"KPMG Audit Azərbaycan" MMC
Port Baku Cənub Qülləsi
Neftçilər prospekti 153
AZ1010, Bakı, Azərbaycan
Telefon +994 12 404 89 10
Faks +994 12 404 89 14
İnternet www.kpmg.az

Müstəqil Auditorların Hesabatı

"Mol Bulak Bank Olmayan Kredit Təşkilatı" Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətinin İştirakçısına və Müşahidə Şurasına:

Rəy

Biz "Mol Bulak Bank Olmayan Kredit Təşkilatı" Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətinin ("Şirkət") 31 dekabr 2017-ci il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatlardan, eləcə də əsas uçot siyasətləri və sair izahedici məlumatları əhatə edən qeydlərdən ibarət olan maliyyə hesabatlarının auditini apardıq.

Bizim rəyimizə görə, əlavə edilən maliyyə hesabatları bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından, Şirkətin 31 dekabr 2017-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarına (BMHS) uyğun olaraq düzgün əks etdirir.

Rəy üçün Əsas

Biz audit yoxlamasını Beynəlxalq Audit Standartlarına (BAS) uyğun aparmışıq. Həmin standartlar əsasında bizim məsuliyyətlərimiz hesabatımızın *Maliyyə Hesabatlarının Auditi üzrə Auditorların Məsuliyyəti* hissəsində təqdim edilir. Biz Mühasiblər üçün Beynəlxalq Etik Standartlar Şurasının *Peşəkar Mühasiblərin Etika Məcəlləsinə* (IESBA Məcəlləsi) və Azərbaycan Respublikasında maliyyə hesabatlarının auditinə müvafiq olan etik tələblərə əsasən Şirkətdən müstəqilik və bu tələblər və IESBA Məcəlləsi üzrə digər etika məsuliyyətlərimizi yerinə yetirmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutu auditor rəyinin bildirilməsi üçün yetərli və müvafiq əsası təmin edir.

Maliyyə Hesabatları üzrə Rəhbərliyin və İqtisadi Subyektin İdarə edilməsinə Cavabdeh olan Səlahiyyətli Şəxslərin Məsuliyyəti

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının BMHS-ə uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdimatına, habelə fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq əhəmiyyətli təhriflərin müşahidə olunmadığı maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün rəhbərliyin qənaətinə əsasən zəruri sayılan daxili nəzarət sisteminə görə məsuliyyət daşıyır.

Rəhbərliyin Şirkəti likvidasiya etmək və ya əməliyyatları dayandırmaq niyyətinin olduğu və ya qeyd edilən tədbirlərdən başqa real alternativinin olmadığı hallar istisna olmaqla, maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı rəhbərlik Şirkətin fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi, müvafiq hallarda fəaliyyətin fasiləsizliyi ilə bağlı məsələlərin açıqlanması və hesabatların fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipi əsasında hazırlanmasına görə məsuliyyət daşıyır.

İqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslər Şirkətin maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarət üçün məsuliyyət daşıyırlar.

"KPMG Audit Azərbaycan" Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti Azərbaycan Respublikası qanunvericiliyinə müvafiq olaraq yaradılmışdır və İsveçrə şirkəti olan "KPMG International Cooperative" ("KPMG International") müstəqil şirkətlər şəbəkəsinin üzvüdür.

Maliyyə Hesabatlarının Auditi üzrə Auditorların Məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz maliyyə hesabatlarında, fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, əhəmiyyətli təhriflərin olmaması barədə kifayət qədər əminlik əldə etmək və rəyimizi əhatə edən auditor hesabatını təqdim etməkdən ibarətdir. Kifayət qədər əminlik yüksək əminlik səviyyəsi olsa da, BAS əsasında aparılmış auditin əhəmiyyətli təhrifi hər zaman aşkar edəcəyinə zəmanət vermir. Təhriflər fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində yarana bilər və istifadəçilərin bu maliyyə hesabatları əsasında qəbul etdikləri iqtisadi qərarlara ayrı-ayrılıqda yaxud ümumilikdə təsir edə bilməsi əsaslı şəkildə ehtimal edildiyi halda əhəmiyyətli hesab edilir.

BAS əsasında aparılmış audit çərçivəsində biz bütün audit müddətində peşəkar mülahizə tətbiq edir və peşəkar skeptikliyi qoruyub saxlayırıq. Biz həmçinin:

- Fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, maliyyə hesabatlarının əhəmiyyətli təhrifləri riskini aşkar edir və qiymətləndirir, həmin risklərə uyğun audit prosedurlarını işləyib hazırlayır və icra edir, rəyimizi bildirmək üçün yetərli və müvafiq olan audit sübutunu əldə edirik. Fırıldaqçılıq nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhrifin aşkarlanmaması riski səhv nəticəsində yaranan riskdən daha yüksəkdir, çünki fırıldaqçılıq gizli sözləşmə, dələduzluq, bilərəkdən səhv buraxılma, məlumatın təhrifli təqdimatı və ya daxili nəzarətə əməl olunmamasından ibarət ola bilər.
- Şirkətin daxili nəzarət sisteminin effektivliyi barədə rəy bildirmək üçün deyil, şəraitə uyğun olan audit prosedurlarının işlənib hazırlanması üçün daxili nəzarət sistemi barədə anlayış əldə edirik.
- Rəhbərlik tərəfindən tətbiq edilən uçot siyasətlərinin müvafiqliyini və aparılmış mühasibatlıq hesablamalarının və əlaqəli açıqlamaların əsaslı olmasını qiymətləndiririk.
- Rəhbərliyin fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipindən istifadə etməsinin müvafiqliyi və əldə etdiyimiz audit sübutuna əsasən, Şirkətin fasiləsiz fəaliyyətini davam etdirmək qabiliyyətini mühüm şübhə altına sala bilən hadisə və ya şəraitlərlə bağlı əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin olub-olmaması barədə qənaətə gəlirik. Əgər biz əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin olması qənaətinə gəlsək, auditor hesabatımızda diqqəti maliyyə hesabatlarındakı əlaqəli açıqlamalara yönəltməli və ya bu cür açıqlamalar qeyri-adekvat olduqda, rəyimizi modifikasiya etməliyik. Bizim nəticələrimiz auditor hesabatımızın tarixinə qədər əldə edilmiş audit sübutuna əsaslanır. Bununla belə, gələcək hadisə və ya şərtlər Şirkətin fasiləsiz fəaliyyətini dayandırmasına səbəb ola bilər.

- Maliyyə hesabatlarının, o cümlədən açıqlamaların ümumi təqdimatı, strukturu və məzmununu, habelə maliyyə hesabatlarının əsas əməliyyat və hadisələri düzgün təqdim edib-etməməsini qiymətləndiririk.

Biz digər məsələlərlə yanaşı, auditin planlaşdırılan həcmi və müddəti və mühüm audit nəticələri, o cümlədən audit zamanı daxili nəzarət sistemində aşkar etdiyimiz əhəmiyyətli çatışmazlıqlarla bağlı iqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslərlə əlaqə yaradırıq.

Hazırkı müstəqil auditorların hesabatının hazırlanması ilə nəticələnmiş audit layihəsinin rəhbəri:

Andrey Kuznetsov

KPMG Audit Azərbaycan MMC

Bakı, Azərbaycan Respublikası

3 May 2018-ci il

	Qeydlər	2017 AZN'000	2016 AZN'000
Faiz gəlirləri	4	4,469	5,210
Faiz xərcləri	4	(689)	(1,160)
Xalis faiz gəlirləri		**3,780**	**4,050**
Haqq və komissiya xərcləri		(109)	(96)
Xarici valyuta üzrə xalis zərər		(178)	(351)
Sair əməliyyat gəlirləri		2	27
Əməliyyat gəlirləri		**3,495**	**3,630**
Dəyərsizləşmə üzrə bərpa/(zərərlər)	5	288	(3,939)
Kadr xərcləri	6	(1,755)	(2,161)
Sair ümumi inzibati xərclər	7	(1,274)	(996)
Mənfəət vergisindən əvvəlki mənfəət/(zərər)		**754**	**(3,466)**
Mənfəət vergisi xərci	8	(226)	(276)
İl üzrə cəmi məcmu gəlir/(zərər)		**528**	**(3,742)**

6-45-ci səhifələrdə əks olunmuş maliyyə hesabatları 3 May 2018-ci il tarixində Şirkətin rəhbərliyi tərəfindən təsdiqlənərək aşağıdakı şəxslər tərəfindən imzalanmışdır:

Cənab Vüsal Qaragözov
Direktor

Cənab Faiq Sadıxbəyov
Baş Mühasib

Mənfəət və ya Zərər və Sair Məcmu Gəlir haqqında hesabat konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edən Qeydlərlə birgə oxunur.

	Qeydlər	2017 AZN'000	2016 AZN'000
AKTİVLƏR			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	9	2,320	4,188
Müştərilərə verilmiş kreditlər	10	9,080	13,084
Cari vergi aktivi		-	88
Bina, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	11	102	256
Sair aktivlər		83	99
Cəmi aktivlər		**11,585**	**17,715**
ÖHDƏLİKLƏR			
Sair borc öhdəlikləri	12	1,700	8,436
Cari vergi öhdəliyi		100	-
Təxirə salınmış vergi öhdəlikləri	8	4	28
Sair öhdəliklər		20	18
Cəmi öhdəliklər		**1,824**	**8,482**
KAPİTAL			
Nizamnamə kapitalı	13	10,408	10,408
Sair kapitalda iştiraklar		11	11
Yığılmış zərər		(658)	(1,186)
Cəmi kapital		**9,761**	**9,233**
Cəmi öhdəliklər və kapital		**11,585**	**17,715**

Cənab Vüsal Qaragözov
Direktor

MOL BULAK BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI MMC · MOL BULAK NON-BANK CREDIT INSTITUTION LLC · THE REPUBLIC OF AZERBAIJAN · AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI
Mol bulak

Cənab Faiq Sadıxbəyov
Baş Mühasib

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edən Qeydlərlə birgə oxunur.

	Qeydlər	2017 AZN'000	2016 AZN'000
ƏMƏLİYYAT FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
Alınmış faizlər		4,592	5,355
Ödənilmiş faizlər		(590)	(1,104)
Ödənilmiş haqq və komissiyalar		(109)	(96)
Sair gəlirlər		2	2
Kadr xərclərinin ödənişi		(1,673)	(2,009)
Sair ümumi və inzibati xərclərin ödənişi		(1,116)	(894)
Əməliyyat aktivlərində (artım) azalma			
Müştərilərə verilmiş kreditlər		4,169	4,202
Sair aktivlər		16	(27)
Əməliyyat öhdəliklərində artım (azalma)			
Sair öhdəliklər		10	(26)
Mənfəət vergisinin ödənilməsindən əvvəl əməliyyat fəaliyyətləri üzrə əldə edilən xalis pul vəsaitləri		**5,301**	**5,403**
Mənfəət vergisi ödənişi		(251)	(320)
Əməliyyat fəaliyyətləri üzrə əldə edilən pul vəsaitləri		**5,050**	**5,083**
İNVESTİSİYA FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
Bina, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin satışı		-	25
Bina, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin alınması		(4)	(42)
İnvestisiya fəaliyyətləri üzrə istifadə olunan pul vəsaitləri		**(4)**	**(17)**
MALİYYƏ FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
Sair borc öhdəliklərinin ödənişi		(6,894)	(2,467)
Maliyyə fəaliyyəti üzrə istifadə olunan pul vəsaitləri		**(6,894)**	**(2,467)**
Pul vəsaitlərində və onun ekvivalentlərində xalis artım (azalma)		**(1,848)**	**2,599**
Məzənnə dəyişikliklərinin pul vəsaitlərinə və onların ekvivalentlərinə təsiri		(20)	23
İlin əvvəlinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri		4,188	1,566
İlin sonuna pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	9	**2,320**	**4,188**

Cənab Vüsal Qaragözov
Direktor

Cənab Faiq Sadıxbəyov
Baş Mühasib

Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edən Qeydlərlə birgə oxunur.

AZN'000	Nizamnamə kapitalı	Sair kapital qoyuluşları	Bölüşdürülməmiş mənfəət (yığılmış zərər)	Cəmi kapital
1 yanvar 2016-cı il tarixinə qalıq	10,408	11	2,556	12,975
Cəmi məcmu zərər				
İl üzrə zərər	-	-	(3,742)	(3,742)
İl üzrə cəmi məcmu zərər	**-**	**-**	**(3,742)**	**(3,742)**
31 dekabr 2016-cı il tarixinə qalıq	**10,408**	**11**	**(1,186)**	**9,233**
1 yanvar 2017-ci il tarixinə qalıq	10,408	11	(1,186)	9,233
Cəmi məcmu gəlir				
İl üzrə mənfəət	-	-	528	528
İl üzrə cəmi məcmu gəlir	**-**	**-**	**528**	**528**
31 dekabr 2017-ci il tarixinə qalıq	**10,408**	**11**	**(658)**	**9,761**

Cənab Vüsal Qaragözov
Direktor

Cənab Faiq Sadıxbəyov
Baş Mühasib

Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edən Qeydlərlə birgə oxunur.