzmunundan asılıdır.

İcarə aşağıdakı şərtlər yerinə yetirildiyi halda, maliyyə icarəsi kimi təsnifləşdirilmişdir.

✓ İcarə müqaviləsinin sonunda icarəyə verilmiş aktiv üzrə mülkiyyət hüququ icarəçiyə keçir;

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

- ✓ İcarəçinin, aktivi ədalətli dəyərindən əhəmiyyətli dərəcə aşağı olacağı gözlənilən qiymətə almaq hüququ həmin hüququn reallaşma tarixinə mövcuddur və icarəçinin həmin hüquqdan istifadə edəcəyini icarə müddətinin əvvəlində əsaslandırılmış şəkildə bildirmək mümkündür;
- ✓ İcarə müddəti, hətta əgər mülkiyyət hüququ ötürülmürsə belə, aktivin faydalı istifadə müddətinin əhəmiyyətli dərəcədə böyük hissəsini təşkil edir.
- ✓ İcarə şərtlərinin qəbul edilməsi tarixində minimal icarə ödənişlərinin diskontlaşdırılmış dəyəri, icarəyə verilən aktivin heç olmasa ədalətli dəyərinə bərabərdir;
- ✓ İcarədə olan aktiv elə səciyyəvi xüsusiyyətə malikdir ki, o xüsusi modifikasiya edilmədən, yalnız icarəçi bu aktivdən istifadə edə bilər.

İcarə müqaviləsinin başlanması tarixində Cəmiyyət icarədar kimi maliyyə icarəsini balansda müqavilə tarixinə müqavilə obyektinin ədalətli dəyəri və minimal icarə ödənişlərinin diskontlaşdırılmış dəyərindən az olanının məbləğində aktiv və öhdəlik tanıyır. Daha sonra minimal icarə ödənişləri maliyyə məsrəfləri və ödənilməmiş öhdəliklərin azalması arasında bölüşdürülür. Şərti icarə ödənişləri onların yarandığı dövrdə xərc kimi tanınır. Maliyyə icarəsinə götürülmüş aktivlər üzrə amortizasiya siyasəti mülkiyyətdə olan torpaq, tikili və avadanlıqların amortizasiyası siyasəti ilə eynidir.

Maliyyə icarəsi ödənişlərinin faiz hissəsi aid olduğu dövrdə mənfəət və zərər haqqında hesabatda əks olunur.

h) Gəlirin tanınması

Məhsulların satışından gəlir aşağıdakı şərtlər yerinə yetirilərsə tanınır:

- I. Müəssisə məhsulların mülkiyyət hüququ ilə bağlı əhəmiyyətli risk və mükafatları alıcıya ötürmüşdür;
- II. Müəssisə mülkiyyət hüququ ilə bağlı idarəetmədə artıq iştirak etmir və satılmış mallara faktiki nəzarəti saxlamır;
- III. Gəlir məbləği düzgün qiymətləndirilə bilər;
- IV. Müəssisəyə əməliyyatla bağlı iqtisadi səmərənin daxil olacağı ehtimal olunur;
- V. Əməliyyatla bağlı çəkilmiş və ya çəkilməli xərcləri düzgün qiymətləndirmək mümkündür.

i) Maliyyə xərcləri

Maliyyə xərcləri mənfəət və zərər haqqında hesabatda onların yarandığı dövr üzrə tanınır.

j) Əmək fəaliyyətinin başa çatmasından sonra mükafatlar

Balans tarixinə əmək fəaliyyətinin başa çatmasına görə mükafatlar hesabat tarixinə işçilərin iş stajına cari və cari əsas əmək haqqına əsasən Azərbaycan Respublikası Əmək qanunvericiliyinə uyğun olaraq hesablanır. İşdən çıxma üzrə müavinətlər yarandığı zaman xərc kimi tanınır.

k) Qiymətləndirilmiş ehtiyatlar

Qiymətləndirilmiş ehtiyatlar keçmiş hadisələrin nəticəsi olan öhdəliklərə (hüquqi və konstruktiv) sahib olduqda öhdəliyin yerinə yetirilməsi üçün iqtisadi səmərələri təcəssüm etdirən resursların tələb olunacağı ehtimal olduqda və öhdəliyin məbləği etibarlı qiymətləndirilə bildikdə öhdəlik kimi tanınır.

l) Xarici valyutalar

Xarici valyutada həyata keçirilən əməliyyat ilkin tanınma zamanı əməliyyat valyutasında, xarici valyutada olan məbləğə əməliyyat valyutası ilə xarici valyuta arasında əməliyyatın keçirildiyi tarixdə mövcud olan spot məzənnəsini tətbiq etməklə uçota alınır.

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ

Balans hesabatı tarixinə xarici valyuta ilə olan monetar maddələr hesabat tarixinə məzənnədən istifadə etməklə yerli valyutaya çevrilir. Məzənnə fərqlərindən yaranan gəlir və xərclər Mənfəət və Zərər haqqında hesabatda əks olunur.

Cəmiyyət tərəfindən maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün hesabat dövrünün sonunda istifadə edilmiş məzənnələr aşağıdakı kimi olmuşdur.

1 USD = 1,7000 AZN

1 EUR = 2.0890 AZN

1 RUB = 0.0231 AZN

Xarici valyuta ilə olan qeyri-monetar maddələr ədalətli dəyərin təyin edildiyi tarixdə mövcud olan məzənnəyə əsasən yerli valyutaya çevrilir.

m) Maliyyə alətləri

Maliyyə aktivləri və ya öhdəlikləri mühasibat balansında yalnız maliyyə alətinin müqavilə müddəalarına tərəf olan kimi tanıyır.

İlkin tanınmadan sonra maliyyə aktivləri (i) birbaşa mənfəət və zərərdə ədalətli dəyərlə əks olunan; (ii) müddəti başa çatmış investisiyalar; (iii) Kreditlər debitorlar; və (iv) satış üçün sərəncamda olan maliyyə aktivləri kimi təsnifləşdirilir.

Müddəti başa çatmış investisiyalar, kreditlər və debitorlarda olduğu kimi qalıq dəyəri ilə əks olunur, effektiv faiz dərəcəsi ilə hesablanmaqla yaranan gəlir mənfəət və zərər haqqında hesabatda tanınır.

Balans tarixində maliyyə aktivinin və maliyyə aktivləri qrupunun qiymətdən düşməsinə müəyyən etmək üçün onlar qiymətləndirilir.

Əgər aktivlər amortizasiya edilmiş dəyər ilə uçota alınmışsa, qiymətdəndüşmə, aktivin ilkin dəyəri və maliyyə aktivinin ilkin tanınmada tətbiq edilən həmin effektiv faiz dərəcəsi ilə hesablanmış nəzərdə tutulan gələcək nağd pul hərəkətinin diskontlaşdırılmış dəyəri arasındakı fərq kimi ölçülür. Lakin, maliyyə aktivlərinin ədalətli dəyərini müəyyən etmək mümkün deyilsə, və onlar ilkin dəyəri ilə uçota alınmışsa, qiymətdən düşmə zərəri maliyyə aktivini ilkin dəyəri və bu cür maliyyə aktivi üçün cari bazar mənfəət normasında hesablanmış gözlənilən gələcək pul vəsaitlərinin diskontlaşdırılmış dəyəri arasında fərq kimi müəyyən edilir.

Satış üçün mövcud olan maliyyə aktivlərin ədalətli dəyərindəki dəyişikliklərdən yaranan gəlir və xərclərin kapitalda tanınması halları istisna olmaqla gəlir və xərclər mənfəət və zərər haqqında hesabatda tanınır. Qeyd edək ki, silinə zamanı kapitalda tanınmış gəlir və xərclər bölüşdürülməmiş mənfəətə köçürülür.

Maliyyə öhdəlikləri kimi xarakterizə olunan kreditor borcları ilkin olaraq ədalətli dəyəri ilə, daha sonra isə qalıq dəyəri ilə əks olunurlar.

n) Nağd pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri

Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatın hazırlanması məqsədi ilə nağd pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə kassa, bank hesablarındakı pullar və hər hansı yetişmə dövrü üç ay və ondan daha az müddətədək olan və istifadəsinə məhdudiyət qoyulmayan depozit hesabları aid edilir.

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

4. Torpaq, tikili və avadanlıqlar, Qeyri-maddi aktivlər

	<u>Binalar</u>	<u>Maşın və avadanlıqlar</u>	<u>Hesablama texnikası</u>	<u>Nəqliyyat vasitələri</u>	<u>Qeyri-maddi aktivlər</u>	<u>Cəmi</u>
<i>İlkin dəyər</i>	-	-	-	-	31 097.92	31 097.92
1 yanvar 2019-cu il tarixə	-	-	-	-	-	-
İl ərzində daxilolmalar	-	-	-	-	-	-
İl ərzində silinmələr	-	-	-	-	-	-
31 dekabr 2020-ci il tarixinə	-	-	-	-	31 097.92	31 097.92
<i>Toplanmış amortizasiya</i>	-	-	-	-	-	-
1 yanvar 2019-cu il tarixə	-	-	-	-	-	-
İl ərzində amortizasiya	-	-	-	-	3 109.79	3 109.79
Silinmələr üzrə düzəlişlər	-	-	-	-	-	-
31 dekabr 2020-ci il tarixinə	-	-	-	-	27 988.13	27 988.13
<i>Qalıq dəyəri</i>	-	-	-	-	-	-
31 dekabr 2020-ci il tarix	-	-	-	-	27 988.13	27 988.13

5. Torpaq, tikili və avadanlıqlara vəsait qoyuluşu

	31 Dekabr 2020-ci il AZN	31 Dekabr 2019-cu il AZN
Kapital qoyuluşu	-	-
Quraşdırılacaq avadanlıqlar	-	-
6. Uzunmüddətli maliyyə qoyuluşu	-	-
	31 Dekabr 2020-ci il AZN	31 Dekabr 2019-cu il AZN
Uzunmüddətli maliyyə qoyuluşu	-	-
7. Sair uzunmüddətli aktivlər	-	-
	31 Dekabr 2020-ci il AZN	31 Dekabr 2019-cu il AZN
Sair dövriyyə aktivləri	-	-
8. Ehtiyatlar	31 Dekabr 2020-ci il	31 Dekabr 2019-cu il
	-	-
	-	-
Mallar	-	-
Bitməmiş istehsal	-	-
Hazır məhsul	-	-
Sair ehtiyatlar və məsrəflər	-	-
Ehtiyatların daxilolma müddəti üzrə bölgüsü	-	-
9. Ehtiyatlar alınıb	-	-
	31 Dekabr 2020-ci il AZN	31 Dekabr 2019-cu il AZN
1 il ərzində	-	-
2 ildən yuxarı	-	-

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ

	31 Dekabr 2020-ci il	31 Dekabr 2019-cu il
10. Müştərilərə verilmiş kreditlər		
Qeyri-dövlət hüquqi şəxslərə verilmiş q/m kreditlər - xarici valyutada	-	-
Hüquqi şəxslərə verilmiş kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər – x.v.	-	-
Fiziki şəxslərə və fərdi sahibkarlara verilmiş q/m kreditlər – milli valyuta	156 760	177 786
F/Ş verilmiş kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər – milli valyuta	70	49
F/Ş verilmiş q/m kreditlər – xarici valyutada	-	-
F/Ş verilmiş q/m kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər – xarici val	-	-
F/Ş verilmiş u/m kreditlər – milli valyutada	4 550	3 076
F/Ş verilmiş u/m kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər – milli val	-	195
F/Ş verilmiş u/m kreditlər – xarici valyutada	-	-
F/Ş verilmiş u/m kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər – xarici val	-	-
Ehtiyatlar	- 3 271	- 3 271
	153 489	177 835

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ

Maliyyə hesabatlarına dair qeydlər, 31 dekabr 2020-ci il tarixdə bitən il üzrə

11. Digər debitor borcları aktivlər	31 Dekabr 2020-ci il	31 Dekabr 2019-cu il
	AZN	AZN
Büdcədən alacaq	4 863	4 863
Malsatan və podratçılara verilmiş avanslar	-	-
Törəmə Müəssisələr üzrə	-	-
Gələcək dövrün xərcləri	-	-
Sair aktivlər	-	-
	-	-
12. Pul vəsaitləri və onu ekvivalentləri	250 010	111 137
	-	-
	31 Dekabr 2020-ci il	31 Dekabr 2019-cu il
	AZN	AZN
Milli valyutada bank hesabları	141 320	2 879
Xarici valyutalarda bank hesabları	108 690	108 258
	-	-
13. Bölüşdürülməmiş mənfəət (ödənilməmiş zərər)		
	31 Dekabr 2020-ci il	31 Dekabr 2019-cu il
	AZN	AZN
İlin əvvəlində qalıq	- 66 281.00	- 51 198.00
Təqdim edilib	-	-
İl ərzində mənfəət(zərər)	- 3 580.49	- 15 083.00
İlin sonuna qalıq	- 69 861.49	- 66 281.00
	-	-
14 Kreditor və digər borclar	13 963.13	90 514.13
	31 Dekabr 2020-ci il	31 Dekabr 2019-cu il
	AZN	AZN
Malsatan və podratçılar təşkilatlar üzrə öhdəlik	-	-
Dövlət Sosial Müdafiə Fondu	-	-
İşçi heyəti ilə hesablaşma üzrə borc	-	-
Təsisçilərlə hesablaşmalar üzrə borc	-	-
Büdcəyə olan borclar	-	-
Sair kreditorlar	-	-
Digər öhdəliklər	13 963.13	91 214
15. Banklara və digər maliyyə institutlarına borclar		
	31 Dekabr 2020-ci il	31 Dekabr 2019-cu il
	AZN	AZN

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

Alınmış kredit: İlin əvvəlinə qalıq	-	-
İl ərzində alınmışdır	-	-
İl ərzində geri qaytarılmışdır	-	-
Alınmış kredit : İlin sonuna qalıq	-	-
Kreditin cari hissəsi	-	-
O cümlədən uzunmüddətli qısamüddətli	-	-
16. Məqsədli maliyyələşmə		
	31 Dekabr 2020-ci il	31 Dekabr 2019-cu il
	AZN	AZN
İlin əvvəlinə qalıq	-	-
İl ərzində alınmışdır	-	-
İlin sonuna qalıq	-	-
17. Əsas əməliyyat gəliri	29 283.43	12 841
	31 Dekabr 2020-ci il	31 Dekabr 2019-cu il
	AZN	AZN
Faiz üzrə gəlirlər	29 283.43	12 841
Satış üzrə gəlirlər	-	-
18. Digər əməliyyat gəliri /(zərəri)	5 896.08	8 904
	31 Dekabr 2020-ci il	31 Dekabr 2019-cu il
	AZN	AZN
Məzənnə dəyişməsindən gəlir/(zərər)	-	-
Kreditor borclarının silinməsindən	-	-
Sair gəlirlər	5 896.08	8 904
19. İnzibati xərclər	96 326.57	115 718.89
	31 Dekabr 2020-ci il	31 Dekabr 2019-cu il
	AZN	AZN
Əmək haqqı və mükafatlar	13 765.99	11 285.01
Sosial sığorta üzrə xərclər	2 674.01	2 392.00
Xammal və material xərci	-	-
Təqdim edilmiş əsas vəsaitin dəyəri	-	-
İcarə xərcləri	6 430.00	1 200.00
Su və kanalizasiya xərcləri	-	-
Digər xərclər	-	357.00
Laboratoriya analiz və ekspertiza xərcləri	-	-
Elektrik xərcləri	-	-
Qaz xərcləri	-	-
Marketinq-reklam xidməti haqqı	280.00	-
Sığorta xərclər	31.71	81.00
Digər xərclər	11 081.38	1 000.00
Bank xidməti xərcləri	567.82	16 007.00

"REGIONAL" BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

Təmir xərcləri	-	-
Vergi xərcləri	10.00	-
Yanacaq xərci	-	-
Ezamiyyə xərcləri	-	-
Nəqliyyat xərcləri	-	-
Rabitə xərcləri	806.91	404.40
Mühafizə xərcləri	-	-
Amortizasiya (Köhnəlmə)	3 109.79	4 102.00
Gəlirdən çıxılmayan xərclər	-	5 588.85
20. Maliyyə xərcləri	-	-
	31 Dekabr 2020-ci il	31 Dekabr 2019-cu il
	AZN	AZN
Məzənnə fərqi xərcləri	-	-
Faiz xərcləri	-	-
21. İşçilərin sayı		
	31 Dekabr 2020-ci il	31 Dekabr 2019-cu il
İşçilərin sayı (ilin sonuna)	4	4

22.Hesabat tarixindən sonra baş vermiş hadisələr

31 dekabr 2020-ci il tarixinə maliyyə hesabatlarında borc qalıqları aşağıdakı kimi olmuşdur.

Vergilər üzrə. 31 dekabr 2020-ci il tarixinə cəmiyyətin vergilər üzrə kreditor borcu 0.00 manat olub.

Sosial sığorta ayırmaları üzrə. 31 dekabr 2019-cu il tarixinə cəmiyyətin sosial sığorta üzrə kreditor borcu 0.00manat olub.

Əmək haqqı üzrə. 31 dekabr 2020-ci il tarixinə cəmiyyətin əmək haqqı üzrə işçi heyətinə kreditor borcu 0.00 manat olub.

