

“KREDEX” MMC Bank Olmayan Kredit Təşkilatı

31 dekabr 2017-ci il tarixində başa çatmış il üzrə

Məcmu Gəlir haqqında Hesabat

	2017 AZN	2016 AZN
Faiz gəlirləri	133343.42	176689.21
Faiz xərcləri	47067.55	57363.70
Xalis faiz gəlirləri	86275.87	119325.51
Xalis komissiya gəlirləri	10226.74	6623.21
Digər gəlirlər	5844.68	16094.16
Qeyri-faiz gəlirləri	16071.42	22717.37
İşçilər üzrə xərclər	55480.09	40249.21
Ümumi və inzibati xərclər	80743.66	110469.39
Əmlakın və avadanlığın köhnəlməsi və qeyri-maddi aktivlərin amortizasiyası	6018.48	5993.39
vaxtı keçmiş kreditlər üzrə ehtiyatlara ayırmalar	7411.88	112438.05
Qeyri-faiz xərcləri	149654.11	269150.04
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəl mənfəət	(47306.82)	(127107.16)
Mənfəət vergisi xərci		
İl üzrə mənfəət	(47306.82)	(127107.16)

Müşviq Mirzəliyev
İdarə Heyətinin Sədri



Tatyana Filileyeva
Baş mühasib

“KREDEX” MMC Bank Olmayan Kredit Təşkilatı
31 dekabr 2017-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
Balans haqqında Hesabat

	2017	2016
	AZN	AZN
AKTİVLƏR:		
Pul və pul vəsaitləri	1913.64	8856.17
Müştərilərə verilmiş kreditlər	486610,82	584199.07
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	10810.74	16829.22
Kreditlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyat	(98203,89)	(112438.05)
Digər aktivlər	41899,61	52411.90
CƏMİ :	443030.92	549858.31
ÖHDƏLİKLƏR:		
Borc alınmış vəsaitlər	299082.00	351499.00
Digər öhdəliklər	18362,9	25466.47
Mənfəət vergisi öhdəliyi	0.00	0.00
CƏMİ :	317444.90	376965.47
KAPITAL		
Nizamnamə kapitalı	300000.00	300000.00
Keçmiş illərin mənfəəti/zərəri	(127107.16)	
Cari ilin xalis mənfəəti (zərəri)		(127107.16)
Bölüşdürülməmiş mənfəət/zərər	(47306.82)	
Cəmi kapital	125586.02	172892.84
CƏMİ KAPITAL VƏ ÖHDƏLİKLƏR	443030.92	549858.31



Müştəri Mürşəliyev
İdarə Heyətinin Sədri

Tatyana Filileeva
Baş mühasib

“KREDEX” MMC Bank Olmayan Kredit Təşkilatı
31 dekabr 2017-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
Pul hərəkəti hesabatı haqqında hesabat

	2017	2016
	AZN	AZN
ƏMƏLIYYAT FƏALIIYYƏTI ÜZRƏ PUL VƏSAITLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:		
Alınmış faiz gəlirləri	140335.61	143430.45
Ödənilmiş faiz xərcləri	(47799.72)	(57491.67)
Alınmış digər gəlirlər	16071.42	22717.37
Müştərilərə verilmiş xalis kreditlər	96514.86	161164.23
Qabaqcadan ödəmələr	6.56	(3554.15)
Ödənilmiş əmək haqqı və sosial ayırmalar	(55480.09)	(49104.19)
Ödənilmiş inzibati və digər əməliyyat xərcləri	(90619.87)	(110132.93)
Ödənilmiş mənfəət vergisi	0.00	(4459.86)
Əməliyyat fəaliyyətindən əldə edilən xalis pul vəsaitləri	59028.77	102569.25
İNVESTISIYA FƏALIIYYƏTI ÜZRƏ PUL VƏSAITLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:		
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin alınması		(86.00)
Əmlak və avadanlıqların satışından daxil olan gəlir		
İnvestisiya fəaliyyətinə yönəlmiş xalis pul vəsaitləri		(86.00)
MALIYYƏLƏŞDIRILMƏ FƏALIIYYƏTI ÜZRƏ PUL VƏSAITLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:		
Təşkilatın səhmdarlarına ödənilmiş dividendlər	0.00	(16428.61)
İstiqrazların yerləşdirilməsi		
Borc vəsaitlərinin əldə edilməsi	324812.00	159200.00
Borc vəsaitlərinin geri ödənilməsi	(425028.72)	(259460.10)
Maliyyələşdirilmə fəaliyyətindən daxil olan xalis pul vəsaitləri	(100216.72)	(116688.71)
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis (azalma)/artım	(6942.53)	(14119.46)
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün əvvəlinə	8856.17	5263.29
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün sonuna	1913.64	8856.17



Müsviq Mirzəliyev
İdarə Heyətinin Sədri

Tatyana Filileyeva
Baş mühasib