

**“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTI
BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI**

**Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarına
Uyğun Hazırlanmış Maliyyə Hesabatları və
Müstəqil Auditorların Rəyi
31 dekabr 2016-cı il tarixində bitən il üzrə**

MÜNDƏRİCAT

MÜSTƏQİL AUDİTORLARIN RƏYİ

MALİYYƏ HESABATLARI

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat.....	3
Məcmu gəlir haqqında hesabat.....	4
Səhmdar kapitalında dəyişikliklər hesabatı	5
Pul vəsaitlərinin hərəkəti hesabatı	6

Maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

1. GİRİŞ	7
2. TƏQDİMATIN ƏSASLARI.....	7
3. DAİMİLİK PRİNSİPİ.....	8
4. MÜHÜM MÜHASİBAT PRİNSİPLƏRİ	9
5. YENİ VƏ YENİDƏN İŞLƏNİLMİŞ STANDARTLARIN QƏBULU	18
6. PUL VƏ PUL VƏSAİTLƏRİ	23
7. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR.....	23
8. ƏMLAK VƏ AVADANLIQLAR.....	29
9. QEYRİ-MADDİ VƏSAİTLƏR	30
10. DİGƏR AKTİVLƏR.....	30
11. DERİVATİV MALİYYƏ ALƏTLƏRİ	31
12. SATILANADƏK SAXLANILAN UZUNMÜDDƏTLİ AKTİVLƏR	31
13. BANKLARA VƏ DİGƏR MALİYYƏ QURUMLARINA ÖDƏNİLƏCƏK VƏSAİTLƏR.....	31
14. DİGƏR ÖHDƏLİKLƏR.....	32
15. NİZAMNAMƏ KAPİTALI	32
16. KAPİTAL EHTİYATLARI	33
17. XALIS FAİZ GƏLİRLƏRİ.....	33
18. FAİZ GƏTİRƏN AKTİVLƏR ÜZRƏ EHTİMAL EDİLƏN ZƏRƏR ÜÇÜN EHTİYATLAR	34
19. SATILANADƏK SAXLANILAN UZUNMÜDDƏTLİ AKTİVLƏR ÜZRƏ DƏYƏRSİZLƏŞMƏ	34
20. XARİCİ VALYUTA ƏMƏLİYYATLARI ÜZRƏ XALIS ZƏRƏR	34
21. HAQQ VƏ KOMİSSİYA XƏRCLƏRİ	35
22. İNZİBATİ VƏ ƏMƏLİYYAT XƏRCLƏRİ	35
23. DİGƏR GƏLİRLƏR.....	35
24. DİGƏR XƏRCLƏR.....	36
25. MƏNFƏƏT VERGİSİ	37
26. ŞƏRTİ ÖHDƏLİKLƏR.....	38
27. ƏLAQƏLİ TƏRƏFLƏRLƏ ƏMƏLİYYATLAR.....	39
28. MALİYYƏ ALƏTLƏRİNİN ƏDALƏTLİ DƏYƏRİ	40
29. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ SİYASƏTİ.....	42
30. HESABAT TARİXİNDƏN SONRA BAŞ VERMİŞ HADİSƏLƏR	50

MÜSTƏQİL AUDİTOR RƏYİ

“Kredaqr” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti Bank olmayan Kredit Təşkilatının Səhmdarlarına və İdarə Heyətinə:

Maliyyə hesabatları üzrə auditor hesabatı

Biz, “Kredaqr” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti Bank olmayan Kredit Təşkilatının 31 dekabr 2016-cı il tarixinə təqdim edilən maliyyə vəziyyətinə dair hesabatı, həmin tarixdə tamamlanan il üzrə məcmu gəlir haqqında hesabat, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesablardan, eləcə də əsas mühasibat prinsiplərinin və digər izahedici qeydlərin xülasəsindən ibarət olan maliyyə hesabatlarının audit yoxlamasını apardıq.

Maliyyə hesabatlarının hazırlanması üzrə rəhbərliyin məsuliyyəti

Rəhbərlik bu maliyyə hesabatlarının Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarına uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır. Bu məsuliyyətə aşağıdakılar aiddir: maliyyə hesabatlarının hazırlanması ilə əlaqədar, saxtakarlıq və ya yanlışlıqdan qaynaqlanan əhəmiyyətli kənarlaşmaların qarşısını almaq məqsədilə daxili nəzarət sisteminin işlənilib hazırlanması, qurulması və möhkəmləndirilməsi; müvafiq mühasibat siyasətinin seçilməsi və tətbiq edilməsi; mövcud şərtlər altında məqbul mühasibat təxminlərinin irəli sürülməsi.

Auditorun məsuliyyəti

Bizim məsuliyyətimiz apardığımız audit yoxlamasına əsasən bu maliyyə hesabatlarına dair rəy bildirməkdən ibarətdir. Biz audit yoxlamasını Beynəlxalq Audit Standartları əsasında aparmışıq. Həmin standartların tələbinə görə, biz etik tələblərə əməl etməli və auditi elə şəkildə planlaşdırmalı və aparmalıyıq ki, maliyyə hesabatlarında əhəmiyyətli təhriflərin mövcud olmamasına kifayət qədər əmin olaq.

Audit yoxlamasına maliyyə hesabatlarındakı məbləğlər və açıqlamalara dair auditor sübutu əldə etmək üçün prosedurların yerinə yetirilməsi daxildir. Seçilmiş prosedurların auditorların mühafizəsindən, eləcə də fırıldaqçılıq və ya səhvlər nəticəsində maliyyə hesabatlarının əhəmiyyətli dərəcədə təhrif edilməsi risklərinin qiymətləndirilməsindən aslıdır. Həmin riskləri qiymətləndirərkən auditor müəssisəsinin daxili nəzarət sisteminin effektivliyinə dair rəy bildirmək üçün deyil, şəraitə görə müvafiq audit prosedurlarının işlənilib hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi üçün müvafiq daxili nəzarət sistemini nəzərdən keçirir. Bundan əlavə, audit yoxlamasına mövcud mühasibat siyasətinin uyğunluğunun və rəhbərliyin mühasibat təxminlərinin əsaslandırılmasının qiymətləndirilməsi, eləcə də maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatının dəyərləndirilməsi daxildir.

Biz hesab edirik ki, audit rəyimizi bildirmək üçün əsas verən kifayət qədər və uyğun auditor sübutu əldə etmişik.

Rəy

Bizim fikrimizcə, əlavə edilən maliyyə heabatları bütün mühüm aspektlər baxımından “Kredaqrö” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti Bank olmayan Kredit Təşkilatının 31 dekabr 2016-cı il tarixinə olan maliyyə vəziyyətini, onun fəaliyyətinin nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarına uyğun olaraq həmin tarixdə başa çatan il üçün düzgün əks etdirir.

Digər bölmə

Təşkilatın 31 dekabr 2016-cı il tarixinə Amerika Birləşmiş Ştatlarının Ümumi Qəbul edilmiş Mühasibat Prinsiplərinə (ÜQMP) uyğun olaraq hazırladığı bir qrup digər maliyyə hesabatlarına əsasən, biz 14 mart 2017-ci il tarixində Şirkətin səhmdarlarına digər audit hesabatı təqdim etmişik.

Bakı, Azərbaycan Respublikası
14 mart, 2017-ci il

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

**MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ**

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	Qeyd	31 dekabr 2016	31 dekabr 2015
AKTİVLƏR			
Pul və pul vəsaitləri	6	653,157	746,706
Müştərilərə verilmiş kreditlər, xalis	7	10,774,174	28,789,938
Əmlak və Avadanlıqlar	8	1,653,725	1,642,903
Qeyri-maddi aktivlər	9	67,642	102,692
Təxirə salınmış vergi aktivi	25	-	80,015
Digər aktivlər	10	530,523	732,278
Derivativ maliyyə alətləri	11	-	1,282,000
Satılanadək saxlanılan uzunmüddətli aktivlər	12	1,347,644	1,552,691
Mənfəət vergisi aktivi		-	425,653
CƏMİ AKTİVLƏR		15,026,865	35,354,876
ÖHDƏLİKLƏR			
Banklara və digər maliyyə institutlarına ödəniləcək vəsaitlər	13	14,535,174	31,081,332
Digər öhdəliklər	14	167,693	236,676
Təxirə salınmış vergi öhdəliyi	25	16,658	-
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR		14,719,525	31,318,008
KAPİTAL			
Nizamnamə kapitalı	15	452,300	452,300
Kapital ehtiyatları	16	1,593,963	1,593,963
Bölüşdürülməmiş mənfəət		(1,738,923)	1,990,605
CƏMİ KAPİTAL		307,340	4,036,868
CƏMİ KAPİTAL VƏ ÖHDƏLİKLƏR		15,026,865	35,354,876

İdarə Heyəti adından:

**Məcid Əsədov,
Direktor**

14 mart 2017
Bakı, Azərbaycan

**Mahmud Qasimov
Maliyyə Departamentinin direktoru**

14 mart 2017
Bakı, Azərbaycan

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

**MƏCMU GƏLİR HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	Qeyd	31 dekabr 2016	31 dekabr 2015
Faiz gəlirləri	17	3,813,899	10,324,719
Faiz xərcləri	17	(1,262,049)	(2,779,900)
Faiz gətirən aktivlər üzrə ehtimal olunan zərər üçün ehtiyatlar bərpa olunmamışdan/(təmin olunmamışdan) əvvəl xalis faiz gəliri			
		2,551,850	7,544,819
Faiz gətirən aktivlər üzrə ehtimal olunan zərər üçün ehtiyatlar	18	(3,639,957)	(3,751,372)
Xalis faiz gəlirləri		(1,088,107)	3,793,447
Əmək haqqı və bonuslar		(2,300,537)	(3,344,655)
Satılanadək saxlanılan uzunmüddətli aktivlər üzrə dəyərsizləşmə üçün (ehtiyatlar)/bərpa olunma	19	(191,961)	32,201
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis zərər	20	(1,202,561)	(9,759,804)
Haqq və komissiya xərcləri	21	(438,919)	(235,449)
Köhnəlmə və amortizasiya	8,9	(314,708)	(420,356)
İnzibati və digər əməliyyat xərcləri	22	(2,610,528)	(2,372,179)
Digər gəlirlər	23	4,525,174	303,663
Digər xərclər	24	(271,496)	-
Derivativ maliyyə alətlərindən gəlir	11	260,788	1,282,000
Xalis Qeyri-faiz gəlirləri		(2,544,748)	(14,514,579)
Mənfəət vergisindən əvvəl gəlir		(3,632,855)	(10,721,132)
Təxirə salınmış vergi zərəri	25	(96,673)	--
İL ÜZRƏ XALIS (XƏRC)		(3,729,528)	(10,721,132)
İL ÜZRƏ CƏMİ MƏCMU (XƏRC)		(3,729,528)	(10,721,132)

İdarə Heyəti adından:

**Məcid Əsədov,
Direktor**

14 mart 2017
Bakı, Azərbaycan

**Mahmud Qasımov
Maliyyə Departamentinin direktoru**

14 mart 2017
Bakı, Azərbaycan

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

SƏHMDAR KAPİALINDA DƏYİŞİKLİKLƏR HESABATI
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	Nizamnamə Kapitalı	Kapital Ehtiyatları	Bölüşdürülməmiş Mənfəət	Cəmi Kapital
31 Dekabr 2014-cü ilə Cəmi Səhmdar Kapitalı	452,300	1,593,963	12,907,412	14,953,675
Nizamnamə kapitalına artım	-	-	-	-
Adi səhmlər üzrə bəyan edilmiş dividendlər	-	-	(195,675)	(195,675)
İl üzrə cəmi məcmu zərər	-	-	(10,721,132)	(10,721,132)
31 Dekabr 2015-ci ilə Cəmi Səhmdar Kapitalı	452,300	1,593,963	1,990,605	4,036,868
Nizamnamə kapitalına artım	-	-	-	-
Adi səhmlər üzrə bəyan edilmiş dividendlər	-	-	-	-
İl üzrə cəmi məcmu zərər	-	-	(3,729,528)	(3,729,528)
31 Dekabr 2016-cı ilə Cəmi Səhmdar Kapitalı	452,300	1,593,963	(1,738,923)	307,340

İdarə Heyəti adından:

Məcid Əsədov,
Direktor

14 mart 2017
Bakı, Azərbaycan

Mahmud Qasimov
Maliyyə Departamentinin direktoru

14 mart 2017
Bakı, Azərbaycan

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HESABATI
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	Qeyd 31 Dekabr 2016 31 Dekabr 2015	
ƏMƏLİYYAT FƏALİYYƏTİ İLƏ BAĞLI OLAN PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:		
Mənfəət vergisindən əvvəl xərc	(3,632,855)	(10,721,132)
Qeyri pul maddələri üzrə düzəlişlər:		
Köhnəlmə və amortizasiya xərcləri	8,9 314,708	420,356
Faiz gətirən aktivlər üzrə ehtimal olunan zərər üçün ehtiyatlar	18 3,639,957	3,751,372
Silinmiş aktivlər	18-19 (97,509)	(2,278,660)
Faiz gətirməyən aktivlər üzrə ehtimal edilən zərər/(bərpa olunma)	19 191,961	(32,201)
Derivativ maliyyə alətlərindən gəlir	11 (260,788)	(1,282,000)
Əmlak və Avadanlıqların satışından yaranan zərər/(gəlir)	24 4,727	(13,990)
Əsas vəsaitlərin satışından yaranan (gəlir)/zərər	23 (2,147)	15,077
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə zərər	20 1,202,561	9,759,804
Banklara və digər maliyyə institutlarına ödəniləcək vəsaitlərin bağışlanması	23 (4,127,906)	-
Xalis faiz gəliri	17 (2,551,850)	(7,544,819)
Əməliyyat aktivlərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat mənfəəti	(5,319,141)	(7,926,193)
Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklər:		
Müştərilərə verilmiş kreditlər	7 17,832,057	9,171,283
Digər aktivlər	10 192,609	(147,429)
Mənfəət vergisi aktivi	425,653	-
Satılanadək saxlanılan uzunmüddətli aktivlər	12 99,633	46,021
Digər öhdəliklər	14 (70,780)	23,391
Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklər	18,479,172	9,093,266
Əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan xalis pul vəsaitləri, mənfəət vergisi və faizlərdən əvvəl	13,160,031	1,167,073
Ödənilmiş mənfəət vergisi	-	(609,769)
Derivativ maliyyə alətlərindən daxil olan vəsait	994,839	-
Ödənilmiş faiz xərci	(2,762,397)	(3,804,540)
Əməliyyat fəaliyyətinə yönəldilmiş xalis pul vəsaitləri	11,392,473	(3,247,236)
İNVESTİSIYA FƏALİYYƏTİ İLƏ BAĞLI OLAN PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:		
Əmlak və avadanlıqların və qeyri-maddi aktivlərin alınması	8,9 (325,884)	(343,649)
Əmlak və avadanlıqların satılmasından daxil olan vəsaitlər	8,9 30,677	37,488
Banklar və digər maliyyə institutlarından alınacaq vəsaitlər	-	5,746,400
İnvestisiya fəaliyyətindən daxil/(xaric) olan xalis pul vəsaitləri:	295,207)	5,440,239
MALİYYƏLƏŞDİRMƏ FƏALİYYƏTİ İLƏ BAĞLI OLAN PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:		
Banklara və digər maliyyə institutlarına ödəniləcək vəsaitlərdə azalma	13 (11,165,989)	(2,020,935)
Ödənilmiş dividendlər	-	(195,675)
Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən xaric/(daxil)olan xalis pul vəsaitləri	(11,165,989)	(2,216,610)
Məzənnə fərqlərinin pul və pul vəsaitlərinə təsiri	(24,826)	(126,812)
PUL VƏ PUL VƏSAİTLƏRİNDƏ XALIS AZALMA	(93,549)	(150,419)
PUL VƏ PUL VƏSAİTLƏRİ, İlin əvvəlinə	6 746,706	897,125
PUL VƏ PUL VƏSAİTLƏRİ, İlin sonuna	6 653,157	746,706

İdarə Heyəti adından:

Məcid Əsədov,
Direktor
 14 mart 2017
 Bakı, Azərbaycan

Mahmud Qasimov
Maliyyə Departamentinin direktoru
 14 mart 2017
 Bakı, Azərbaycan

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan manatı ilə)

1. GİRİŞ

“Kredaqro” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti Bank Olmayan Kredit Təşkilatı (“Təşkilat”) Azərbaycan Respublikasında iqtisadiyyatın müxtəlif sektorlarına kreditlərin verilməsi fəaliyyəti ilə məşğuldur. Təşkilat, 28 avqust 2000-ci il tarixində Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə müvafiq olaraq təsis edilmişdir.

Təşkilatın təsisçisi, Amerika Birləşmiş Ştatlarının qanunlarına müvafiq olaraq qeydiyyatdan keçən və fəaliyyət göstərən, “ACDI/VOCA” müəssisəsidir və bu müəssisə, Təşkilatın nizamnamə kapitalının 100%-ə malikdir. Təşkilatın ilkin məqsədi kənd təsərrüfatı sektorunda fəaliyyət göstərən fiziki şəxsləri kiçik və mikro kreditlərlə təmin etmək olmuşdur.

Təşkilat Nizami küçəsi 1/3, Sapphire Plaza, Bakı şəhəri, Azərbaycan Respublikası ünvanında yerləşir.

Təşkilat, Azərbaycan Kənd Krediti Layihəsinin dəstəklənməsi məqsədilə Birləşmiş Ştatların Beynəlxalq İnkişaf üzrə Agentliyi (“USAİD”) tərəfindən ACDI/VOCA-ya təqdim edilmiş 5,314,205 ABŞ dolları (4,168,462 AZN) həcmində ümumi grant məbləğindən ayrılmış 3,000,000 ABŞ Dolları məbləğində grant vəsaiti hesabına təsis edilmişdir (Qeyd 16). Təşkilatın fəaliyyəti, Azərbaycan Respublikası Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatası (“FİMSA”) tərəfindən tənzimlənir və Təşkilata verilmiş 28 avqust 2006-cı il tarixli 06/06-1891 lisenziya əsasında fəaliyyət göstərir. Təşkilatın əsas fəaliyyəti kreditlərin verilməsindən ibarətdir.

ACDI/VOCA-nın 15 aprel 2010-cu il tarixli qərarına əsasən Təşkilatın hüquqi təşkilati strukturu və adı “CredAgro” Məhdud Məsuliyyətli Qeyri-Bank Kredit Təşkilatından “Kredaqro” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti Bank Olmayan Kredit Təşkilatına dəyişdirilmişdir. 28 Sentyabr 2010-cu ildə Təşkilatın yenilənmiş nizamnaməsi qeydiyyatdan keçmişdir.

2. TƏQDİMATIN ƏSASLARI

Hesabatların uyğunluğunun bəyanı

Təşkilatın hazırkı maliyyə hesabatları Beynəlxalq Mühəsibat Standartları Şurası tərəfindən dərc edilmiş Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartları (“BMHS”) və Beynəlxalq Maliyyə Standartlarına Şərhlər Komitəsi (“BMHSSK”) tərəfindən dərc edilmiş şərhlər əsasında hazırlanmışdır.

Ədalətli dəyər- qiymətləndirmə tarixində bazar iştirakçıları arasında aparılan əməliyyatlarda aktivin satılması zamanı alınan və ya öhdəliyin köçürülməsi zamanı ödənilən qiymətdir. Aktivin və ya öhdəliyin ədalətli dəyərini müəyyən edərkən Təşkilat mümkün dərəcədə bazarda müşahidə edilə bilən informasiyalardan istifadə edir. Əgər aktivin və ya öhdəliyin ədalətli dəyəri müəyyən oluna bilmirsə, Təşkilat (kənar ixtisaslı qiymətləndiricilər ilə yaxından əməkdaşlıq edərək) müşahidə edilə bilən məlumatların istifadəsini maksimumlaşdırır və müşahidə edilə bilməyən məlumatların istifadəsini minimumlaşdırır (oxşar əməliyyatlar üçün qiymətləri, diskontlaşdırılmış pul vəsaitləri hərəkətinin təhlilini və ya emitentin xüsusi hallarda opsiyon qiymət qoyma modelini əks etdirən müqayisəli bazar yanaşmasının istifadəsi) qiymətləndirmə mexanizmlərindən istifadə edir. İstifadə olunan məlumatlar bazar iştirakçılarının nəzərə aldığı aktiv/öhdəliyin xarakteristikalarına uyğundur.

Ədalətli dəyər qiymətləndirmə üçün məlumatların müşahidə edilə bilmə dərəcəsinə və bütünlüklə ədalətli dəyərin müəyyən olunmasında məlumatların əhəmiyyətinə əsaslanaraq müxtəlif iyerarxik kateqoriyalara bölünür:

1-ci səviyyə - ədalətli dəyər eyni aktivlər/ öhdəliklərin aktiv bazardakı mövcud qiymətindən (dəyişdirilməmiş) əldə edilir.

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ (Azərbaycan manatı ilə)

2. TƏQDİMATIN ƏSASLARI (DAVAMI)

2-ci səviyyə - ədalətli dəyər 1-ci səviyyədə göstərilən mövcud qiymətlərdən fərqli olaraq aktiv və ya öhdəlik üçün birbaşa (məs., qiymətlər) və ya dolaylı yolla (qiymətlərdən əldə olunan) müşahidə edilə bilən məlumatlardan əldə olunur.

3-cü səviyyə - ədalətli dəyər müşahidə edilən bazar məlumatlarına əsaslanmayan (müşahidə edilə bilinməyən məlumatlar) aktiv və öhdəliklər üçün məlumatları özündə əks etdirən qiymətləndirmə mexanizmlərindən əldə olunur.

3. TƏŞKİLATIN ƏMƏLİYYAT MÜHİTİ

Azərbaycan Respublikası. Neft ixrac edən bir ölkə kimi və neftin dövlət büdcəsinin həcmi, eləcə də dəyəri etibarlı ilə əsas paya sahib olduğu üçün Azərbaycan iqtisadiyyatı neftin dəyərindən əhəmiyyətli dərəcədə aslıdır. Bu səbəbdən sözügedən sahənin qiymətlərində yaranan fərqlər iqtisadiyyat üzərində böyük təsirə malikdir və neftin dəyərindəki kəskin dəyişikliklər valyuta dəyərdəndüşməsi, iqtisadiyyat və sənaye sahələrinin inkişafında ləngimələr, həmçinin pul vəsaitlərinin dövriyyəsində yaranan qeyri-sabitlik kimi bu və ya digər makro-iqtisadi faktorların mövcudluğuna gətirib çıxarır.

2008-2009-cu illərin son global maliyyə böhranından sonra beynəlxalq bazarda neftin qiymətinin aşağı enməsi neft ixrac edən ölkələrin iqtisadiyyatı üçün ən böyük təhlükə hesab olunmaqdadır. 2014-cü ilin iyun ayının ortalarından etibarən neftin qiymətində qəfil enmə müşahidə olunmağa başlamışdır və bu birbaşa neft istehsal edən ölkələrə, eləcə də Azərbaycana öz təsirini göstərir. Qeyd olunan hadisələr də öz növbəsində neft sahəsindəki gəlirlərin və dolayısı ilə illik büdcə gəlirlərinin azalması, neft istehsalatının aşağı enməsi və bu sahədə aparılan əməliyyatların dayandırılması ilə nəticələnir. Neftin dəyərindəki azalma uzun müddət davam edərsə, iqtisadiyyatın genişləndirilməsində uzunmüddətli gerilmələr, bank və daşınmaz əmlak kimi müttəfiq sahələrə mənfi təsirlərlə nəticələnəcəkdir.

Azərbaycan hökuməti büdcə gəlirlərinin aşağı enməsinin qarşısını almaq məqsədilə dövlət xərclərinin azaldılmasını deyil, alternativ maliyyə mənbələrindən istifadə edilməsini hədəfləyir.

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı beynəlxalq valyuta bazarında rəqabət qabiliyyətini qoruyub saxlamaq məqsədilə, valyuta siyasətini dəyişərək 21 Fevral 2015-ci il tarixli mətbuat bəyanatı ilə Azərbaycan manatının dəyərini ABŞ dollarına nisbətdə 34 % və 21 Dekabr 2015-ci il tarixli mətbuat bəyanatı ilə 48 % endirilməsi haqqında qərarını açıqlamışdır. Mərkəzi Bankın bu müdaxilə siyasəti iqtisadiyyatın yeni tarazlıq səviyyəsinə çatdırılması üçün atılan bir addımdır və onun təsiri iqtisadiyyatın tarazlıq səviyyəsi bərpa olunanadək, bu maliyyə hesabatlarının imzalandığı tarixə qədərki dövr üçün qeyri-müəyyən olaraq qalır. Manatın ABŞ dollarına münasibətdə tədricən dəyərdən düşməsi 2016-cı il ərzində davam etmiş və bütövlükdə il üzrə təxminən 23%-ə bərabər olmuşdur.

2017-ci ilin 12 yanvar tarixindən, Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı üzən məzənnə sistemində sərbəst keçid imkanı üçün kommersiya banklarına tətbiq etdiyi 4% məzənnə dəhlizini ləğv etmişdir.

Neft böhranı neft və enerji sektorunun maliyyə və likvidlik mövqelərinə əhəmiyyətli dərəcədə təsirini göstərir, bu isə öz növbəsində həmin sahələrə kreditlərin ayrılmasındakı çətinliklərə, həmçinin mövcud borcların ödənilmə qabiliyyətinin aşağı enməsinə gətirib çıxara bilər. Müəssisələrin əməliyyat şəraitinin zəifləməsi rəhbərliyin pul vəsaitlərinin hərəkəti ilə bağlı proqnozlarına, maliyyə və qeyri-maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi üzrə qiymətləndirmə proseslərinə mənfi təsirini göstərməsi də ehtimal olunur. Mümkün əldə edilə bilən məlumatlar əsasında rəhbərlik dəyərsizləşmə üzrə qiymətləndirmələrində gələcək dövrün pul vəsaitlərinin hərəkəti ilə bağlı yenilənmiş təxminlərdən istifadə etmişdir.

Makro-iqtisadi amillərin gözlənilən dəyişiklikləri səbəbindən rəhbərlik bu dəyişikliklərin Təşkilatın əməliyyatları üzərində təsirini dəqiq qiymətləndirmək və yarana biləcək nəticələrlə bağlı hər hansı bir ölçü götürmək iqtidarında deyil. Rəhbərlik, mövcud şəraitdə Təşkilatın fəaliyyətinin davamlılığını və inkişafını təmin etmək üçün bütün lazımi tədbirlərin görüldüyünü hesab edir.

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**

(Azərbaycan manatı ilə)

3. TƏŞKİLATIN ƏMƏLIYYAT MÜHİTİ (DAVAMI)

Azərbaycan Respublikasının Prezidenti 6 Dekabr 2016-cı il tarixində "Milli iqtisadiyyat və iqtisadiyyatın əsas sektorları üzrə strateji yol xəritələri" haqqında fərman imzalamışdır. Azərbaycanda davamlı və rəqabət qabiliyyətli qeyri-neft sektorunun inkişaf etdirilməsi artıq hökumətin iqtisadi siyasətinin əsas istiqamətini təşkil edir. Prezident kənd təsərrüfatı, neft və qaz, istehlak malları, ağır sənaye, turizm və digərləri də daxil olmaqla 12 istiqamət üzrə strateji yol xəritəsini təsdiqləmişdir.

Hökumət proqramlarının, inkişaf konsepsiyalarının, strategiyaların, fəaliyyət planlarının bu strateji planlarla əlaqəli şəkildə aparılmasını təşkil etmək üçün strateji yol xəritələrinin ümumi idarəedilməsi və tətbiqi Hökumətə tapşırılmışdır. Azərbaycan Hökuməti neft böhranın təsirləri ilə mübarizə aparmaq üçün əhəmiyyətli islahatlar aparmağı qərarlaşdırır.

4. MÜHÜM MÜHASİBAT PRİNSİPLƏRİ

Faiz gəlir və xərclərinin tanınması

Faiz gəlir və xərcləri effektiv faiz metodundan istifadə etməklə hesablama üsuluna əsasən qeydə alınır. Effektiv faiz metodu, maliyyə aktiv və öhdəliklərinin (eləcə də maliyyə aktivləri və öhdəlikləri qrupunun) amortizasiya edilmiş maya dəyərinin hesablanmasını faiz gəlir və xərclərinin müvafiq dövrlər üzrə tanınmasını nəzərdə tutur.

Effektiv faiz dərəcəsi maliyyə alətinin təxmin edilmiş istifadə müddəti üzrə təxmin edilən gələcək ödəniləcək və ya alınacaq vəsaitləri (o cümlədən effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsi sayılan müvafiq ödənilən və alınan haqq və komissiyalar, əməliyyat xərcləri, eləcə də digər diskont və mükafatlar) və ya müvafiq olduqda, daha qısa müddət üzrə maliyyə aktivlərinin və ya maliyyə öhdəliklərinin qalıq dəyərini dəqiq diskontlaşdırın dərəcədir.

Köhnəlmə nəticəsində maliyyə aktivini hesabdan silinirsə (qismən silinirsə), belə aktivlər üzrə faiz gəliri sonradan mümkün zərərlərin qiymətləndirilməsi üçün istifadə edilmiş effektiv faiz dərəcəsi nəzərə alınmaqla gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin diskontlaşdırılması üzrə istifadə edilən faiz dərəcəsinin tətbiq edilməsi ilə tanınır.

Haqq və komissiya gəlir və xərclərinin tanınması

Kreditin verilməsi ilə bağlı yaranan komissiyalar, bununla əlaqədar olan birbaşa xərclərlə birlikdə təxirə salınır və kreditlər üzrə effektiv faiz dərəcəsinə dair düzəliş kimi təqdim edilir. Kredit öhdəliyinin kredit müqaviləsinə keçirilməsi mümkün olduqda kredit öhdəliyi ilə bağlı komissiyalar və bununla əlaqədar olan birbaşa xərclərlə birlikdə təxirə salınaraq yekun kredit üzrə effektiv faiz dərəcəsinə dair düzəliş kimi tanınır. Kredit öhdəliyinin kredit müqaviləsinə keçirilməsi mümkün olmadıqda kredit öhdəliyi ilə bağlı komissiyalar kredit öhdəliyinin qalıq müddəti üzrə mənfəət və zərər hesablarında tanınır.

Kreditin verilməsi haqqında öhdəliyin müddəti başa çatdıqda və bu öhdəlik kredit müqaviləsi ilə əvəz olunmadıqda kredit öhdəliyi haqqı məcmu gəlir hesabatında tanınır. Kredit xidmətləri üzrə haqlar, xidmətlər görülən zaman gəlir kimi tanınır. Bütün digər haqq və komissiyalar xidmətlərin göstərilməsi zamanı tanınır.

Maliyyə alətləri

Təşkilat müqaviləyə əsasən maliyyə aləti üzrə öhdəlik daşıyan tərəfə çevrildiyi zaman maliyyə aktivini və ya öhdəliyini maliyyə vəziyyəti hesabatında tanıyır. Maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin adı yolla alınması və satılması zamanı hesablaşma tarixində əməliyyat müvafiq olaraq tanınır.

Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri ilkin olaraq ədalətli dəyərlə ölçülür. İlk tanınma zamanı, maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin satın alınması və ya yerləşdirilməsi ilə bağlı bütün birbaşa əməliyyat xərcləri (mənfəət və zərər hesabına tanınan maliyyə aktiv və öhdəlikləri istisna olmaqla) müvafiq olaraq maliyyə aktivinin ədalətli dəyərindən azaldılır və ya maliyyə öhdəliyinin ədalətli dəyərində əlavə edilir. Mənfəət və zərər hesabına tanınan maliyyə aktiv və öhdəliklərinin satın alınması və yayerləşdirilməsi ilə bağlı birbaşa əməliyyat xərcləri dərhal mənfəət və zərər hesablarında tanınır.

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ (Azərbaycan manatı ilə)

4. MÜHÜM MÜHASİBAT PRİNSİPLƏRİ (DAVAMI)

Maliyyə aktivləri

Maliyyə aktivləri aşağıdakı xüsusi kateqoriyalara ayrılırlar: “mənfəət və zərər hesabına ədalətli dəyərle tanınan” maliyyə aktivləri (MZHƏDT), “ödəniş tarixinədək saxlanılan” investisiyalar, satılabilən maliyyə aktivləri (SMA) və “verilmiş kreditlər və debitor borcları”. Təsnifləşdirmə maliyyə aktivinin növündən və saxlama məqsədindən asılıdır və ilkin tanınma zamanı təyin edilir.

MZHƏDT maliyyə aktivləri

Ticarət məqsədləri ilə saxlanılan maliyyə aktivləri, “mənfəət və zərər hesabına ədalətli dəyərle tanınan maliyyə aktivləri” kateqoriyasına aid edilir. Yaxın gələcəkdə satılması nəzərdə tutulduqda, əldə edilən maliyyə aktivləri satış məqsədləri ilə saxlanılan aktivlər kateqoriyasında təsnifləşdirilir. Törəmə maliyyə alətləri də xüsusilə nəzərdə tutulmuş alətlər və effektiv hecinq alətləri istisna olmaqla, satış məqsədləri ilə saxlanılan aktivlər kateqoriyasında təsnifləşdirilir. Satış məqsədləri ilə saxlanılan aktivlər üzrə yaranan mənfəət və zərərlər müvafiq olaraq mənfəət və zərər hesabında tanınır.

Verilmiş kreditlər və debitor borcları

Verilmiş kreditlər və debitor borcları, maliyyə hesabatlarının digər kateqoriyaları üzrə təsnifləşdirilən aktivlərdən fərqli olaraq sabit və ya müəyyən edilən ödənişli və fəal bazaar çıxarılmayan qeyri-törəmə aktivlərdir. Bu aktivlərə vəsait qoyularkən məqsəd dərhal və ya qısamüddət ərzində onların satılması deyil və bu aktivlər nə ticarət məqsədləri ilə saxlanılan maliyyə aktivlərinə, nə də satılabilən maliyyə aktivləri kateqoriyalarına aid edilmir. Bu tip aktivlər effektiv faiz metodundan istifadə etməklə amortizasiya olunmuş maya dəyəri ilə qeydə alınır. Kreditlərin və debitor borclarının tanınmasına xitam verilməsi, onların dəyərində ehtimal edilən azalmalar yaranması, eləcə də onların dəyərsizləşməsi nəticəsində yaranan mənfəət və zərərlər müvafiq olaraq mənfəət və zərər hesablarında tanınır.

Ədalətli dəyərin təyin edilməsi

Hesabat tarixində aktiv bazarlarda satılan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri onların bazar katirovkaları və ya dilerlər tərəfindən verilən qiymət katirovkalarıdır (uzun mövqelər üçün satış dəyəri, qısa mövqelər üçün isə alış dəyəri).

Aktiv bazarlarda katirovkası mövcud olmayan bütün digər maliyyə alətləri üçün ədalətli dəyər müvafiq qiymətləndirmə texnikalarının tətbiq edilməsi ilə təyin edilir. Qiymətləndirmə texnikalarına xalis cari dəyər texnikası, müşahidə edilə bilən oxşar maliyyə alətləri ilə müqayisələrin aparılması, opsiya qiymətləndirilməsi modelləri və digər müvafiq qiymətləndirmə modelləri aid edilir.

Pul və pul ekvivalentləri

Pul və pul ekvivalentləri elə aktivlərə deyildir ki, onları nağd vəsaitlərə istənilən zaman tez bir şəkildə çevirmək mümkün olsun və bu zaman onların dəyərində çox cüzi bir fərq baş versin. Overnait depozitləri istisna olmaqla, bütün qısamüddətli banklararası vəsaitlər, digər banklardan alınacaq vəsaitlərdə təsnif edilmişdir. İstifadə məhdudiyyəti olan vəsaitlər isə pul və pul ekvivalentlərinə daxil edilməmişdir. Pul və pul ekvivalentləri amortizasiya olunmuş ilkin dəyər ilə ölçülür.

Banklardan alınacaq vəsaitlər

Banklardan alınacaq vəsaitlər, Təşkilatın ödəmə tarixi əvvəlcədən təsbit edilmiş və ya müəyyən edilməsi mümkün olan, bazar katirovkası mövcud olmayan qeyri-derivativ maliyyə aktivinin yaranması ilə nəticələnən pul vəsaitlərinin qarşı tərəfə ötürülməsi zamanı tanınır. Banklardan alınacaq vəsaitlər amortizasiya olunmuş ilkin dəyərle təqdim edilir.

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**

(Azərbaycan manatı ilə)

4. MÜHÜM MÜHASİBAT PRİNSİPLƏRİ (DAVAMI)

Müştərilərə verilmiş kreditlər

Müştərilərə verilmiş kreditlər maliyyə hesabatlarının digər kateqoriyalar üzrə təsnifləşdirilən aktivlərdən fərqli olaraq sabit və ya müəyyən ödəniş qrafikinə malik və fəal bazara çıxarılmayan qeyr törəmə aktivlərdir.

Təşkilat tərəfindən verilmiş kreditlər ilk olaraq ədalətli dəyər və əməliyyat üzrə aid olduğu xərclər həcmində tanınır. Hesablanmış ədalətli dəyər kreditin ədalətli dəyərinə bərabər olmadıqda, misal üçün, kredit bazar qiymətindən aşağı dəyərlə verildikdə, hesablanmış ədalətli dəyərlə kreditin ədalətli dəyəri arasındakı fərq kreditin ilkin tanınması üzrə zərər kimi qeydə alınır və bu zərərin xüsusiyyətinə uyğun olaraq məcmu gəlir hesabatına daxil edilir. Daha sonra, kreditlər effektiv faiz metodundan istifadə etməklə amortizasiya olunmuş maya dəyəri ilə qeydə alınır. Müştərilərə verilmiş kreditlər ehtimal edilən zərərlər üzrə bütün ehtiyatlar çıxılmaqla uçota alınır.

İlkin qiymətləndirmədən sonra üzvlərə verilən kreditlər dəyərsizləşmə üzrə ehtiyatlar çıxılmaqla, EFD (Effektiv Faiz Dərəcəsi) metodologiyası vasitəsilə amortizasiya dəyəri ilə hesablanır. Amortizasiya dəyəri əldə olunma ilə əlaqədar müəyyən güzəşt və premium ilə EFD-nin ayrılmaz hissəsi olan haqlar və xərclər nəzərə alınmaqla müəyyənləşdirilir. Bu səbəbdən, İttifaq faiz gəlirini, kreditin gözlənilən etibarlılıq müddəti ərzində sabit bir gəlir dərəcəsinin ən yaxşı ehtimalını təmsil edən gəlir dərəcəsi istifadə edərək, müxtəlif mərhələlərdə yaranan biləcək fərqli faiz dərəcələrinin və məhsulun etibarlılıq müddəti dövrünün digər nüanslarının (Avans ödəmələr, sanskiya faizləri və xərclər) təsirini nəzərə alır.

Maliyyə alətlərinin yenidən təsnifləşdirilməsi

Əgər ticarət məqsədi ilə saxlanılan qeyri-derivativ maliyyə alətinin yaxın gələcəkdə satılması məqsədi aktuallığını itirirsə bu zaman belə maliyyə alətləri mənfəət və zərər hesabına ədalətli dəyərlə tanınan maliyyə aktivləri kateqoriyasından çıxarılaraq aşağıdakı kateqoriyalardan birinə yenidən daxil olunur:

- Əgər maliyyə aktivləri verilmiş kreditlər və debitor borcları kateqoriyasının təyinatına uyğundursa bu zaman, Təşkilatın bu aləti yaxın gələcəkdə və ya müddəti bitənədək saxlamaq niyyəti və imkanı varsa onu kreditlər və debitor borclar kateqoriyasına yenidən daxil edə bilər;
- Digər maliyyə aktivləri adətən satılabilən investisiyalar kateqoriyasına və nadir hallarda ödəniş tarixində saxlanılan investisiyalar kateqoriyasına daxil oluna bilər.

Əvvəlcədən satılabilən investisiyalar kateqoriyasına aid edilmiş maliyyə aləti verilmiş kreditlər və debitor borcları kateqoriyasının təyinatına uyğun gəldikdə və Təşkilatın bu aləti yaxın gələcəkdə və ya müddəti bitənədək saxlamaq niyyəti və imkanı yarıdıqda, Təşkilat onu verilmiş kreditlər və debitor borclar kateqoriyasına yenidən daxil edə bilər.

Maliyyə alətləri yenidən təsnif olunduqda onların ədalətli dəyərindən istifadə edilir. Bu alətlərə aid daha əvvəllər mənfəət və zərər hesablarında tanınmış mənfəət və zərərlər geri qaytarılmır. Maliyyə alətinin ədalətli dəyəri yenidən təsnifləşdirmə tarixində müvafiq olaraq onun yeni maya dəyərinə və ya amortizasiya olunmuş maya dəyərinə çevrilir.

Maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi

Hər bir hesabat tarixində Təşkilat maliyyə aktivinin və ya maliyyə aktivləri qrupunun dəyərsizləşməsi halının baş verməsinin obyektiv sübutunun olub-olmamasını dəyərləndirir. Əgər maliyyə aktivinin və ya maliyyə aktivləri qrupunun dəyərsizləşməsi ehtimal edilirsə və yalnız ilkin tanınma tarixindən sonra baş vermiş bir və ya bir neçə hadisə nəticəsində dəyərsizləşmənin obyektiv sübutu yaranmışdırsa (baş vermiş “zərər hadisəsi”) və zərər hadisəsi (və ya hadisələri) bu maliyyəalətləri və ya maliyyə alətləri qrupu üzrə təxmin edilən gələcək pul vəsaitlərinin axınına təsir göstərsə və bu təsirin etibarlı şəkildə təxmin edilməsi mümkündürsə bu zaman belə maliyyə aktivləri və ya maliyyə aktivləri qrupu dəyərsizləşmiş sayılır. Dəyərsizləşmənin sübutu kimi borc götürənin və ya borc götürənlər qrupunun əhəmiyyətli maliyyə çətinlikləri ilə üzləşməsi, faiz və əsas borcların ödənilməməsi və ya ödənilməsində gecikmələrin yaranması, müştərilərin iflas etməsi və yadigər yenidən təşkilati strukturun dəyişdirilməsi və bu zaman təxmin edilən gələcək pul vəsaitlərinin azalmasına dair konkret məlumatın olması ehtimalının yaranması, məsələn borcun ödənilməməsində şəraitin və iqtisadi şərtlərin dəyişməsi halları götürülə bilər.

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**

(Azərbaycan manatı ilə)

4. MÜHÜM MÜHASİBAT PRİNSİPLƏRİ (DAVAMI)

Amortizasiya olunmuş maya dəyərində tanınmış aktivlər

Maliyyə aktivlərinin və ya aktivlər qrupunun dəyərində azalma yaranması ilə bağlı rəhbərliyin əlində hər hansı bir obyektiv sübut olduğu hallarda Təşkilat bu aktivlər üzrə itkiləri qarşılamaq məqsədilə ehtiyat yaradır. Ehtimal edilən itkilər, gələcəkdə zəmanət və alınan girovlar da daxil olmaqla, amortizasiya olunmuş ilkin dəyərində ölçülən aktivlər üzrə gələcəkdə əldə edilə biləcək pul vəsaitlərinin, effektiv faiz dərəcəsiindən istifadə edilərək diskont edilməsi nəticəsində yaranmış dəyərlə bu aktivlərin qalıq dəyəri arasındakı fərq kimi hesablanır.

Daha sonrakı dövrdə dəyərsizləşmə zərərinin azalması və bu azalmanın obyektiv olaraq dəyərsizləşmə zərərinin tanınmasından sonra baş vermiş hadisəyə aid edilməsi, məsələn bərpa olunma halları, istisna olmaqla belə dəyərsizləşmə zərərləri geriyyə qaytarılır. Dəyərsizləşmə zərərinin qaytarılması halında gələcək dövrdə ehtiyat hesabına düzəliş verilir. İlkin dəyər ilə ölçülən maliyyə aktivləri üçün isə ehtimal edilən itkilər, bu aktivlərdən gələcəkdə əldə edilə biləcək pul vəsaitlərinin bu tip aktivlər üzrə mövcud bazar faiz dərəcəsiindən istifadə edərək diskont edilməsi nəticəsində yaranmış dəyərlə bu aktivlərin qalıq dəyəri arasındakı fərq kimi hesablanır. Bu tip ehtiyatlar yaradıldıqdan sonra geri qaytarılır.

Verilmiş kreditlərin və avansların silinməsi

Verilmiş kreditlər və avanslar qaytarılması mümkün olmadıqda dəyərsizləşmə üzrə yaradılmış olan ehtiyatların hesabına maliyyə vəziyyəti hesabatından silinirlər. Verilmiş kreditlər və avanslar rəhbərliyin krediti qaytarmaq üçün bütün cəhdlərindən və mövcud olan bütün girovların satılmasından sonra Təşkilata olan borcun qaytarılması mümkün olmadıqda silinir. Növbəti dövrlərdə əvvəlcədən silinmiş kreditlər üzrə əldə edilən vəsaitlər həmin dövrlərdə maliyyə aktivləri üzrə ayrılan ehtiyatlarla əvəzləşdirilir və mənfəət və zərər hesablarında tanınır.

Maliyyə aktivlərinin uçotunun xitamı

Təşkilat maliyyə aktivi müqaviləsi üzrə pul vəsaitlərinin alınması hüququnun başa çatması və ya maliyyə aktivi, eləcə də sahiblik hüququ ilə bağlı bütün əhəmiyyətli risk və mükafatların digər tərəfə ötürülməsi halında maliyyə aktivinin tanınmasına xitam verir. Təşkilat sahiblik hüququ ilə bağlı bütün əhəmiyyətli risk və mükafatların digər tərəfə ötürüldükdə belə transfer edilmiş aktiv üzərində nəzarəti saxlayırsa, bu zaman saxlanılmış maraqlar maliyyə vəziyyəti hesabatında aktiv kimi tanınır və müvafiq şəraitdə Təşkilatın ödənilməsi ehtimal edilən məbləğlər də müvafiq olaraq öhdəlik kimi tanınır. Əgər Təşkilat transfer edilən maliyyə aktivinin sahiblik hüququ ilə bağlı bütün əhəmiyyətli risk və mükafatları özündə saxlayırsa, bu zaman aktivin tanınması davam edir və əlavə olaraq girov qoyularaq götürülmüş vəsaitlər də borc məbləği kimi maliyyə vəziyyəti hesabatında tanınır.

Maliyyə aktivi tam şəkildə silindikdə, aktivin qalıq dəyəri ilə onun transferindən alınan və ya alınması nəzərdə tutulan məbləğlərin cəmi arasındakı fərq, məcmu gəlir hesabında xitam anınadək tanınmış və kapital hesablarında uçotu aparılan mənfəət və zərər məbləğləri dərhal mənfəət və zərər hesablarında tanınır.

Maliyyə aktivi qismən silindikdə (məsələn, Təşkilatın transfer edilmiş aktivin bir hissəsini geri almaq seçimi olduqda və ya bu aktiv üzrə sahiblik hüququ ilə bağlı bütün əhəmiyyətli risk və mükafatların digər tərəfə ötürülərək yalnız cüzi bir hissənin saxlanması və bunun nəticəsində nəzarətin Təşkilatda qalması halları), Təşkilat aktivin qalıq dəyərini cari iştirak ilə bağlı tanınması davam edən qism və transfer edilən hissələrin nisbi ədalətli dəyərində görə təyin edilmiş və maliyyə vəziyyəti hesabatında tanınmayan qismdən ibarət iki hissəyə ayırır. Aktivin tanınmasına xitam verilmiş qisminə aid edilən qalıq dəyəri ilə onun transferindən alınan məbləğlərin cəmi arasındakı fərq, məcmu gəlir hesabında xitam anınadək tanınmış mənfəət və zərər məbləğləri dərhal mənfəət və zərər hesablarında tanınır.

Məcmu gəlir hesabında tanınmış mənfəət və zərər məbləğlərini, aktivin tanınmasına xitam verilən qismi ilə tanınması davam edən qismi arasında bölərkən bu qismlərin ədalətli dəyərlərinin nisbətləri əsas götürülür.

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**

(Azərbaycan manatı ilə)

4. MÜHÜM MÜHASİBAT PRİNSİPLƏRİ (DAVAMI)

Maliyyə öhdəlikləri

Maliyyə öhdəlikləri, “MZHƏD maliyyə öhdəlikləri” və “digər maliyyə öhdəlikləri” olmaqla iki hissəyə ayrılır.

Digər maliyyə öhdəlikləri

Digər maliyyə öhdəlikləri ilkin olaraq bütün əməliyyat xərcləri çıxıldıqdan sonra ədalətli dəyər ilə ölçülür. Digər maliyyə öhdəlikləri növbəti dövrlərdə effektiv faiz dərəcəsi metodundan istifadə olunmaqla amortizasiya edilmiş maya dəyərində ölçülür və faiz xərcləri effektiv gəlir kriteriyasına əsaslanaraq tanınır.

Effektiv faiz dərəcəsi metodu, maliyyə öhdəliyinin amortizasiya olunmuş maya dəyərini hesablanması və faiz xərci məbləğinin müvafiq dövrlər üzrə paylaşdırılmasını nəzərdə tutur. Bu metod maliyyə öhdəliyinin nəzərdə tutulan istifadə müddəti üzrə təxmin edilən gələcək ödəniləcək vəsaitləri və ya müvafiq olduqda, daha qısa müddət üzrə maliyyə öhdəliyinin qalıq dəyərini dəqiq diskontlaşdırın dərəcədir.

Subordinasiyalı borc öhdəlikləri

Subordinasiyalı borc öhdəlikləri beynəlxalq maliyyə institutları qarşısında uzunmüddətli qeyri-derivativ öhdəlikləri əks etdirir və amortizasiya edilmiş dəyərdə uçota alınır. Subordinasiyalı borc öhdəlikləri ləğv etmə zamanı bütün digər kreditor borclarından sonra ödənilir.

Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər

Banklara ödəniləcək vəsaitlər, qarşı tərəflərin pul və ya digər bənzər aktivlərin Təşkilata ötürülməsi zamanı maliyyə vəziyyəti hesabatında tanınır. Qeyri-törəmə öhdəliklər amortizasiya olunmuş mayadəyəri ilə ölçülür. Əgər Təşkilat öz borcunu satın alırsa, bu öhdəlik maliyyə vəziyyəti hesabatından silinir və ödənilən vəsaitlə öhdəliyin qalıq dəyəri arasında olan fərq mənfəət və zərər hesablarında müvafiq olaraq öhdəliklərin vaxtından tez icra edilməsinin nəticəsi kimi təqdim edilir.

İlkin qiymətləndirmədən sonra digər borclar EFD (Effektiv Faiz Dərəcəsi) vasitəsilə amortizasiya dəyəri ilə hesablanır. Amortizasiya dəyəri əldə olunma ilə əlaqədar müəyyən güzəşt və premium ilə EFD-nin ayrılmaz hissəsi olan haqlar və xərclər nəzərə alınmaqla müəyyənləşdirilir.

Maliyyə öhdəliklərinin tanınmasına xitam verilməsi

Maliyyə öhdəliyinə yalnız bu öhdəliyin silinməsi, ləğv edilməsi və ya müddətinin başa çatması hallarında xitam verilir. Tanınmasına xitam verilmiş maliyyə öhdəliyinin qalıq dəyəri ilə ödənilmiş və ya ödəniləcək məbləğlərin cəmi arasındakı fərq dərhal mənfəət və zərər hesablarında tanınır.

Maliyyə aktiv və öhdəliklərin əvəzləşdirilməsi

Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri yalnız aktiv və öhdəliklərin əvəzləşdirilməsi üçün müəyyən edilmiş hüquq olduqda və ya eləcə də müqavilə üzrə əvəzləşdirməni aparmaq və ya eyni zamanda aktivi realizasiya edərək öhdəliyi ödəmək niyyəti mövcud olduğu hallarda həyata keçirilə bilər. Maliyyə aktivlərinin müvəqqəti olaraq qarşı tərəfə transfer edilməsi zamanı bu maliyyə aktivləri qarşı tərəfin öhdəliyi ilə əvəzləşdirilmir.

Əməliyyat icarəsi

Əməliyyat icarəsi üzrə icarə ödənişləri icarə müddəti ərzində düz xətt üsulu ilə xərc kimi tanınır. Əgər hər hansı digər sisteməlik üsul istifadəçinin aktivdən əldə etdiyi səmərənin zaman sxemini daha aydın şəkildə təqdim etmək imkanını verirsə, onda həmin digər üsul istifadə olunmalıdır. Əməliyyat icarələri zamanı yaranan şərti icarə ödənişləri öhdəlik daşdığı dövrdə xərc kimi tanınır.

İcarə stimulları əməliyyat icarələrinə daxil olmaq üçün alındığı təqdirdə, belə stimullar öhdəlik kimi tanınır. Stimulların məcmu səmərəsi düz xətt üsulu ilə icarə ödənişinin azalması kimi tanınır. Əgər hər hansı digər sisteməlik üsul istifadəçinin aktivdən əldə etdiyi səmərənin zaman sxemini daha aydın şəkildə təqdim etmək imkanını verirsə, onda həmin digər üsul istifadə olunmalıdır.

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ (Azərbaycan manatı ilə)

4. MÜHÜM MÜHASİBAT PRİNSİPLƏRİ (DAVAMI)

Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər

Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər, yığılmış amortizasiya və ehtimal edilən dəyər azalmaları üzrə ehtiyatlar çıxılmaqla tarixi dəyəri ilə tanınır. Faydalı iqtisadi ömür təxminləri, qalıq dəyərləri və köhnəlmə/amortizasiya metodları hər bir hesabat tarixində yenidən təhlil edilir və təxminlərdə olan dəyişikliklərin təsiri prospektiv olaraq aşağıdakı dərəcələrdə tətbiq edilir:

Binalar	2.5%
Mebel və qurğular	20%
Kompüter və rabitə avadanlıqları	25%
Nəqliyyat vasitələri	25%
Qeyri-maddi aktivlər	10%

Mülkiyyətdə olan torpaq amortizasiya olunmur.

Təmir və saxlama xərcləri baş verdiyi zaman tanınır və kapitalizasiya kriteriyalarına uyğun gəlməsi halları istisna olmaqla mənfəət və zərər hesablarında əməliyyat xərcləri kimi tanınır.

Qeyri-maddi aktiv yalnız dəyəri etibarlı şəkildə hesablandıqda və İttifaqa gələcək iqtisadi faydalılıq ehtimalının yüksək olduğu hallarda vəsait olaraq tanınır. Ayrılıqda əldə olunan qeyri-maddi aktivlərin dəyəri ilkin tanınma dəyəri ilə hesablanır. Müəssisə birləşməsindən əldə olunan qeyri-maddi aktivlərin dəyəri, əldə olunduğu tarixə olan real dəyərini ifadə edir. İlkin tanınma qeyri-maddi aktivlərin dəyərində hesablanmış yığılmış amortizasiya və yığılmış ehtiyat azalmaları çıxıldıqdan sonra qalan xalis dəyəri ilə aparılır.

Ayrıca satın alınmış və müəyyən faydalı ömrü olan qeyri-maddi aktivlər yığılmış amortizasiya və ehtimal edilən dəyər azalmaları üzrə ehtiyatlar çıxılmaqla tarixi dəyəri ilə tanınır. Amortizasiya qeyrimaddi aktivlərin təxmin edilən faydalı ömrü ərzində düz xətt metodu ilə hesablanır. Faydalı ömür təxminləri və amortizasiya metodları hər bir hesabat tarixində yenidən təhlil edilir və təxminlərdə olan dəyişikliklərin təsiri prospektiv olaraq tətbiq edilir. Ayrıca satın alınmış və qeyri-müəyyən faydalı ömrü olan qeyri-maddi aktivlər isə ilkin dəyərindən dəyərsizləşmə zərərlərinin məbləği çıxıldıqdan sonra alınan məbləğdə tanınır.

Hər bir hesabat dövrünün sonunda Təşkilat öz əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərini dəyərsizləşmə zərərlərinin baş verməsini təyin etmək məqsədi ilə təhlil edir. Əgər belə hal mövcud olarsa bu aktiv üzrə əldə edilməsi mümkün olan məbləğ təyin edilir və dəyərsizləşmə zərərinin məbləği (əgər varsa) hesablanır. Fərdi aktiv üzrə əldə edilməsi mümkün olan məbləğin təyin edilməsi mümkün olmadıqda Təşkilat aktivin aid olduğu nağd pul əmələ gətirən biznes vahidinin qalıq dəyərini təhlil edir.

Satış üçün saxlanılan aktivlər.

Təşkilat uzunmüddətli aktivini o halda satış üçün nəzərdə tutulan kimi tanıyır ki, onun qalıq dəyəri mütəmadi istifadə vasitəsilə deyil, əsasən satış əməliyyatı vasitəsilə qaytarılacaq. Bu halın baş verməsi üçün uzunmüddətli aktiv hazırkı vəziyyətində dərhal satış üçün hazır olmalıdır, yalnız o şərtlərlə ki, belə aktivlərin satılması üçün şərtlər sadə və adidir və onun satılması yüksək ehtimal edilməlidir.

Satış ehtimalı o zaman yüksək hesab olunur ki, Təşkilatın rəhbərliyi aktivin satılmasını və alıcının təyin edilməsini planlaşdırır. Bundan əlavə, uzunmüddətli aktiv onun cari ədalətli dəyərində yaxın qiymətdə satıla bilməlidir və əlavə olaraq satış üçün nəzərdə tutulan təsnifatlaşdırılma tarixindən bir il ərzində uzunmüddətli aktivin satışı başa çatdırılmalıdır.

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ (Azərbaycan manatı ilə)

4. MÜHÜM MÜHASİBAT PRİNSİPLƏRİ (DAVAMI)

Satış üçün nəzərdə tutulduğu kimi təsnifatlaşdırılmış aktivləri Təşkilat qalıq dəyəri ilə və ya daha aşağıdırsa satış üzrə xərclərin çıxılması ilə ədalətli dəyərində ölçür. Əgər aktivin vəziyyətindəki dəyişikliklər və ya hadisələr satış üçün nəzərdə tutulan uzun müddətli aktivin dəyərinin aşağı düşməsinə işarə edirsə, Təşkilat aktivin dəyərsizləşməsi üzrə zərəri tanıyır. Əgər sonradan aktivin ədalətli dəyərində artım müşahidə olunarsa, aktiv yalnız həmin aktiv üzrə toplanmış dəyərsizləşmə zərəri həcmində tanınır və qeyd olunur.

Vergi qanunvericiliyi

Vergi xərcləri cari və təxirə salınmış vergi xərclərinin cəmindən ibarətdir.

Cari vergi xərci hesabat dövrü ərzində yaranmış vergi mənfəəti əsasında hesablanır. Hesabatdakı bəzi gəlir və xərclərin digər dövrlərdə vergi bazasına aid ediləcəyinə və bəzi maddələrin heç bir vaxt vergi bazasını hesablayarkən istifadə edilməyəcəyinə görə vergi mənfəəti maliyyə hesabatlarındakı mənfəətdən fərqlənir. Təşkilatın cari mənfəət vergisi xərci, hesabat dövründə qüvvədə olan vergi dərəcələrindən istifadə etməklə hesablanır.

Təxirə salınmış vergi isə aktiv və öhdəliklərin mühasibat uçotuna uyğun qalıq dəyərləri ilə onların vergiyə uyğun qalıq dəyərləri arasındakı fərqlərdən yaranan və gələcəkdə ödəniləcək və ya geri alınacaq məbləğlərin əsasında hesablanır və bu zaman balans öhdəliyi üsulundan istifadə edilir. Təxirə salınmış vergi öhdəliyi ümumiyyətlə bütün vergi bazasını artıran maddələr üçün hesablanır, təxirə salınmış vergi aktivini isə bu aktivdən gələcəkdə istifadə etmək üçün kifayət qədər mənfəətin olması təxmini nəzərə alınaraq maliyyə vəziyyəti hesabatında tanınır. Müvəqqəti fərqlərin mühasibat mənfəətinə və vergi mənfəətinə təsir göstərməyən digər aktiv və öhdəliklərin ilkin tanınması zamanı yarandığı hallarda (biznes kombinasiyaları istisna olmaqla), belə vergi aktiv və öhdəlikləri maliyyə vəziyyəti hesabatında tanınmır.

Təxirə salınmış vergi aktivinin qalıq dəyəri hesabat tarixində nəzərdən keçirilir və əgər gələcəkdəki mənfəət əldə edilməsi ilə bağlı təxminlər bu aktivini reallaşdırmağa imkan vermirsə bu vergi aktivinin dəyəri tam və ya qismən bu təxminlərə uyğunlaşdırılmaq üçün azaldılır.

Təxirə salınmış vergini hesablayarkən vergi aktivinin reallaşdırılması və ya öhdəliyin ödənilməsi zamanı qüvvədə olan vergi dərəcəsindən istifadə edilməlidir. Birbaşa səhmdar kapitalına təsir edən əməliyyatlar istisna olmaqla, təxirə salınmış vergi xərci və ya gəliri birbaşa məcmu gəlir hesabında əks etdirilir. Səhmdar kapitalına təsir edən əməliyyatlarla bağlı təxirə salınmış vergilər də səhmdar kapitalında öz əksini tapır.

Aşağıdakı hallarda təxirə salınmış vergi aktivini və vergi öhdəliyi əvəzləşdirilərək xalis şəkildə təqdim edilə bilər:

- Təşkilatın cari mənfəət vergisi aktivini mənfəət vergisi öhdəliyi ilə əvəzləşdirmək üçün qanuni və icrası mümkün olan hüququ mövcud olduqda; və
- Təxirə salınmış aktiv və öhdəliklər bir vergi orqanı tərəfindən qoyulan məbləğlərə aid edilsin və bu vergilər üzrə öhdəlik eyni müəssisəyə məxsus olsun.

Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən bankların fəaliyyəti nəticəsində digər vergilər də yaranır. Bu vergilər əməliyyat xərclərinin bir hissəsi kimi tanınır və məcmu gəlir hesabatına daxil edilir.

Ehtiyatlar

Ehtiyatlar, Təşkilat keçmiş hadisələr nəticəsində cari hüquqi və ya əsaslanmış öhdəliyə malik olduqda, öhdəliyin yerinə yetirilməsi üçün iqtisadi səməərə yaradan ehtiyatların azalma ehtimalı olduqda və öhdəlik məbləği etibarlı şəkildə qiymətləndirildikdə uçota alınır.

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ (Azərbaycan manatı ilə)

4. MÜHÜM MÜHASİBAT PRİNSİPLƏRİ (DAVAMI)

Ehtiyat kimi tanınan məbləğ hesabat dövrünün sonunda müvafiq risklər və qeyri-müəyyənliklər də nəzərə alınmaqla cari öhdəliyi yerinə yetirmək üçün tələb olunan məbləğin təxmini göstəricisidir. Ehtiyatı hesablayarkən cari öhdəliyi yerinə yetirmək üçün tələb olunan pul vəsaitlərinin təxminindən istifadə edilirsə, ehtiyatın qalıq dəyəri bu pul vəsaitlərinin cari dövrə olan diskontlaşdırılmış dəyərinin cəminə bərabərdir (pulun vaxt dəyərinin əhəmiyyət kəsb etdiyi hallarda). Ehtiyatın qarşılınması üçün tələb edilən iqtisadi faydaların tam və ya qismən üçüncü şəxslərin hesabına geri qaytarılması gözlənilirsə, debitor borc aktiv kimi yalnız o halda tanınır ki, üçüncü tərəfin kompensasiya ödəməsi ehtimalı var və bu məbləğ etibarlı şəkildə təxmin edilə bilər.

Təqaüd və digər mükafatlar üzrə öhdəliklər

Azərbaycan Respublikası qanunvericiliyinin tələblərinə uyğun olaraq Təşkilat işçilərin əmək haqlarından təqaüd ayırmaları tutur və onları dövlət sosial müdafiə fonduna köçürür. Bu cür ayırmaları hesablayarkən təqaüd sisteminin göstərişlərinə müvafiq olaraq işgötürənlər tərəfindən cari ödənişlərin hesablanması zamanı işçi heyəti üzrə nəzərdə tutulan ümumi xərclərin müəyyən nisbəti götürülür. Belə xərclər müvafiq əmək haqlarının alındığı dövrlərə aid edilir. Təqaüdə çıxdıqda təqaüdlə bağlı bütün ödənişlər dövlət sosial müdafiə fondu tərəfindən yerinə yetirilir.

Təşkilat Azərbaycan Respublikasının dövlət sosial müdafiə fondu tərəfindən nəzərdə tutulmuş təqaüd proqramından başqa hər hansı bir digər təqaüd proqramında iştirak etmir. Bundan əlavə, Təşkilatda hesablanması tələb olunan pensiya müavinətləri və ya kompensasiya edilən digər mühüm müavinətlər mövcud deyildir.

Şərti aktivlər və öhdəliklər

Şərti öhdəliklər maliyyə vəziyyəti hesabatında tanınmır amma bu öhdəliklərlə bağlı pul vəsaitlərinin ödənilməsinin ehtimalı çox az olduğu hallar istisna olmaqla qalan hallarda hesabatlarda açıqlamalar verilir. Şərti aktivlər maliyyə vəziyyəti hesabatında tanınmır amma belə aktivlərlə bağlı iqtisadi mənfəətlərin alınması ehtimalı çox az olduğu hallar istisna olmaqla qalan hallarda hesabatlarda açıqlamalar verilir.

Nizamnamə kapitalı

Nizamnamə kapitalı bütün iştirakçılar tərəfindən ödənilmiş payların məbləğidir. Payların ümumi sayı Cəmiyyətin nizamnamə kapitalının iştirakçıları arasında mütənasib olaraq bölünür. Nizamnamə kapitalının artırılıb və ya azaldılması təsisçilərin ümumi yığıncağının qərarı ilə həyata keçirilə bilər.

Xarici valyuta əməliyyatları

Təşkilatın əməliyyat valyutası onun fəaliyyət göstərdiyi iqtisadi mühitin valyutası olan Azərbaycan Manatıdır.

Xarici valyutada olan monetar aktiv və öhdəliklər, balans tarixində mövcud olan ARMB-nin valyuta məzənnəsinə uyğun olaraq Azərbaycan Manatına çevrilir. Xarici valyutada aparılan əməliyyatlar isə əməliyyat tarixinə mövcud olan valyuta məzənnəsinə uyğun olaraq manat ekvivalentinə çevrilir. Bu çevrilmələr zamanı yaranan gəlir və xərclər mənfəət və zərər hesablarında xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə gəlirlər (zərər çıxılmaqla) sətrində göstərilir.

Xarici valyuta məzənnələri:

Maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı Təşkilat tərəfindən istifadə edilən hesabat tarixinə valyuta məzənnələri aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2016	31 dekabr 2015
USD/AZN	1,7707	1,5594

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ (Azərbaycan manatı ilə)

4. MÜHÜM MÜHASİBAT PRİNSİPLƏRİ (DAVAMI)

Mühüm mühasibat təxminləri və təxmin edilən qeyri-müəyyənliklərin əsas mənbələri

Təşkilatın maliyyə hesabatlarının hazırlanması hesabat tarixinə təqdim edilən aktiv və öhdəliklərin məbləğlərinə təsir göstərə biləcək və başa çatmış müddət ərzində gəlir və xərclərin təqdim edilmiş məbləğləri üzrə rəhbərlikdən təxminlərin və mülahizələrin verməsini tələb edir. Rəhbərlik mütəmadi olaraq öz təxminlərini və mülahizələrini təhlil edir. Rəhbərlik təxminlərini və mülahizələrini tarixi təcrübəyə və müəyyən şərtlər əsasında məntiqli hesab edilən digər faktlara əsaslandırır. Müxtəlif şəraitlərdə və vəziyyətlərdə faktiki nəticələr bu təxminlərdən fərqlənə bilər. Aşağıda göstərilən təxminlər və mülahizələr Təşkilatın maliyyə vəziyyətinin təsvir edilməsi üçün zəruri hesab edilir.

Dəyərsizləşmə üzrə zərər ehtiyatları

Dəyərsizləşmə üzrə qiymətləndirilmənin aparılması üçün Təşkilat verilmiş kreditlərin mütəmadi olaraq təhlilini keçirir. Təşkilatın dəyərsizləşmə üzrə zərər ehtiyatları yaratması onun kreditlər və alınacaq vəsaitlər portfelində yarana biləcək dəyərsizləşmə ehtiyatlarının tanınması məqsədi daşıyır. Təşkilat rəhbərliyi hesab edir ki, ehtiyatlarla bağlı təxminlər ən əsas subyektivlik daşıyan məqamdır, çünki: (i) gələcəkdəki itkilərin faizi və şübhəli kreditlər üzrə yarana biləcək itkilərin ölçülməsi üzrə edilən ehtimallar müxtəlif dövrlər arasında dəyişir, hesabat tarixində isə bu ehtimallar yalnız cari təcrübəyə əsaslanır, və (ii) Təşkilatın təxmin etdiyi itkilərlə faktiki itkilər arasında əhəmiyyətli fərqlər yaranarsa, bu fərqlər Təşkilatın gələcəkdəki fəaliyyətinin yekunlarına, eləcə də maliyyə vəziyyətinə təsir göstərə bilər.

Borcalanın maliyyə çətinlikləri olduqda və eyni borcalana aid az tarixi məlumat mənbələri əldə etdiyi hallarda dəyərsizləşmə zərərinin məbləğini təxmin etmək üçün Təşkilatın rəhbərliyi mülahizələrdən istifadə edir. Eləcə də, Təşkilat əvvəlki təqdimat əsasında gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətində dəyişiklikləri, müştərilərin əvvəlki davranışını, qrup daxilində borcalanın ödəniş qabiliyyətində mənfəi dəyişikliklər haqqında ümumi məlumatı və qrup daxilində aktivlər üzrə öhdəliklərin yerinə yetirilməməsi ilə əlaqədar olan ölkə miqyaslı və yerli iqtisadi şərtlərə dair təxminlər edir. Rəhbərlik kredit riski daşıyan aktivlər üzrə tarixi zərər təcrübəsinə və kreditlər qrupunda dəyərsizləşmə üzrə eyni olan obyektiv sübutlara əsaslanan təxminlərdən istifadə edir. Tarixi məlumatda cari şərait əks olunmadığından, yeni kreditlər qrupuna dair müşahidə olunan məlumatla düzəlişlər etmək üçün Təşkilat rəhbərliyi mülahizələrdən istifadə edir.

Maliyyə hesabatlarında maliyyə aktivləri üzrə dəyərsizləşmə ehtiyatları, mövcud iqtisadi və siyasi şərtlər əsasında təyin edilmişdir. Ölkədə baş verə biləcək hadisələri və bu şəraitin maliyyə aktivləri üzrə gələcək dövrlərdə dəyərsizləşmə ehtiyatlarının uyğunluğuna edəcəyi təsirlə bağlı Təşkilat qabaqcadan xəbər vermək iqtidarında deyil.

Əmlak və avadanlıqların faydalı xidmət müddəti: Təşkilat hər hesabat dövrünün sonunda əsas vəsaitlərin hesablanmış faydalı istismar müddətini nəzərdən keçirir. Rəhbərlik 2016-cı il maliyyə ili ərzində Əmlak və avadanlıqların faydalı istismar ömrünün uzadılmasını müəyyən etmişdir. Əsas vəsaitlərin öz istismar ömrünün sonuna kimi saxlanıldığı nəzərə alaraq bu dəyişikliyin maliyyə effekti cari ildə və növbəti 3 ildə amortizasiya xərclərinin aşağıdakı məbləğlərdə azalmasıdır:

2016 - 94,989 AZN
2017 - 101,009 AZN
2018 - 101,009 AZN
2019- 101,009 AZN

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ (Azərbaycan manatı ilə)

5. YENİ VƏ YENİDƏN İŞLƏNİLMİŞ STANDARTLARIN QƏBUL EDİLMƏSİ

Maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün aşağıdakı yeni və ya düzəliş edilmiş standartlar ilk maliyyə ilini 1 yanvar 2016-cı il tarixindən başlayan müəssisələr üçün məcburidir (Bu siyahı aralıq maliyyə hesabatlarına və ya BMUS-un ilk tətbiqçilərinə, onların BMUS Hesabatlarına təsir edən yeni və dəyişdirilmiş tələblər barədə məlumatları ehtiva etmir- misal: 14 №-li BMHS, “Təxirə Salınmış Hesablar Haqqında Nizamnamə” (2014-cü ilin yanvar ayında təqdim olunmuş)– Təşkilat üçün uyğun hesab edilmir).

- Açıqlama Təşəbbüsü adlı 1 №-li BMUS-a (2014 dekabr ayında dərc edilmişdir.) düzəlişlər və dəyişikliklər 1 yanvar 2016-cı il tarixində və ya bundan sonrakı tarixdən başlayan illik dövrlərə tətbiq olunur, əhəmiyyətlik və ümumiləşdirmə, yarımaddələrin təqdimatı, maliyyə hesabatlarının strukturu və uçot siyasətinin açıqlanması üzrə tənzimləmələri izah edir. Dəyişikliklərin Təşkilatın maliyyə hesabatlarına heç bir mühüm təsiri olmamışdır.
- “Köhnəlmə və Amortizasiyanın Qəbul Edilmiş Metodikasının Aydınlaşdırılması” adlı 16 №-li BMUS və 38 №-li BMUS-a (2014-cü ilin may ayında dərc edilmiş) düzəlişlər və dəyişikliklər 1 yanvar 2016-cı il tarixində və ya bundan sonrakı tarixdən başlayan gələcək illik dövrlər üçün nəzərdə tutulmuşdur və (i) Aktivin istifadə olunduğu fəaliyyətdən yaranan gəlir, iqtisadi səmərənin istehlakından başqa amilləri aktivdə əks etdirdiyi üçün aktivə amortizasiya hesablanmasından gəlir metodlarının istifadəsi uyğun deyil, (ii) gəlir ümumiyyətlə qeyri-maddi aktivlərdə iqtisadi səmərənin istehlakının ölçülməsində uyğun əsas kimi hesab olunmur; lakin, bu nəzəriyyə müəyyən məhdud hallarda təkzib oluna bilər. Dəyişikliklərin Təşkilatın maliyyə hesabatlarına heç bir təsiri olmamışdır.
- *Kənd təsərrüfatı* adlanan 41 sayılı BMUS-a və 16 sayılı BMUS-a düzəlişlər: *Daşıyıcı istehsalat müəssisəsi* (2014-cü ilin iyun ayında dərc edilmişdir.) – Düzəlişlər, 1 Yanvar 2016-cı il və daha sonra başlayan illik dövrlərə şamil olunur, daşıyıcı istehsalat müəssisəsi – bir neçə dövr üçün yalnız məhsul yetişdirilməsi üçün istifadə olunan və məhsuldar dövrün sonunda adətən istifadədən çıxarılan canlı istehsalat müəssisəsi mənası verir – və onları 16 sayılı BMUS-a daxil edir, daşıyıcı istehsalat müəssisəsində yetişdirilən məhsul isə 41 sayılı BMUS-un əhatə dairəsində qalır. Təşkilat kənd təsərrüfatı fəaliyyəti göstərmədiyindən bu düzəlişin maliyyə hesabatlarına təsiri yoxdur.
- 19 sayılı BMUS -a düzəliş (*BMHS 2012-2014 dövrünə illik təkmilləşdirmələr*, 2014-cü ilin sentyabr ayında dərc edilmişdir.) - Düzəliş, 1 Yanvar 2016-cı il və daha sonra başlayan illik dövrlərə şamil olunur və izah edir ki, işdən ayrılma sonrası pensiya öhdəlikləri üzrə güzəşt dərəcəsinin müəyyən edilməsində aid olduğu ölkə deyil öhdəliklərin ifadə olunduğu valyuta önəmlidir. Beləliklə geniş bazarda yüksək keyfiyyətli korporativ istiqrazların mövcudluğunun dəyərləndirilməsi həmin valyutada olan korporativ istiqrazlara əsaslanmalıdır (həmin ölkədə olan korporativ istiqrazlara yox), o valyutada olan yüksək keyfiyyətli istiqrazlar üzrə geniş bazar olmadıqda isə müvafiq valyutadakı dövlət istiqrazlarından istifadə olunmalıdır. Düzəliş Təşkilatın maliyyə hesabatlarına təsir etmir.
- 27 sayılı BMHS *Fərdi Maliyyə Hesabatlarında İştirak Payı Metodu* (2014-cü ilin avqust ayında dərc edilmişdir.) – Düzəlişlər, 1 Yanvar 2016-cı il və daha sonra başlayan illik dövrlərə şamil olunur, iştirak payı metodu seçiminin bərpa edilməsi müəssisələrə öz fərdi maliyyə hesabatlarında törəmə, asılı və birgə müəssisələrindəki investisiyalarını uçota almaq üçün iştirak payı metodundan istifadə etməyə icazə verir. Düzəliş Təşkilatın maliyyə hesabatlarına təsir etmir.

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan manatı ilə)

5. YENİ VƏ YENİDƏN İŞLƏNİLMİŞ STANDARTLARIN QƏBUL EDİLMƏSİ (DAVAMI)

- 5 sayılı BMHS-ə düzəliş (*BMHS-ə 2012-2014 dövrünə illik təkmilləşdirmələr*, 2014-cü ilin sentyabr ayında dərc edilmişdir.) - Düzəliş, 1 Yanvar 2016-ci il və daha sonra başlayan illik dövrlərə şamil olunur, müəssisə satış üçün təsnifləşdirdiyi aktivi səhmdarlara paylanma üçün saxlanan aktiv olaraq və ya tərsinə yenidən təsnifləşdirərkən (və ya Təşkilat ləğv olunarkən) və paylanmaq üçün saxlanılma mühasibatının dayandırılması halları üçün xüsusi bələdçi daxil edir. Düzəliş Təşkilatın maliyyə hesabatlarına təsir etmir.
- 7 sayılı BMHS üzrə Dəyişiklik (*BMHS-ə 2012-2014 dövrünə illik təkmilləşdirmələr*, 2014-cü ilin sentyabr ayında dərc edilmişdir.) – 2016-cı ilin yanvar ayından və ya daha sonra başlayacaq illik dövr üzrə tətbiq ediləcək. Dəyişiklik xidməti müqavilənin köçürülmüş aktivdə davamlı iştirakı barədə təlimatları müəyyən edir. Dəyişikliyin Təşkilatın maliyyə hesabatlarına heç bir təsiri yoxdur.
- 10 sayılı BMHS, 12 sayılı BMHS və 28 sayılı BMUS üzrə *İnvestisiya Müəssisələri* adlı Dəyişikliklər: *Konsolidasiya İstisnasının Tətbiqi* (2014-cü ilin dekabr ayında dərc edilmişdir) - 2016-cı ilin yanvar ayından və ya daha sonra başlayacaq illik dövr üzrə tətbiq ediləcək. Dəyişikliklər, konsolidasiya istisnasının investisiya müəssisələri və onların törəmə müəssisələrinə tətbiqini aydınlaşdırır. Dəyişikliyin Təşkilatın maliyyə hesabatlarına heç bir təsiri yoxdur.
- *Birgə Əməliyyatlarda Əldə Edilmiş Gəlirlərin Uçotu* başlıqlı 11 sayılı BMHS-a Dəyişikliklər (2014-cü ilin may ayında dərc edilmişdir) – 2016-cı ilin yanvar ayından və ya daha sonra başlayacaq illik dövr üzrə tətbiq ediləcək Dəyişikliklər, biznes fəaliyyətində (3 sayılı BMHS üzrə müəyyən olunmuş) birgə əməliyyatlardan gəlir əldə edən 11 sayılı BMHS üzrə müəyyən edilmiş tələblərə zidd olan prinsiplər istisna olmaqla, 3 sayılı BMHS və digər BMHS-lar üzrə müəyyən olunmuş bütün mühasibat uçotu prinsipləri və qeydlərini tətbiq etməsini tələb edir. Dəyişikliklər həm birgə fəaliyyətdən əldə edilmiş ilkin gəlirə, həm də birgə fəaliyyətdən əldə olunmuş əlavə gəlirə də tətbiq olunur.(sonuncu halda,əvvəldən saxlanılmış gəlir yenidən qiymətləndirilmir).Dəyişikliyin Təşkilatın maliyyə hesabatlarına heç bir təsiri yoxdur.

Nəşr edilmiş, lakin hələ qüvvəyə minməmiş yeni və düzəliş edilmiş bildirişlər.

- Grup BMUSŞ tərəfindən təsdiq olunmuş yeni və dəyişikliklər olunmuş lakin hələ qüvvəyə minməyən standartları 1 Yanvar 2016-cı il tarixindən başlayan maliyyə ilinə tətbiq etməmişdir ((Bu siyahı aralıq maliyyə hesabatlarına və ya BMUS-un ilk tətbiqçilərinə, onların BMUS Hesabatlarına təsir edən yeni və dəyişdirilmiş tələblər barədə məlumatları ehtiva etmir). Rəhbərlik yeni və dəyişikliklər edilmiş standartların effektiv olduqdan sonra Təşkilatın maliyyə hesabatlarına tətbiq olunacağını təxmin edir.Qrup praktiki baxımdan gələcək dövrlərdə effektiv olacaq yeni və dəyişikliklər olunmuş standartların tətbiqinin potensial təsirlərini dəyərləndirmişdir.
- 7 sayılı BMUS-a Düzəlişlər təşəbbüsü nə dəyişikliklər (2016-cı ilin yanvar ayında dərc edilmişdir.) - 1 Yanvar 2017-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonrakı illik dövrlərə tətbiq olunacaq düzəlişlərə əsasən, müəssisələrdən maliyyə fəaliyyətlərindən meydana gələn öhdəliklərində yaranan dəyişikliklər barədə maliyyə hesabatları istifadəçilərinə dəyərləndirmə etməyə imkan verə biləcək məlumatı təmin etmək tələb olunur.
- 12 sayılı BMUS- realizə olunmamış zərərlərə görə Təxirə Salınmış Vergi Aktivlərinin Tanınması standartına dəyişikliklər (2016-cı ilin yanvar ayında dərc edilmişdir.) -1 Yanvar 2017-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonrakı illik dövrlərə tətbiq olunacaq dəyişikliklər, təcrübədəki çeşidliyi göstərmək üçün ədalətli dəyərlə qiymətləndirilən borc alətləri üzrə realizasiya olunmamış zərərlərlə bağlı təxirə salınmış vergi aktivlərinin mühasibat uçotuna aydınlıq gətirməkdədir. Bu dəyişikliklərin Təşkilatın maliyyə heabatlarına təsiri gözlənilmir.

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan manatı ilə)

5. YENİ VƏ YENİDƏN İŞLƏNİLMİŞ STANDARTLARIN QƏBUL EDİLMƏSİ (DAVAMI)

- 2 sayılı BMHS Pay alətləri əsasında ödəmə əməliyyatlarının təsnifləşdirilməsi və qiymətləndirilməsi standardına dəyişikliklər (2016-cı ilin iyun ayında dərc edilmişdir).- 1 Yanvar 2018 tarixinə və bu tarixdən sonrakı illik dövrlərə tətbiq olunacaq dəyişikliklər, hüquqi və qeyri- hüquqi şərtlərin pul vəsaitləri ilə həyata keçirilən pay alətləri əsasında olan ödənişlərin hesablanması, vergi öhdəliklərinin xalis hələtmə xüsusiyyətilə pay alətləri əsasında əməliyyatların təsnifatının nağd ödənişdən kapitala əsaslanan ödənişlərə dəyişməsinin ödəmə sövdələşmələrinin uçotuna olan təsirini, dəyişikliklərin pay alətlərinə əsaslanan ödəmələrin şərtləri üzərindəki təsirini müəyyən edir. Dəyişikliklərin Təşkilatın maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli təsiri gözlənilmir.
- 9 №-li BMUS Maliyyə alətlərinin 4№-li BMUS Sığorta müqavilələri (2016-cı ilin sentyabr ayında dərc olunmuşdur) ilə tətbiq olunması başlığı altında 4№-li BMUS-a düzəlişlər – Düzelmiş Sığorta müqavilələri bağlayan bütün müəssisələrə İdarə Heyəti tərəfindən hazırlanmaqda olan 4 №-li BMUS Sığorta müqavilələri Standartının dəyişdirilməsindən əvvəl 9 №-li BMUS-in tətbiq olunduğu zaman yarana biləcək qeyri-sabitliyi mənfəət və zərər hesabında tanımaq yerinə digər məcmu gəlirlər haqqında hesabatda tanımaq imkanı verir. Həmçinin, daha çox sığorta ilə əlaqəli olan müəssisələrə 9 №-li BMUS-a müvəqqəti qeyri-məcburi azad olma imkanı verir (2021-ci ilədək) və beləliklə, həmin müəssisələr 39 №-li BMHS-i tətbiq edə bilirlər. Müəssisə sığorta müqaviləsi bağlamadığından bu düzəlişlərin maliyyə hesabatlarına təsiri gözlənilmir.
- 9 №-li BMUS Maliyyə alətləri (2014-cü ilin iyul ayında dərc olunmuşdur) – Bu standart 39 №-li BMHS-i (və 9 №-li BMUS-in bütün əvvəlki variantlarını) 1 yanvar 2018-ci il tarixindən başlayaraq əvəz edəcək. Bu standart maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərinin təsnifləşdirilməsi və meyarları, dəyərsizləşmə, hedcinq uçotu və tanınmanın dayandırılmasına aid tələbləri ehtiva edir.
- 9 №-li BMUS bütün tanınmış maliyyə aktivlərinin sonralar biznes modelinə və müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti xarakteristikalarına əsaslanan təsnifatından asılı olaraq amortizasiya olunmuş dəyər və ya ədalətli dəyərdə tanınmasını tələb edir (mənfəət və zərər hesabı və ya digər məcmu gəlirlər haqqında hesabatda).
- Maliyyə öhdəlikləri üçün 9 №-li BMHS-in əsas təsiri ədalətli dəyərin istifadəsinə aiddir: mənfəət və zərər hesabında nəzərdə tutulan, digər məcmu gəlirlər haqqında hesabatda tanınan (mənfəət və zərər hesabında deyil) maliyyə öhdəliyinin kredit riskindəki dəyişikliyinə aid olan ədalətli dəyərinin məbləğindəki dəyişiklik. Əks təqdirdə, bu mühasibat uyğunsuzluğu yaradır.
- 9 №-li BMUS kreditin zərər üzrə ehtiyat metodologiyasını da əsaslı şəkildə dəyişəcəkdir. Standart, 39 №-li BMUS-un yaranmış zərər anlayışını gələcək yönümlü gözlənilən zərər (GKZ) anlayışı ilə əvəz edir. Təşkilatdan kredit öhdəlikləri və maliyyə zəmanəti müqavilələri ilə birlikdə, (mənfəət-zərər hesabı ilə ədalətli dəyər) MZHƏD-də nəzərdə tutulmayan bütün kreditlər və digər maliyyə-borc aktivlərinin gözlənilən zərərləri üçün ehtiyat ayrılması tələb olunacaqdır. Ehtiyat, yaradıldığı tarixdən sonra kredit riskində əhəmiyyətli artım olmadığı müddətcə, növbəti on iki ay ərzində öhdəliklərin yerinə yetirilməməsi ehtimalı ilə bağlı kredit zərərlərini əsas götürür və bu halda ehtiyat, aktivin etibarlılıq müddəti boyunca ödənilməmə ehtimalına əsaslanır.
- Təşkilat hər hesabat ilinin sonunda, maliyyə alətinin qalan etibarlılıq müddəti boyunca yarana biləcək ödənilməmə riskindəki dəyişiklikləri nəzərə alaraq, kredit riskinin ilkin tanınmadan sonra əhəmiyyətli ölçüdə artmadığı barədə qiymətləndirmə aparmaq üçün strategiya formalaşdırmışdır.

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ (Azərbaycan manatı ilə)

5. YENİ VƏ YENİDƏN İŞLƏNİLMİŞ STANDARTLARIN QƏBUL EDİLMƏSİ (DAVAMI)

- (Gözlənilən kredit zərəri) GKZ-i hesablamaq üçün, Təşkilat gözlənilən etibarlılıq müddəti boyunca maliyyə aləti üzərində ödənilməmə riskini müəyyənləşdirir. GKZ-lər maliyyə aktivində etibarlılıq müddəti boyunca olan bütün nağd azalmaların cari dəyəri ilə müəyyən olunur, misal: müqavilə üzrə Banka olan öhdəlikləri ilə bağlı nağd pul vəsaitlərinin axını ilə təşkilatın əldə edəcəyi gözlənilən nağd pul vəsaitləri axını arasındakı fərq kreditin effektiv faiz dərəcəsiindən diskontlaşdırılır.
- Təşkilat 39 №-li BMUS-la müqayisə də 9 №-li BMHS-də yaradılan ehtiyatın daha dəyişkən olduğunu və nəticədə cari məcmu dəyərsizləşmə üzrə ehtiyatların səviyyəsində artım olmasını proqnozlaşdırır. BMUS № 8.30, (Məlumatların ətraflı açıqlanması qrupu) (MAQ) № 2, BMUS № 9 5.5.17 Təşkilat kreditlərini aşağıdakı şəkildə qruplaşdırır:
- Səviyyə 1, Səviyyə 2 və Səviyyə 3 tətbiq olunan ehtiyat metodologiyasına görə aşağıda şərh olunmuşdur:
- Səviyyə 1 – İlk kreditlər: Kreditlər ilk dəfə tanındıqda, Təşkilat 12 aylıq gözlənilən kredit zərərlərinə ehtiyat hesablayır.
- Səviyyə 2 – Aşağı aktivlik göstərən kreditlər: Kredit riskində əhəmiyyətli artım müşahidə olunduqda, Bank kreditin bütün etibarlılıq müddəti üçün gözlənilən kredit zərəri ehtiyatını tanıyır.
- Səviyyə 3 – Dəyərsizləşmiş kreditlər: Təşkilat, bu kreditlərin bütün etibarlılıq müddəti üçün gözlənilən kredit zərəri ehtiyatı və əlavə olaraq, 3-cü səviyyədə kreditlərin netləşdirilmiş ehtiyatlarının amortizasiya dəyərində faiz gəliri hesablayır.
- Təşkilat, yuxarıda açıqlanan 1, 2 və 3-cü mərhələ şəklinə qruplaşdırma ilə əlaqədar olaraq, (digər məcmu gəlirin ədalətli dəyəri) borc qiymətli kağızları üçün də ehtiyat təyin edəcəkdir. Buna baxmayaraq, gözlənilən kredit zərərləri bu maliyyə aktivlərinin maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatlarda balans dəyərini azaltmayacaq, ədalətli dəyərində əsaslanacaqdır. Bunun əvəzində, aktivin amortizasiya dəyəri hesablanması halında yaranacaq ehtiyat məbləği digər məcmu gəlirdə və müvafiq olaraq mənfəət-zərərlər hesabında yığılmış dəyərsizləşmə məbləği şəklinə qeyd olunacaqdır.
- Hedcinq mühasibatlığı üçün 9 №-li BMHS maliyyə hesabatlarının maliyyə və qeyri-maliyyə risklərində hedcinq alətindən istifadə olunması zamanı həyata keçirilən riskin idarə olunması fəaliyyətini daha yaxşı əks etdirməsi üçün əsas təqdim edir.
- Ehtiyatın tanınmasının dayandırılması, demək olar ki, 39 №-li BMHS-də olduğu kimi saxlanılmışdır.

Rəhbərlik 9 №-li BMHS-in məcburiyyət yarandıqda Təşkilatın maliyyə hesabatlarında tətbiq olunacağı və yeni standartın tətbiqinin Təşkilatın maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri ilə əlaqəli hesabatlar üzərində əhəmiyyətli təsirinə olacağı fikrindədir. Lakin, ətraflı araşdırma tamamlanmadan bu təsirin məqbul səviyyədə təxmin edilməsi uyğun hesab edilmir.

- İncəsənət və onun Tərəfdaşı və ya Birgə Müəssisəsi arasında aktivlərin satışı və qatqı payı başlıqlı (2014-cü ilin sentyabr ayında dərc edilmişdir.) 28 №-li BMUS və 10 №-li BMHS-a dəyişikliklər - iki standart arasındakı mövcud uyğunsuzluğa yer verir və əməliyyat bir fəaliyyəti ehtiva etdikdə və bu zaman işlə əlaqəli olmayan aktivləri daxil edirsə, mənfəət və ya zərərin tam olaraq tanınmasının vacibliyinə aydınlıq gətirir. Dəyişikliklərin qüvvəyə mindiyi tarix, ilk olaraq, 1 Yanvar 2016-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan hesabat dövrləri üçün müddətsiz olaraq təxirə salınsa da, daha tez tətbiqə də icazə verilir. Bu dəyişikliyin Təşkilatın maliyyə hesabatları üzərində təsiri gözlənilmir.

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**

(Azərbaycan manatı ilə)

5. YENİ VƏ YENİDƏN İŞLƏNİLMİŞ STANDARTLARIN QƏBUL EDİLMƏSİ (DAVAMI)

- 15 №-li BMHS Müştərilərlə bağlanan müqavilələrdən gəlir (2014-cü ilin may ayında dərc olunmuş və 2016-cı ilin aprel ayında izahlar üçün düzəliş edilmişdir.) - 1 Yanvar 2018-ci il tarixi və bu tarixdən sonra başlayan hesabat dövrləri üçün etibarlı olan yeni standart, 11 №-li BMUS, 18 №-li BMUS və izahlarını əvəz edir. Əməliyyatlar, sənaye sektorları və investisiya bazarlarında müntəzəm olaraq tətbiq olunan ətraflı açıqlamalar və yeni və ya təkmilləşdirilmiş təlimat şəklində gəlirin tanınması üçün tək və geniş (müştərilərin bütün müqavilələrinə tətbiq olunacaq beş mərhələli bir modelə əsaslanan) bir çərçivə yaradır (misal olaraq, gəlirin tanınması məsələsi, dəyişkən mülahizələrin nəzərə alınması, müqavilənin bağlanması və yerinə yetirilməsi xərcləri və s). Rəhbərlik 15 №-li BMHS-in məcburiyyət yarandıqda Təşkilatın maliyyə hesabatlarına tətbiq olunacağı və yeni standartın tətbiqinin Təşkilatın gəlirləri ilə əlaqəli hesabatlar üzərində əhəmiyyətli təsirinə olacağı fikrindədir. Buna baxmayaraq, ətraflı araşdırma tamamlanmadan bu təsirin məqbul səviyyədə təxmin edilməsi uyğun hesab edilmir.

16 №-li BMHS Lizinq (2016-cı ilin yanvar ayında dərc olunmuşdur.) - 1 Yanvar 2019-cu il və bu tarixdən sonra başlayan hesabat dövrləri üçün etibarlı olan yeni standart, 17 №-li BMUS və izahını əvəz edir. Göstərilən ən böyük dəyişiklik, demək olar ki, bütün lizinqlərin, tək bir modelə əsasən (12 aydan qısa müddətli icarələr və aşağı dəyərli aktivlərin icarəsi istisna olmaqla) icarədarların balans hesablarında göstərməklə əməliyyat və maliyyə lizinqi arasındakı fərqi aradan qaldırmasıdır. Buna baxmayaraq, icarəyə verənin mühasibat uçotu böyük dəyişikliyə məruz qalmır və əməliyyat və maliyyə lizinqləri arasında fərq saxlanılır. Rəhbərlik 16 №-li BMHS-in məcburiyyət yarandıqda Təşkilatın maliyyə hesabatlarına tətbiq olunacağı və yeni standartın tətbiqinin Təşkilatın maliyyə lizinqləri ilə əlaqəli hesabatlar üzərində əhəmiyyətli təsirinə olacağı fikrindədir. Buna baxmayaraq, ətraflı araşdırma tamamlanmadan bu təsirin məqbul səviyyədə təxmin edilməsi uyğun hesab edilmir.

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ (Azərbaycan manatı ilə)

6. PUL VƏ PUL VƏSAİTLƏRİ

Pul və pul vəsaitləri aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>Azərbaycan manatı ilə</i>	31 dekabr 2016	31 dekabr 2015
Milli valyutada nağd pul	10,631	9,315
Milli valyutada müxbir bank hesabı	180,047	420,028
Xarici valyutada müxbir bank hesabı	462,479	317,363
Cəmi pul və pul vəsaitləri	653,157	746,706

7. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR

Müştərilərə verilmiş kreditlər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>Azərbaycan manatı ilə</i>	31 dekabr 2016	31 dekabr 2015
Fiziki şəxslərə kreditlər – kənd təsərrüfatı	6,936,759	12,745,750
Fiziki şəxslərə kreditlər – ticarət	4,160,910	7,042,728
Fiziki şəxslərə kreditlər – istehlak kreditləri	2,209,449	5,378,113
Fiziki şəxslərə kreditlər – istehsal	109,288	151,421
Fiziki şəxslərə kreditlər – lizinq	6,127	6,123
Fiziki şəxslərə kreditlər – digər	2,955,600	5,442,914
Çıxılsın: Kreditlərin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat	(5,603,959)	(1,977,111)
Cəmi müştərilərə verilən kreditlər	10,774,174	28,789,938

31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərində müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə yığılmış alınacaq faiz gəlirləri müvafiq olaraq 160,211 AZN və 671,254 AZN təşkil edir.

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)

7. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (DAVAMI)

31 dekabr 2016-cı il tarixinə kreditlərin girov təminatı üzrə məlumat aşağıdakı kimi olmuşdur:

<i>Azərbaycan manatı ilə</i>	istehlak kreditləri	ticarət	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər				Cəmi 31 Dekabr 2016
			təsərrüfatı	lizinq	istehsal	digər	
Təminatı olmayan kreditlər	2,187,449	3,383,796	6,566,883	-	50,353	2,807,971	14,996,452
Təminatlanmış kreditlər							
- Daşınmaz əmlak	21,783	758,144	369,560	-	58,935	111,786	1,320,208
- Daşınan əmlak	217	18,970	316	6,127	-	35,843	61,473
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	2,209,449	4,160,910	6,936,759	6,127	109,288	2,955,600	16,378,133

31 dekabr 2015-ci il tarixinə kreditlərin girov təminatı üzrə məlumat aşağıdakı kimi olmuşdur:

<i>Azərbaycan manatı ilə</i>	istehlak kreditləri	ticarət	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər				Cəmi 31 Dekabr 2015
			təsərrüfatı	lizinq	istehsal	digər	
Təminatı olmayan kreditlər	5,310,938	5,780,538	12,180,729	-	78,069	5,168,427	28,518,701
Təminatlanmış kreditlər							
- Daşınmaz əmlak	66,997	1,242,714	564,743	-	73,352	229,597	2,177,403
- Daşınan əmlak	178	19,476	278	6,123	-	44,890	70,945
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	5,378,113	7,042,728	12,745,750	6,123	151,421	5,442,914	30,767,049

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)

7. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (DAVAMI)

31 dekabr 2016-cı il tarixinə kreditlərin növləri üzrə təhlili aşağıdakı kimi olmuşdur:

<i>Azərbaycan manatı ilə</i>	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər						Cəmi 31 Dekabr 2016
	istehlak kreditləri	ticarət	kənd təsərrüfatı	lizinq	istehsal	digər	
Cari və dəyərsizləşməmiş kreditlər							
Təminatlı kreditlər	1,267,184	1,247,971	2,810,720	-	23,307	1,222,793	6,571,975
Təmin edilmiş kreditlər							
- Daşınmaz əmlak	21,779	553,524	121,750	-	58,935	98,731	854,719
- Daşınan əmlak	-	2,261	-	-	-	6,621	8,882
Cəmi	1,288,963	1,803,756	2,932,470	-	82,242	1,328,145	7,435,576
Vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş kreditlər							
- 30 gündən 90 günədək vaxtıkeçmiş	82,730	133,350	302,977	-	2,119	105,169	626,345
- 90 gündən 180 günədək vaxtıkeçmiş	45,762	250,937	433,932	-	6,682	129,890	867,203
- 180 gündən 360 günədək vaxtıkeçmiş	440,239	913,445	1,732,792	-	10,289	806,972	3,903,737
- 360 gündən çox vaxtıkeçmiş	-	-	-	-	-	-	-
Cəmi Vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş kreditlər	568,731	1,297,732	2,469,701	-	19,090	1,042,031	5,397,285
Dəyərsizləşmiş kreditlər	351,755	1,059,422	1,534,588	6,127	7,956	585,424	3,545,272
Kreditlərin qalıq dəyəri	2,209,449	4,160,910	6,936,759	6,127	109,288	2,955,600	16,378,133
Çıxılsın: Dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat	(604,733)	(1,489,924)	(2,476,063)	(6,127)	(15,334)	(1,011,778)	(5,603,959)
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	1,604,716	2,670,986	4,460,696	-	93,954	1,943,822	10,774,174

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)

7. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (DAVAMI)

31 dekabr 2015-ci il tarixinə kreditlərin növləri üzrə təhlili aşağıdakı kimi olmuşdur:

<i>Azərbaycan manatı ilə</i>	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər						Cəmi 31 Dekabr 2015
	istehlak kreditləri	ticarət	kənd təsərrüfatı	lizinq	istehsal	digər	
Cari və dəyərsizləşməmiş kreditlər							
Təminatlı kreditlər	4,704,851	4,357,932	9,862,037	-	69,212	4,325,204	23,319,236
Təminatlı kreditlər							
- Daşınmaz əmlak	66,994	1,148,616	449,864	-	73,352	221,927	1,960,753
- Daşınan əmlak	-	19,468	-	-	-	15,757	35,225
Cəmi	4,771,845	5,526,016	10,311,901	-	142,564	4,562,888	25,315,214
Vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş kreditlər							
- 30 gündən 90 günədək vaxtı keçmiş	212,136	492,151	840,722	-	5,440	375,852	1,926,301
- 90 gündən 180 günədək vaxtı keçmiş	239,876	610,577	1,012,727	-	-	308,400	2,171,580
- 180 gündən 360 günədək vaxtı keçmiş	-	7,532	102,665	-	-	29,133	139,330
- 360 gündən çox vaxtı keçmiş	-	-	-	-	-	-	-
Cəmi Vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş kreditlər	452,012	1,110,260	1,956,114	-	5,440	713,385	4,237,211
Dəyərsizləşmiş kreditlər	154,256	406,452	477,735	6,123	3,417	166,641	1,214,624
Kreditlərin qalıq dəyəri	5,378,113	7,042,728	12,745,750	6,123	151,421	5,442,914	30,767,049
Çıxılsın: Dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat	(235,733)	(559,208)	(862,043)	(6,123)	(3,080)	(310,924)	(1,977,111)
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	5,142,380	6,483,520	11,883,707	-	148,341	5,131,990	28,789,938

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ (Azərbaycan manatı ilə)

7. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (DAVAMI)

Kreditin dəyərsizləşməsi üzrə Təşkilat tərəfindən ilkin olaraq nəzərə alınan amillər onun ödəmə müddəti və zəmanətin icra olunmasıdır. Nəticədə, Təşkilat fərdi dəyərsizləşmiş kreditlərin dövrü olaraq təhlillərini təqdim edir. Vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş kreditlər kateqoriyasına elə kreditlər aid edilir ki, təminatın ədalətli dəyəri vaxtı keçmiş faizləri və əsas ödənişləri əhatə edə bilsin. Vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş kreditlərin məbləğinə tək cə gecikdirilən hissə deyil, belə kreditlərin ümumi qalıqları daxil edilir.

31 dekabr 2016-cı il tarixinə vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş kreditlər və fərdi dəyərsizləşmiş kreditlərə dair təminatların ədalətli dəyərlərinin açıqlanması aşağıdakı kimi olmuşdur:

<i>Azərbaycan manatı ilə</i>	Fiziki şəxslərə kreditlər						Cəmi 31 Dekabr 2016
	istehlak kreditləri	ticarət	kənd təsərrüfatı	lizinq	istehsal	digər	
Vaxtı keçmiş lakin dəyərsizləşməmiş kreditlər üzrə girovların ədalətli dəyəri							
- Daşınmaz əmlak	-	396,686	232,798	-	-	24,000	653,484
- Daşınan əmlak	-	13,471	-	-	-	-	13,471
Dəyərsizləşmiş kreditlər üzrə girovların ədalətli dəyəri							
- Daşınmaz əmlak	18,614	248,200	171,116	-	-	28,000	465,930
- Daşınan əmlak	18,208	84,200	4,762	115,526	-	54,000	276,696
Cəmi	36,822	742,557	408,676	115,526	-	106,000	1,409,581

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ (Azərbaycan manatı ilə)

7. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (DAVAMI)

31 dekabr 2015-ci il tarixinə vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş kreditlər və fərdi dəyərsizləşmiş kreditlərə dair təminatların ədalətli dəyərlərinin açıqlanması aşağıdakı kimi olmuşdur:

<i>Azərbaycan manatı ilə</i>	Fiziki şəxslərə kreditlər						Cəmi 31 Dekabr 2015
	istehlak kreditləri	ticarət	kənd təsərrüfatı	lizinq	istehsal	digər	
Vaxtı keçmiş lakin dəyərsizləşməmiş kreditlər üzrə girovların ədalətli dəyəri							
- Daşınmaz əmlak	-	392,200	130,766	-	-	28,000	550,966
- Daşınan əmlak	-	-	-	-	-	54,000	54,000
Dəyərsizləşmiş kreditlər üzrə girovların ədalətli dəyəri							
- Daşınmaz əmlak	18,614	25,000	55,350	-	-	-	98,964
- Daşınan əmlak	18,208	7,200	4,762	115,526	-	-	145,696
Cəmi	36,822	424,400	190,878	115,526	-	82,000	849,626

Hesabatı tarixinə yaşayış üçün nəzərdə tutulmuş daşınmaz əmlakın ədalətli dəyəri Təşkilatın kredit departamentinin təyin etdiyi şəhər və region üzrə kreditlərin ilk dərəcəsinin orta artırılması üzrə təyin edilmiş dəyərlər əsasında təxmin edilmişdir. Digər daşınmaz əmlak və digər aktivlərin ədalətli dəyəri Təşkilatın kredit departamenti tərəfindən mütəxəssislərin və digər qiymətləndirici şirkətinin tövsiyələrindən istifadə etməklə müəyyənləşdirilir. 31 dekabr 2016-cı və 2015-ci il tarixlərinə maksimal kredit riski, müvafiq olaraq, 10,774,174 AZN və 28,789,938 AZN təşkil etmişdir.

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)

8. ƏMLAK VƏ AVADANLIQLAR

Əmlak və avadanlıqlar aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	Torpaq	Binalar	Mebel və qurğular	Kompüterlər və rabitə avadanlıqları	Nəqliyyat vasitələri	Cəmi
31 dekabr 2014-cü ildə Qalıq dəyəri	215,204	1,101,441	89,627	155,844	176,117	1,738,233
Əlavələr	-	20,203	78,511	101,980	100,583	301,277
Silinmələr/Satışlar	-	-	(27,462)	(108,252)	(76,825)	(212,539)
İl üzrə amortizasiya ayırmaları	-	(137,755)	(44,098)	(126,606)	(64,650)	(373,109)
Ləğv edilmiş amortizasiya	-	-	26,430	100,418	62,193	189,041
31 dekabr 2015-ci ildə Qalıq dəyəri	215,204	983,889	123,008	123,384	197,418	1,642,903
31 dekabr 2015-ci ildə İlkin dəyər	215,204	1,986,585	609,428	1,231,467	389,193	4,431,877
Yığılmış amortizasiya	-	(1,002,696)	(486,420)	(1,108,083)	(191,775)	(2,788,974)
31 dekabr 2015-ci ildə Qalıq dəyəri	215,204	983,889	123,008	123,384	197,418	1,642,903
Əlavələr	-	258,050	13,124	46,132	4,030	321,336
Silinmələr/Satışlar	-	-	(46,759)	(72,237)	(48,872)	(167,868)
İl üzrə amortizasiya ayırmaları	-	(52,772)	(42,838)	(104,079)	(75,421)	(275,110)
Ləğv edilmiş amortizasiya	-	-	35,613	72,198	24,653	132,464
31 dekabr 2016-cı ildə Qalıq dəyəri	215,204	1,189,167	82,148	65,398	101,808	1,653,725
31 dekabr 2016-cı ildə İlkin dəyər	215,204	2,244,635	575,793	1,205,362	344,351	4,585,345
Yığılmış amortizasiya	-	(1,055,468)	(493,645)	(1,139,964)	(242,543)	(2,931,620)
31 dekabr 2016-cı ildə Qalıq dəyəri	215,204	1,189,167	82,148	65,398	101,808	1,653,725

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ (Azərbaycan manatı ilə)

9. QEYRİ-MADDİ AKTİVLƏR

Qeyri-maddi aktivlər aşağıda göstərilənlərdən ibarətdir:

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	Qeyri-maddi aktivlər
31 dekabr 2014-cü ildə Qalıq dəyəri	107,567
Əlavələr	42,372
Silinmələr/Satışlar	-
İl üzrə amortizasiya ayırmaları	(47,247)
Ləğv edilmiş amortizasiya	-
31 dekabr 2015-ci ildə Qalıq dəyəri	102,692
31 dekabr 2015-ci ildə İlkin dəyər	514,842
Yığılmış amortizasiya	(412,150)
31 dekabr 2015-ci ildə Qalıq dəyəri	102,692
Əlavələr	4,548
Silinmələr/Satışlar	-
İl üzrə amortizasiya ayırmaları	(39,598)
Ləğv edilmiş amortizasiya	-
31 dekabr 2016-cı ildə Qalıq dəyəri	67,642
31 dekabr 2016-cı ildə İlkin dəyər	519,390
Yığılmış amortizasiya	(451,748)
31 dekabr 2016-cı ildə Qalıq dəyəri	67,642

10. DİGƏR AKTİVLƏR

Digər aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	31 dekabr 2016	31 dekabr 2015
Maliyyə aktivləri		
Ləğv prosesində olan banklardan alacaqlar	312,605	-
Digər alınacaq vəsaitlər	28,019	25,742
Qeyri-maliyyə aktivləri		
Dövlət büdcəsindən alınacaq vəsaitlər	24,708	21,798
Qabaqcadan ödənilmiş xərclər	163,256	409,370
Qabaqcadan ödənilmiş vergilər	1,935	275,368
Cəmi digər aktivlər	530,523	732,278

01.02.2016-cı il tarixli 10/1 sayılı Mərkəzi Bankın İdarə Heyətinin qərarına əsasən “Texnika Bank”ın bank lisenziyası ləğv olunmuşdur. Təşkilatın “Texnika Bank”ın müxtəlif filiallarında olan hesab qalıqlarının cəmi 147,029 AZN və 91,398 ABŞ dollar təşkil edir. Əmanətlərin Sığortalanması Fondunun 06 yanvar 2017-ci il tarixli məktubuna əsasən “Banklar haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanununun 82-ci maddəsinə uyğun olaraq ödənişlər növbəlilik daxilində ödəniləcəkdir. Təşkilatın eyni zamanda ləğv olunmuş “Kredobank”da hesab qalıqları 18,154 AZN və 867 ABŞ dolları, “Gəncəbank”da 1,176 AZN təşkil edir.

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan manatı ilə)

11. DERİVATİV MALİYYƏ ALƏTLƏRİ

26 may 2015-ci il tarixində Təşkilat Beynəlxalq Maliyyə Korporasiyası ilə birgə qeyri-gətirilən Forvard Müqavilə (QFM) imzalamışdır. Müqaviləyə əsasən qarşı tərəflər müqavilədə göstərilən QFM məzənnəsi və 5,000,000 USD nominal məbləği üzərində üstünlük təşkil edən spot məzənnəsi arasında yaranaçaq fərqdən yararlanmağa imkan verir. Forvard sazişinin yerinə yetirilməsi FX 1.3030 məzənnəsi üzrə 26 Aprel 2016-cı il tarixində sonlandırılmışdır. Təşkilat bu müqavilə üzrə 1,542,788 AZN məbləğində derivativ gəliri (2016: 288,788 AZN, 2015: 1,282,000 AZN) əldə etmişdir.

12. SATILANADƏK SAXLANILAN UZUNMÜDDƏTLİ AKTİVLƏR

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	31 dekabr 2015	31 dekabr 2014
Satılanadək saxlanılan uzunmüddətli aktivlər		
Satılanadək saxlanılan uzunmüddətli aktivlər	1,596,189	1,693,675
Çıxılsın: satılanadək saxlanılan uzunmüddətli aktivlər üzrə qiymətdəndüşmələr	(248,545)	(140,984)
Cəmi satılanadək saxlanılan uzunmüddətli aktivlər	1,347,644	1,552,691

31 dekabr 2016-cı il tarixinə satılanadək saxlanılan uzunmüddətli aktivlərə qeyri-işlək kreditlərin girovu kimi götürülmüş gecikdirilmiş kreditlər üzrə alınmış girovlara 1,596,189 (2014-cü il: 1,693,675 AZN) məbləğində daşınar və daşınmaz əmlak daxildir. Rəhbərlik inanır ki, bu aktivlər bir il müddətində satılacaq. Satış üçün saxlanılan uzunmüddətli aktivlərin hərəkəti aşağıdakı kimidir:

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	
31 dekabr 2015-ci il tarixinə satılanadək saxlanılan uzunmüddətli aktivlər	1,552,691
Əlavələr	30,869
Satışlar	(128,355)
Dəyərsizləşmə üçün ehtiyat	(107,561)
31 dekabr 2016-cı il tarixinə satılanadək saxlanılan uzunmüddətli aktivlər	1,347,644

13. BANKLARA VƏ DİGƏR MALİYYƏ QURUMLARINA ÖDƏNİLƏCƏK VƏSAİTLƏR

Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlərə aşağıdakılar daxildir:

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>		31 dekabr 2016	31 dekabr 2015
Kommersiya banklarından borc alınmış müddətli vəsaitlər	13.1	885,454	4,398,500
Digər maliyyə qurumlarından borc alınmış müddətli vəsaitlər	13.2-13.6	13,649,720	26,682,832
Cəmi banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər		14,535,174	31,081,332

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan manatı ilə)

13. BANKLARA VƏ DİGƏR MALİYYƏ QURUMLARINA ÖDƏNİLƏCƏK VƏSAİTLƏR (DAVAMI)

13.1 Kommersiya Banklarından uzunmüddətli alınmış borclara Xalqbank ASC dən bitmə tarixi 2020-ci il Yanvar tarixinə qədər olan 4,500,000 USD məbləğində kredit xətti təşkil edir, Faiz məbləği illik 10 % olmaqla ödənilməlidir. Qeyd olunan kredit xətti ilə bağlı Təşkilatın 31 dekabr 2016-cı il tarixinə borc qalığı 500,000 ABŞ dolları (2015: 2,500,000 ABŞ dolları) təşkil edir.

13.2 Digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş müddətli borc vəsaitlərinə Dekabr 2016-cı ildən Yanvar 2018-ci il tarixinədək geri ödənilməli olan, müxtəlif maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər daxildir. Cəlb edilmiş həmin vəsaitlər 13,649,720 AZN (2015: 26,682,832 AZN) məbləğində olan vəsaitlərdən ibarətdir. Bu borc vəsaitləri 8.25%-10% dərəcəsi aralığında aylıq, yarımillik olmaqla borc müddətinin sonunda ödənilməklə ABŞ Dollarında əldə edilmişdir.

13.3 Digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş müddətli borc vəsaitləri 13,649,720 AZN, 2017-ci il fevral ayının əvvəlində bağışlanmışdır (Qeyd 30).

13.4 31 dekabr 2016-cı il tarixinə olan borc alınmış vəsaitlər üçün orta illik effektiv faiz dərəcəsi 9.17% təşkil edir (2015-ci il: 9.25%). Banklardan və digər maliyyə qurumlarından borc alınmış vəsaitlər kateqoriyasına daxil olan bütün vəsaitlər özlərində maliyyə bazarına uyğun faiz dərəcəsinə əks etdirmişdir.

13.5 Banklar və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlərin hər bir kateqoriyası 31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərinə onların ədalətli dəyərində bərabərdir. 31 dekabr 2016-cı il tarixinə banklar və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlərin təxmin edilən ədalətli dəyəri 14,535,174 AZN təşkil edir (2015: 31,081,332 AZN).

13.6 31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərinə, Banklara və digər maliyyə institutlarına ödəniləcək vəsaitlərə hesablanmış faiz xərcləri müvafiq olaraq 2,713,486 AZN və 1,421,063AZN təşkil etmişdir.

14. DİGƏR ÖHDƏLİKLƏR

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	31 dekabr 2016	31 dekabr 2015
Maliyyə öhdəlikləri:		
Yığılmış xərclər	163,069	177,022
Ödənilməkdə olan məbləğlər	984	725
Əmək haqları və işçilərə ödənilməli olan digər məbləğlər	303	215
Digər öhdəliklər	3,337	58,714
Cəmi digər öhdəliklər	167,693	236,676

15. NİZAMNAMƏ KAPİTALI

Təşkilatın 2016 və 2015-ci illəri üçün elan edilmiş nizamnamə kapitalı 452,300 AZN təşkil edir. ACDI/VOCA Təşkilatın ilkin təsisçisi və yeganə səhmdarıdır.

	Təsdiqlənmiş nizamnamə kapitalı	Cəmi nizamnamə kapitalı
ACDI/VOCA	452,300	452,300

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan manatı ilə)

16. KAPİTAL EHTİYATLARI

Kapital ehtiyatları kimi təsnif olunmuş məbləğə 2000-ci ildə Amerika Beynəlxalq İnkişaf Agentliyi tərəfindən verilmiş 3,000,000 ABŞ dolları daxildir. Təşkilat, 2009-cu ildə “Sosial Məsuliyyət Layihəsi” – nin dəstəklənməsi çərçivəsində Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən 5 mikro kredit təşkilatına ümumilikdə 1,000,000 AZN (1,250,000 ABŞ dolları) məbləğində qrant ayrılmasına razılığını bildirmişdir. 31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərində kapital ehtiyatları müvafiq olaraq 1,593,963 AZN və 1,593,963 AZN təşkil edir.

17. XALIS FAİZ GƏLİRLƏRİ

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	31 dekabr 2016 tarixinə bitən dövr üzrə	31 dekabr 2015 tarixinə bitən dövr üzrə
Faiz gəlirləri aşağıdakılardan ibarətdir:		
Amortizasiya olunmuş ilkin dəyərində aktivlər üzrə faiz gəlirləri:		
Dəyərsizləşməmiş aktivlər üzrə faiz gəlirləri	3,245,816	8,843,854
Dəyərsizləşmiş aktivlər üzrə faiz gəlirləri	568,083	1,480,865
Cəmi faiz gəlirləri	3,813,899	10,324,719
Amortizasiya olunmuş ilkin dəyərində maliyyə aktivləri üzrə faiz gəlirləri:		
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə faiz gəlirləri	3,813,899	10,181,517
Pul və pul vəsaitləri üzrə faiz gəlirləri	-	143,202
Amortizasiya olunmuş ilkin dəyərində aktivlər üzrə cəmi faiz gəlirləri	3,813,899	10,324,719
Faiz xərcləri aşağıdakılardan ibarətdir:		
Amortizasiya olunmuş ilkin dəyərində öhdəliklər üzrə faiz xərcləri	(1,262,049)	(2,779,900)
Cəmi faiz xərcləri	(1,262,049)	(2,779,900)
Amortizasiya olunmuş ilkin dəyərində öhdəliklər üzrə faiz xərcləri aşağıdakılardan ibarətdir:	-	-
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər üzrə faiz xərcləri	(1,262,049)	(2,779,900)
Amortizasiya olunmuş ilkin dəyərində öhdəliklər üzrə cəmi faiz xərcləri	(1,262,049)	(2,779,900)
Faiz gətirən aktivlər üzrə ehtimal edilən zərər üçün ehtiyatlar bərpa olunmamışdan/(təmin olunmamışdan) əvvəl xalis faiz gəliri	2,551,850	7,544,819

22 aprel 2016-cı ildə tərəflər arasında imzalanan Memoranduma uyğun olaraq, hər bir Kreditor (Maliyyə qurumları) 31 May 2016-cı il tarixindən etibarən kreditin əsas məbləği üzrə faiz hesablanmasını dayandırmışdır (Qeyd 23).

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ (Azərbaycan manatı ilə)

18. FAİZ GƏTİRƏN AKTİVLƏR ÜZRƏ EHTİMAL EDİLƏN ZƏRƏR ÜÇÜN EHTİYATLAR

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	Müştərilərə verilən kreditlər
31 dekabr 2014-ci il	(504,399)
Ehtimal edilən zərər üçün ehtiyatlar	(3,751,372)
Aktivlərin silinməsi	2,278,660
31 dekabr 2015-ci il	(1,977,111)
Ehtimal edilən zərər üçün ehtiyatlar	(3,639,957)
Aktivlərin silinməsi	13,109
31 dekabr 2016-cı il	(5,603,959)

2016-cı il ərzində 13,109 AZN (2015: 2,278,660 AZN) məbləğində müştərilərə verilmiş kreditlər Təşkilat tərəfindən silinmişdir.

19. SATILANADƏK SAXLANILAN UZUNMÜDDƏTLİ AKTİVLƏR ÜZRƏ DƏYƏRSİZLƏŞMƏ

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	Satılanadək saxlanılan uzunmüddətli aktivlər
31 dekabr 2014-cü il	(173,185)
Hazırkı il üzrə dəyərsizləşmə	32,201
31 dekabr 2015-ci il	(140,984)
Aktivlərin silinməsi	84,400
Hazırkı il üzrə dəyərsizləşmə	(191,961)
31 dekabr 2016-cı il	(248,545)

Hesabat dövrü ərzində satış üçün saxlanılan təsnifləşdirilmiş aktivlər, onların yenidənqiymətləndirmə ilə eyni zamana olan balans dəyəri və ədalətli dəyərindən kiçik olanı və satılmasına çəkilən xərclər çıxılmaqla ölçülərək, mənfəət və zərər hesabatında 191,961 AZN məbləğində dəyərsizləşmə kimi tanınmışdır. Aktivlərin ədalətli dəyəri müqayisəli satış yanaşması ilə təyin olunmuşdur. Ədalətli dəyər iyerarxiyasına uyğun olaraq bu ikinci dərəcəli qiymətləndirmə hesab olunur.

20. XARİCİ VALYUTA ƏMƏLİYYATLARI ÜZRƏ XALIS ZƏRƏR

Xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə xalis zərər aşağıdakı şəkildə olmuşdur:

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	31 dekabr 2016 tarixinə bitən dövr üzrə	31 dekabr 2015 tarixinə bitən dövr üzrə
Valyuta qalıqlarının yenidən qiymətləndirilməsi, xalis	(1,202,561)	(9,759,847)
Xarici valyutanın alışı və satışından tutulan komissiya	-	43
Cəmi xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis zərər	(1,202,561)	(9,759,804)

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan manatı ilə)

21. HAQQ VƏ KOMİSSİYA XƏRCLƏRİ

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	31 dekabr 2016 tarixinə bitən dövr üzrə	31 dekabr 2015 tarixinə bitən dövr üzrə
Haqq və komissiya xərcləri:		
Xarici valyuta mübadiləsi əməliyyatları üzrə	(323,938)	(61,753)
Hesablaşma əməliyyatları üzrə	(112,853)	(170,516)
Nağd pul vəsaitlərinin çıxarılması əməliyyatları üzrə	(2,128)	(3,180)
Cəmi haqq və komissiya xərcləri	(438,919)	(235,449)

22. İNZİBATİ VƏ DİGƏR ƏMƏLİYYAT XƏRCLƏRİ

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	31 dekabr 2016 tarixinə bitən dövr üzrə	31 dekabr 2015 tarixinə bitən dövr üzrə
Peşəkar xidmətlər	(464,427)	(421,968)
İcarə xərcləri	(349,009)	(459,775)
Digər vergi xərcləri	(279,212)	(15,695)
Hüquq və məhkəmə xərcləri	(270,903)	(107,719)
Cərimə	(250,212)	-
Sığorta xərcləri	(247,185)	(264,555)
Rabitə xərcləri	(196,578)	(216,966)
Proqram təminatı xərcləri	(144,259)	(60,296)
İstismar xərcləri	(101,535)	(190,055)
Avtomobillərin saxlanması xərci	(76,176)	(75,237)
Ezamiyyət xərcləri	(62,984)	(103,324)
Mühafizə xidmətləri	(47,193)	(75,144)
Kommunal xərclər	(34,127)	(39,096)
Ofis xərcləri	(36,157)	(85,773)
Əyləncə xərcləri	(11,451)	(33,069)
Hərrac xərcləri	(8,917)	(29,585)
Reklam və marketing xərcləri	(8,037)	(147,401)
Üzvlük haqqları	(6,400)	(6,953)
Digər xərclər	(15,766)	(39,568)
Cəmi inzibati və əməliyyat xərcləri	(2,610,528)	(2,372,179)

23. DİGƏR GƏLİRLƏR

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	31 dekabr 2016 tarixinə bitən dövr üzrə	31 dekabr 2015 tarixinə bitən dövr üzrə	
Banklara və digər maliyyə institutlarına ödəniləcək vəsaitlərdən bağışlanma	24.1- 24.4	4,127,906	-
Satılanadək saxlanılan aktivlərin satışından əldə olunan gəlir		2,147	13,990
Silinmiş ümitsiz borcların geri qaytarılması		359,152	185,942
Digər gəlirlər		35,969	103,731
Cəmi digər gəlirlər		4,525,174	303,663

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan manatı ilə)

23. DİGƏR GƏLİRLƏR (DAVAMI)

23.1 22 aprel 2016 tarixli Anlaşma Memorandumu çərçivəsində, Təşkilat Beynəlxalq Maliyyə Korporasiyası (IFC) ilə olan forvard razılaşmasını 26 aprel 2016-cı il tarixində sonlandırmışdır. Təşkilatın qeyd olunmuş xitam dan sonra İFC-dən alınmış subordinasiya borc öhdəliklərinin ödənilməmiş əsas məbləğinin və yığılmış faizlərin 40%-i 360,147 AZN (238,951 ABŞ dolları) Təşkilata bağışlanmış, qalan 60%-i və digər xərclər ümumilikdə 547,942 AZN (363,759 ABŞ dolları) məbləğ 1,542,788 AZN (1,023,612 ABŞ dollar) derivativ gəlirindən çıxılmış, yerdə qalan 994,839 AZN (660,058 ABŞ dolları) vəsait Təşkilatın hesabına köçürülmüşdür (Qeyd 11).

23.2 Təşkilat və Əməkdaş Kreditorları tərəfindən bağlanmış İnterkreditor sazişinə əsasən, durğunluq dövrü zamanı, kreditorlar birgə səy göstərərək Borcalanın vəziyyətini sabitləşdirməyi və istənilən zamanda Borcalanın kapitalının ən azı “minimum kapital məbləğində saxlamaq barədə razılığa gəldilər. Minimum kapital məbləği istənilən müəyyən olunmuş tarix ərzində 1,000.000 AZN və ya müəyyən olunmuş tarixdə Azərbaycandakı müvafiq nəzarət orqanları tərəfindən tələb olunan kapitalın minimum məbləği nəzərdə tutulur. Təşkilat minimum kapital məbləğini aşdığına görə, ACDI VOCA 25 avqust 2016-cı il tarixində ümumi borcdan 1,565,043 AZN (USD 963,400) məbləğində bağışlanma etmişdir.

23.3 Təşkilat 31 oktyabr 2016-cı il tarixində Təşkilat minimum kapital məbləğini keçdiyinə görə KfW tərəfindən 839,100 AZN (500,000 ABŞ dollar) məbləğində əsas məbləğdən vəsait bağışlanmışdır.

23.4 08 dekabr 2016-cı il tarixində minimum kapital məbləğini keçdiyinə görə KfW tərəfindən 1,363,616 AZN (785,085 ABŞ dollar) məbləğində əsas məbləğdən vəsait bağışlanmışdır.

24. DİGƏR XƏRCLƏR

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	31 dekabr 2016 tarixinə bitən dövr üzrə	31 dekabr 2015 tarixinə bitən dövr üzrə
Əsas vəsaitlərin satışından yaranan zərər	(4,727)	-
Əsas vəsaitlərin silinməsindən yaranan zərər	(348)	-
Digər xərclər	(266,421)	-
Cəmi digər xərclər	(271,496)	-

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan manatı ilə)

25. MƏNFƏƏT VERGİSİ

Təşkilat, vergiləri Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyinə əsasən hazırlanmış vergi hesabatlarına və qeydlərinə əsasən hesablayır və bu hesablamalar BMHS-dan fərqlənə bilər.

Bəzi xərclər vergiyə cəlb olunmadığından və bəzi gəlirlər vergidən azad olduğundan Təşkilat müəyyən daimi vergi fərqlərinin təsirinə məruz qalır.

Təxirə salınmış vergilər maliyyə hesabatlarında göstərilən aktiv və öhdəliklərin qalıq dəyəri ilə onların vergi hesabatındakı qalıq dəyərləri arasındakı müvəqqəti fərqlərin xalis vergi təsirini əks etdirir. 31 dekabr 2016-cı il və 2015-ci il tarixlərinə olan müvəqqəti fərqlər əsasən gəlir və xərclərin tanınmasında müxtəlif üsulların istifadə edilməsinə, eləcə də bəzi aktivlər üzrə vergi uçotunda olan qalıqların maliyyə hesabatlarında olan qalıqlara nisbətən fərqli olması nəticəsində yaranır.

Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyi xüsusilə fərqli şərtlərə və dəyişikliklərə səbəb ola bilər. Bundan əlavə, vergi qanunvericiliyinə dair rəhbərliyin şərhli vergi orqanlarının şərhindən fərqlənə biləcəyi üçün, sövdələşmələrə vergi orqanları tərəfindən etiraz edilə bilər və nəticədə Təşkilata maliyyə hesabatları üçün əhəmiyyətli olacaq əlavə vergilər, cəzalar və faizlər təyin oluna bilər.

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	31 dekabr 2016	31 dekabr 2015
Vergi bazasını artıran müvəqqəti fərqlər:		
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	(197,314)	-
Digər aktivlər	(44,001)	-
Digər öhdəliklər	(9,654)	(232,570)
Cəmi vergi bazasını artıran müvəqqəti fərqlər	(250,969)	(232,570)
Vergi bazasını azaldan müvəqqəti fərqlər:		
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	-	586,541
Banklara və digər maliyyə institutlarına ödəniləcək vəsaitlər	92,043	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər	73,662	266,172
Pul və pul vəsaitləri	1,976	-
Satılanaqəd saxlanılan uzunmüddətli aktivlər	-	96,824
Cəmi vergi bazasını azaldan müvəqqəti fərqlər	167,681	949,537
Xalis vergi bazasını azaldan müvəqqəti fərqlər	(83,288)	716,967
Xalis təxirə salınmış vergi (öhdəliyi)/aktiv, mənfəət vergisi faizi ilə (20%)	(16,658)	143,393
Xalis təxirə salınmış vergi (öhdəliyi)/aktiv	(16,658)	143,393
<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	31 dekabr 2016	31 dekabr 2015
Tanınmayan vergi xərcləri	5,443,087	1,306,507
Xalis təxirə salınmış vergi (öhdəliyi)/aktiv, mənfəət vergisi faizi ilə (20%)	1,088,618	261,301
Cəmi Xalis təxirə salınmış vergi aktiv, mənfəət vergisi faizi ilə (20%)	1,071,960	404,694

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ (Azərbaycan manatı ilə)

25. MƏNFƏƏT VERGİSİ (DAVAMI)

31 dekabr 2016 və 2015-ci il üzrə vergi xərcləri ilə maliyyə mənfəəti arasındakı əlaqə aşağıdakı kimi izah olunur:

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	31 dekabr 2016	31 dekabr 2015
Mənfəət vergisindən əvvəl (xərc)	(3,632,855)	(10,721,131)
Qanunla təyin edilmiş vergi faizi	20%	20%
Qanunla təyin edilmiş vergi faizi ilə nəzəri vergi	-	-
Ötən ilin düzəlişləri	-	-
Daimi fərqlər üzrə vergi təsiri	(96,673)	324,679
Mənfəət vergisi (xərçi)/gəliri	(96,673)	324,679
Cari mənfəət vergisi xərçi	-	-
Təxirə salınmış vergilərdə dəyişmə	(96,673)	324,679
Mənfəət vergisi (xərçi)/gəliri	(96,673)	324,679

Təxirə salınmış mənfəət vergisinin üzvləşdirilməsi

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	31 dekabr 2016	31 dekabr 2015
Təxirə salınmış mənfəət vergisi (öhdəliyi)/aktivləri		
Dövrün əvvəlinə	80,015	80,015
Məcmu gəlir hesabatına qeyd edilmiş dövr üzrə təxirə salınmış mənfəət vergisində dəyişiklik	(96,673)	-
Dövrün sonuna	(16,658)	80,015

31 dekabr 2016-cı il tarixinə olan təxirə salınmış 1,071,960 AZN (2015: 404,694 AZN) vergi aktivləri Təşkilatda mövcuddur, bütün müvəqqəti dəyişikliklərin xalis təsiri gələcəkdə vergidən yaranan fayda ilə nəticələnib. Halbuki vergiyə cəlb olunan gəlirlər üzrə bu faydadan gələcəkdə istifadə olunması məlum deyil və buna görə də Rəhbərlik 31 dekabr 2016-cı il tarixinə təxirə salınmış vergi aktivləri hesabında tanınmayan vergi xərclərindən yaranan əlavə vergi faydalarını tanımır.

26. ŞƏRTİ ÖHDƏLİKLƏR

Məhkəmə proseduraları

Vaxtaşırı olaraq və adi fəaliyyətin gedişində müştərilər və əməkdaşlar tərəfindən Təşkilata qarşı iddialar sürülə bilər. Təşkilatın rəhbərliyi hesab edir ki, bu iddialarla bağlı heç bir əhəmiyyətli zərər baş verməyəcəkdir və müvafiq olaraq maliyyə hesabatlarında zərərlərin ödənilməsi üçün heç bir ehtiyat yaradılmamışdır.

Vergi qanunvericiliyi

Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyindəki müddəalara bəzən müxtəlif şərhlər və dəyişikliklər baş verir və bu dəyişikliklər müxtəlif mənalarda şərh edilə bilər və nəticədə vergi orqanları bu müddəaları özləri hesab etdikləri kimi şərh edə bilərlər. Praktikada, vergi orqanları belə hallarda adətən vergi ödəyicilərinin əleyhinə qərar çıxarırlar ki, nəticədə vergi ödəyiciləri öz hüquqlarını məhkəmə vasitəsilə müdafiə etməyə məcbur olurlar. Qeyd etmək lazımdır ki, vergi orqanları məhkəmə orqanları tərəfindən təqdim edilmiş “haqsız vergi qazancı”, “əməliyyatın əsas kommersiya məqsədi” konsepsiyalarından və “əməliyyatın kommersiya mahiyyəti/(məqsədi)” kriteriyalarından istifadə edə bilərlər.

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ (Azərbaycan manatı ilə)

26. ŞƏRTİ ÖHDƏLİKLƏR (DAVAMI)

Belə qeyri-müəyyənliklər, əsasən maliyyə alətlərinin/derivativlərin və transfer qiymətini təyin etmək məqsədilə əməliyyatın bazar qiymətinin istifadə edilməsi zamanı vergi qanunvericiliyinə uyğun olaraq şərhinə aid edilə bilər. Bu hallar eləcə də kreditlər üzrə ehtiyatların yaradılması zamanı yaranan müvəqqəti fərqlərin və bunun vergi öhdəliyinə təsirinin vergi orqanları tərəfindən mənfəət vergisi bazasının bilərəkdən azaldılması kimi şərh edilməsinə aid edilə bilər. Təşkilatın rəhbərliyi əmindir ki, bütün lazımi vergilər hesablanmış, öhdəliklər yaradılmışdır və ona görə də əlavə vergi ehtiyatının yaradılmasına ehtiyac yoxdur.

Ümumiyyətlə, vergi ödəyicilərinin audit tarixindən əvvəlki üç ilə aid maliyyə təsərrüfat fəaliyyəti vergi orqanları tərəfindən yoxlanıla bilər. Bundan əlavə, vergi yoxlamaları başa çatsa belə aparılmış yoxlamaların daha yüksək vergi orqanları tərəfindən yoxlanılması ehtimalı da istisna edilmir. Həmçinin, Azərbaycan Respublikası Konstitusiyaya Məhkəməsinin qərarının müddəalarına əsasən vergi yoxlamasının əhatə etdiyi üç illik limit, məhkəmənin qərarına əsasən vergi ödəyicisinin vergi orqanlarını bilərəkdən yanlış istiqamətləndirdiyi və onlara çaşdırıcı məlumatlar verdiyi hallarda uzadıla bilər.

27. ƏLAQƏLİ TƏRƏFLƏRLƏ ƏMƏLİYYATLAR

BMUS 24 “Əlaqəli tərəflərlə bağlı qeydlər” standartının tələblərinə əsasən əlaqəli tərəflər və ya əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar aşağıdakılardan ibarətdir:

- Təşkilatın birbaşa, dolayısı yolla və ya hər hansı bir üçüncü tərəf vasitəsilə nəzarət etdiyi, nəzarətində olduğu və ya bərabər nəzarət altında olduğu tərəflər (buraya ana şirkətlər, törəmə müəssisələr, eyni səviyyədə olan törəmə müəssisələr aiddir); Təşkilatın fəaliyyətində marağı və bu fəaliyyətə əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərmək imkanı olan şəxslər; və Təşkilatın fəaliyyətinə ortaq nəzarət həyata keçirən şəxslər;
- Assosiasiya edilmiş müəssisələr – Təşkilat tərəfindən fəaliyyətinə əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərilə biləcək, lakin törəmə və ya birgə müəssisə olmayan tərəflər;
- Təşkilatın tərəf kimi çıxış etdiyi birgə müəssisələr;
- Təşkilatın və ya ana şirkətin idarə heyətinin üzvləri;
- (a) və (ç) bəndlərində göstərilən şəxslərin ailə üzvləri;
- (ç) və ya (d) bəndlərində göstərilən şəxslər tərəfindən birbaşa və ya dolayısı yolla səsvermə hüquqlarının əhəmiyyətli hissəsini əlində cəmləşdirən nəzarətdə olan tərəflər, müəssisələr və birgə müəssisələr aiddir; və ya
- İş müddəti bitdikdən sonra Təşkilatın keçmiş işçiləri və ya Təşkilatın əlaqəli olduğu şəxs tərəfindən alınacaq mükafatlar.

Ehtimal edilən hər hansı bir əlaqəli tərəfi nəzərə alarkən, əlaqənin tək cəhətli hüquqi formasına deyil həmçinin mahiyyətinə diqqət yetirilir. Təşkilatın 31 dekabr 2016-cı il və 2015-ci il tarixlərinə əlaqəli tərəflərə aid aşağıdakı qalıqları mövcud olmuşdur:

	31 dekabr 2016		31 dekabr 2015	
	Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar	Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ	Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar	Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar, ümumi		10,774,174		28,789,938
- işçilər	-		-	

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**

(Azərbaycan manatı ilə)

27. ƏLAQƏLİ TƏRƏFLƏRLƏ ƏMƏLİYYATLAR (DAVAMI)

	31 dekabr 2016		31 dekabr 2015	
	Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar	Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ	Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar	Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ
Təşkilatın rəhbərliyinin məvacibi - qısa müddətli işçi müavinətləri	(414,516)	(2,300,537)	(530,320)	(3,344,655)

Aşağıda qeyd olunan məbləğlər əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlardan yaranmış və 31 dekabr 2016 və 2015-ci illər üzrə məcmu gəlir hesabatına daxil edilmişdir

	31 dekabr 2016		31 dekabr 2015	
	Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar	Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ	Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar	Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ
Faiz gəlirləri - işçilər	-	3,813,899	-	10,324,719
İnzibati və digər əməliyyat xərcləri	(20,750)	(2,610,528)	(31,810)	(2,372,179)

	31 dekabr 2016		31 dekabr 2015	
	Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar	Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ	Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar	Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ
Banklara və digər maliyyə institutlarına ödəniləcək vəsaitlər - Səhmdarlar	-	14,535,174	1,570,737	31,081,332

	31 dekabr 2016		31 dekabr 2015	
	Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar	Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ	Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar	Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ
^Faiz xərcləri -Səhmdarlar	(44,168)	(1,262,049)	(113,570)	(2,779,900)

28. MALİYYƏ ALƏTLƏRİNİN ƏDALƏTLİ DƏYƏRİ

Amortizasiya olunmuş dəyərdə qeydə alınan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri:

Təşkilat müəyyən qiymətləndirmə üsulları ilə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini açıqlamaq üçün aşağıdakı qiymətləndirmə səviyyələrindən istifadə edir:

Səviyyə 1: fəal bazarda alınıb-satılan maliyyə alətlərinin (ictimai satışa çıxarılan törəmələr, ticarət və satıla bilən qiymətli kağızlar və s.) ədalətli dəyəri hesabat dövrünün sonunda bazar qiymətlərinə əsaslanır.

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ (Azərbaycan manatı ilə)

28. MALİYYƏ ALƏTLƏRİNİN ƏDALƏTLİ DƏYƏRİ (DAVAMI)

Təşkilat tərəfindən saxlanılan maliyyə aktivləri üçün istifadə olunan bazar qiyməti cari təklif qiymətini əks etdirir. Bu alətlər 1-ci səviyyəyə daxil edilir.

Səviyyə 2: fəal bazarda alınıb-satıla bilməyən maliyyə alətlərinin (hesabdan əlavə törəmələr) ədalətli dəyəri müəssisənin təxminlərinə daha az etibar edərək və mümkün qədər müşahidə edilən bazar məlumatlarına əsaslanan qiymətləndirmə üsullarından istifadə etməklə müəyyən edilir. Ədalətli dəyər aləti tələb olunan bütün əhəmiyyətli müşahidələr mövcuddursa, alət 2-ci səviyyəyə aid edilir.

Səviyyə 3: Bir və ya daha çox əhəmiyyətli amillər müşahidə oluna bilən bazar məlumatlarına əsaslanma bilmirsə, bu maliyyə aləti 3-cü səviyyəyə aid edilir. Bu hal bazara çıxarılmamış qiymətli kağızlar üçün nəzərdə tutulur. Aşağıdakı cədvəl maliyyə alətlərini ədalətli dəyər iyerarxiyasının səviyyəsi ilə müəyyən edilən ədalətli dəyərlə təhlil edir:

Azərbaycan manatı ilə	2016			
	Səviyyə 1	Səviyyə 2	Səviyyə 3	Cəmi:
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	653,157	-	-	653,157
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	-	10,774,174	10,774,174
Digər maliyyə aktivləri	-	-	340,624	340,624
CƏMİ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	653,157	-	11,114,798	11,767,955
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ				
Banklara və digər maliyyə institutlarına ödəniləcək vəsaitlər	-	-	14,535,174	14,535,174
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	-	167,693	167,693
CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	-	-	14,702,867	14,702,867

Azərbaycan manatı ilə	2015			
	Səviyyə 1	Səviyyə 2	Səviyyə 3	Cəmi:
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	746,706	-	-	746,706
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	-	28,789,938	28,789,938
Derivativ maliyyə alətləri	-	-	1,282,000	1,282,000
Digər maliyyə aktivləri	-	-	47,540	47,540
CƏMİ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	746,706	-	30,119,478	30,866,184
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ				
Banklara və digər maliyyə institutlarına ödəniləcək vəsaitlər	-	-	31,081,332	31,081,332
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	-	236,676	236,676
CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	-	-	31,318,008	31,318,008

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan manatı ilə)

28. MALİYYƏ ALƏTLƏRİNİN ƏDALƏTLİ DƏYƏRİ (DAVAMI)

Likvid və ya qısamüddətli (3 aydan az) maliyyə aktiv və maliyyə öhdəliklərinin balans dəyəri təxminən onların ədalətli dəyərində yaxındır. Bütün Təşkilatların, müştərilərə verilmiş kreditlər istisna olmaqla bütün maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri adətən 3 ay ərzində bağlanır.

Müştərilərə verilən kreditlər ilk dəfə mövcud bazar faiz dərəcəsinə uyğun olaraq tanınarkən, onların ədalətli dəyəri isə oxşar maliyyə aktivlərinin cari bazar faiz dərəcələri ilə müqayisə edilərək təxmin edilir. 31 dekabr 2016-cı il tarixinə olan müştərilərə verilən kreditlərin əksəriyyətinin, 31 dekabr 2016-cı il tarixinə bitən il üzrə son 12 aylıq dövrdə müştərilərə verilən kreditlər bazar faiz dərəcələrinə uyğun olaraq verilərkən, 2015-ci ildə verilən kreditlərin müqavilə üzrə faiz dərəcələri də 31 dekabr 2016-cı il tarixinə olan bazar faiz dərəcələrinə təxminən yaxındır. Beləliklə Təşkilatın balans dəyəri təxminən onun ədalətli dəyərində yaxındır.

29. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ SİYASƏTİ

Təşkilatın fəaliyyəti üçün risklərin idarə edilməsi Təşkilat əməliyyatlarının mühüm elementini təşkil edir. Təşkilatın əməliyyatlarına təsir göstərəcək əsas risklər aşağıdakılardan ibarətdir:

- Kredit riski
- Likvidlik riski
- Bazar riski

Təşkilat rəhbərliyi anlayır ki, səmərəli və effektiv risk idarəetmə sistemində malik olmaq vacib şərtidir. Bu məqsədlə, Təşkilat rəhbərliyi risklərin idarə olunması komitəsi yaratmışdır. Bu komitənin əsas məqsədi Təşkilatı ehtimal edilən risklərə qarşı qorumaq və ona qarşıda qoyulan hədəflərə çatmaq imkanı yaratmaqdır. Risklərin idarə olunması komitəsi vasitəsilə Təşkilat rəhbərliyi, aşağıdakı risklərin idarə olunmasına nəzarət edir:

Kredit riski

Təşkilat kredit riskinə məruz qalır ki, bu zaman maliyyə alətinə tərəf olan bir iştirakçı öz öhdəliyini yerinə yetirə bilmir və digər tərəf buna görə maliyyə zərərinə uğrayır.

Maksimal risk

Təşkilatın məruz qaldığı maksimal kredit riski fərdi risklərdən və ümumi iqtisadiyyatın daşdığı risklərdən asılı olaraq əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənir.

Aşağıdakı cədvəl maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin risklərə məruz qalmasının maksimal həddini təqdim edir. Maliyyə aktivləri üçün bu məbləğ əvəzləşdirmələr və mövcud girovlar çıxıldıqdan sonar aktivlərin qalıq dəyərində bərabərdir. Maliyyə qarantiyaları və digər şərti təəhhüdlər üçün kredit riskinə məruz qalmanın maksimal həddi, bu qarantiyalar üzrə üçüncü şəxslərə ödənilməli olan mütləq məbləğlər, kredit öhdəliklərində isə müştəri tərəfindən tələb edilən vəsaitlərin məbləği kimi təyin edilir.

Azərbaycan Manatı ilə

	31 dekabr 2016-cı il		
	Maksimal risk	Alınmış təminatlar	Alınmış təminatlardan sonra xalis risk
Müxbir bank hesabları	642,526	-	642,526
Müştərilərə verilmiş kreditlər	10,774,174	1,331,418	9,442,756
Derivativ maliyyə alətləri	-	-	-
Digər maliyyə aktivləri	340,624	-	340,624
	11,757,324	1,331,418	10,425,906

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan manatı ilə)

29. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ SİYASƏTİ (DAVAMI)

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	31 dekabr 2015-ci il		
	Maksimal risk	Alınmış təminatlar	Alınmış təminatlardan sonra xalis risk
Müxbir bank hesabları	737,391	-	737,391
Müştərilərə verilmiş kreditlər	28,789,938	2,122,525	26,667,413
Derivativ maliyyə alətləri	1,282,000	-	1,282,000
Digər maliyyə aktivləri	47,540	-	47,540
	30,856,869	2,122,525	27,452,344

Maliyyə aktivləri cari kredit qabiliyyəti üzrə bölüşdürülüb, onlar beynəlxalq təşkilat tərəfindən buraxılmışdır. Ən yüksək dərəcə AAA-dır. İnvestisiya kimi təsnifləşdirilən maliyyə aktivlərinin dərəcəsi AAA-dan BBB-ya qədərdir. BBB-dan aşağı dərəcəli maliyyə aktivləri spekulyativ alətlər kimi təsnifləşdirilir.

Aşağıdakı cədvəl Təşkilat tərəfindən saxlanılan maliyyə aktivlərin kredit dərəcələrini 31 dekabr 2016-cı il və 2015-ci il tarixlərinə əks etdirir:

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	A	BBB-	BB+	B+	B	B-	Dərəcəsiz	31 dekabr 2016-cı il Cəmi
Pul və pul vəsaitləri	-	-	62,896	9,134	316,896	250,586	3,014	642,526
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	10,774,174	10,774,174

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	A	BBB-	BB+	B+	B	B-	Dərəcəsiz	31 dekabr 2015-ci il Cəmi
Pul və pul vəsaitləri	-	-	180,766	41,925	278,649	209,441	26,610	737,391
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	28,789,938	28,789,938

Maliyyə bazarı əsasən maliyyə aktivləri və şərti öhdəlikləri üzrə kredit riskinə məruz qalır. Məruz qalınan kredit riskləri Azərbaycan Respublikasında toplanır. Risklərin mütəmadi olaraq monitorinqi keçirilir ki, kredit limitlərinin və Təşkilat tərəfindən hazırlanmış kredit qabiliyyəti üzrə risklərin idarə edilməsi prinsiplərinin pozulması halları baş verməsin.

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI**MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR**
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)**29. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ SİYASƏTİ (DAVAMI)**

Digər maliyyə qurumlarından cəlb edilmiş müddətli borc vəsaitləri 13,649,720 AZN, 3,275,795 AZN (1,850,000 ABŞ dolları) müqabilində bağışlandığından, qeyd olunan vəsaitin yalnız bu hissəsi maliyyə öhdəliyi kimi nəzərdə tutulmuşdur (Qeyd 30).

Coğrafi konsentrasiya

Aktiv və öhdəliklərin coğrafi konsentrasiyası aşağıdakı kimi göstərilir:

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	Azərbaycan Respublikası	İƏİT ölkələri	31 dekabr 2016-cı il tarixinə Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ			
Pul və pul vəsaitləri	653,157	-	653,157
Müştərilərə verilmiş kreditlər	10,774,174	-	10,774,174
Digər maliyyə aktivləri	340,624	-	340,624
CƏMİ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	11,767,955	-	11,767,955
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ			
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	885,454	3,275,795	4,161,249
Digər maliyyə öhdəlikləri	167,693	-	167,693
CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	1,053,147	3,275,795	4,328,942
XALİS MÖVQE	10,714,808	(3,275,795)	7,439,013

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	Azərbaycan Respublikası	İƏİT ölkələri	31 dekabr 2015-ci il tarixinə Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ			
Pul və pul vəsaitləri	746,706	-	746,706
Banklar və digər maliyyə institutlarından alınacaq vəsaitlər	-	-	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər	28,789,938	-	28,789,938
Derivativ maliyyə alətləri	-	1,282,000	1,282,000
Digər maliyyə aktivləri	47,540	-	47,540
CƏMİ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	29,584,184	1,282,000	30,866,184
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ			
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	4,398,500	26,682,832	31,081,332
Digər maliyyə öhdəlikləri	236,676	-	236,676
CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	4,635,176	26,682,832	31,318,008
XALİS MÖVQE	24,949,008	(25,400,832)	(451,824)

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)

29. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ SİYASƏTİ (DAVAMI)

Likvidlik riski

Aşağıdakı cədvəllərdə likvidlik və faiz dərəcələri risklərinin təhlili təqdim edilmişdir. Cədvəllər aşağıdakı məqamları əks etdirir:

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	Orta çəkili effektiv faiz dərəcəsi	1 aya qədər	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 1 ilədək	1 ildən 5 ilədək	5 ildən artıq	31 dekabr 2016-cı il Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ							
Müştərilərə verilmiş kreditlər	30.59%	1,890,423	1,907,970	4,689,514	2,286,267	-	10,774,174
Cəmi faiz gəliriyaradan maliyyə aktivləri		1,890,423	1,907,970	4,689,514	2,286,267	-	10,774,174
Pul və pul vəsaitləri		653,157	-	-	-	-	653,157
Digər maliyyə aktivləri		28,019	-	-	312,605	-	340,624
Cəmi maliyyə aktivləri		2,571,599	1,907,970	4,689,514	2,598,872	-	11,767,955
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ							
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	10.00%	3,275,899	-	-	885,350	-	4,161,249
Cəmi faiz xərci yaradan öhdəliklər		3,275,899	-	-	885,350	-	4,161,249
Digər maliyyə öhdəlikləri		167,693	-	-	-	-	167,693
Cəmi maliyyə öhdəlikləri		3,443,592	-	-	885,350	-	4,328,942
Likvidlik boşluğu		(871,993)	1,907,970	4,689,514	1,713,522	-	
Faiz dərəcəsi boşluğu		(1,385,476)	1,907,970	4,689,514	1,400,917	-	
Məcmu faiz dərəcəsi boşluğu		(1,385,476)	522,494	5,212,008	6,612,925		

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMƏDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)

29. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ SİYASƏTİ (DAVAMI)

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	Orta çəkili effektiv faiz dərəcəsi	1 aya qədər	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 1 ilədək	1 ildən 5 ilədək	5 ildən artıq	31 dekabr 2015-ci il Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ							
Banklar və digər maliyyə qurumlarından alınacaq vəsaitlər	0.00%	-	-	-	-	-	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər	31.15%	3,273,421	4,390,371	14,145,069	6,981,077	-	28,789,938
Cəmi faiz gəliriyaradan maliyyə aktivləri		3,273,421	4,390,371	14,145,069	6,981,077	-	28,789,938
Pul və pul vəsaitləri		746,706	-	-	-	-	746,706
Derivativ maliyyə alətləri		-	-	-	1,282,000	-	1,282,000
Digər maliyyə aktivləri		47,540	-	-	-	-	47,540
Cəmi maliyyə aktivləri		4,067,667	4,390,371	14,145,069	8,263,077	-	30,866,184
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ							
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	9.25%	1,122,719	-	19,790,331	10,168,282	-	31,081,332
Cəmi faiz xərci yaradan öhdəliklər		1,122,719	-	19,790,331	10,168,282	-	31,081,332
Digər maliyyə öhdəlikləri		236,676	-	-	-	-	236,676
Mənfəət vergisi öhdəliyi		-	-	-	-	-	-
Cəmi maliyyə öhdəlikləri		1,359,395	-	19,790,331	10,168,282	-	31,318,008
Likvidlik boşluğu		2,708,272	4,390,371	(5,645,262)	(1,905,205)	-	
Faiz dərəcəsi boşluğu		2,150,702	4,390,371	(5,645,262)	(3,187,205)	-	
Məcmu faiz dərəcəsi boşluğu		2,150,702	6,541,073	895,811	(2,291,394)	-	

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)

29. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ SİYASƏTİ (DAVAMI)

Bu cədvəllərdə əks edilən məbləğlər maliyyə vəziyyəti hesabatında əks etdirilən məbləğlərlə uyğun deyil, ona görə ki, aşağıdakı təqdimat maliyyə öhdəliklərinin maliyyə vəziyyəti hesabatında effektiv faiz metodu əsasında təqdim edilmiş ümumi müqavilə üzrə qalıq ödənişlərini (faizlərin ödənişi daxil olmaqla) əks etdirən ödəniş müddətlərinin təhlillərini əhatə edir.

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	Orta çəkili effektiv faiz dərəcəsi	1 aya qədər	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 1 ilədək	1 ildən 5 ilədək	5 ildən artıq	31 dekabr 2016-ci il Cəmi
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ							
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	10.00%	3,283,173	14,756	66,401	1,067,093	-	4,431,423
Cəmi faiz xərci yaradan maliyyə öhdəlikləri		3,283,173	14,756	66,401	1,067,093	-	4,431,423
Digər maliyyə öhdəlikləri		167,693	-	-	-	-	167,693
Cəmi digər maliyyə öhdəlikləri		167,693	-	-	-	-	167,693
Cəmi maliyyə öhdəlikləri üzrə potensial gələcək ödəmələr		3,450,866	14,756	66,401	1,067,093	-	4,599,116

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	Orta çəkili effektiv faiz dərəcəsi	1 aya qədər	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 1 ilədək	1 ildən 5 ilədək	5 ildən artıq	31 dekabr 2015-ci il Cəmi
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ							
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	9.25%	1,338,568	427,799	21,059,609	11,848,640	-	34,674,616
Cəmi faiz xərci yaradan maliyyə öhdəlikləri		1,338,568	427,799	21,059,609	11,848,640	-	34,674,616
Digər maliyyə öhdəlikləri		236,676	-	-	-	-	236,676
Cəmi digər maliyyə öhdəlikləri		236,676	-	-	-	-	236,676
Cəmi maliyyə öhdəlikləri üzrə potensial gələcək ödəmələr		1,575,244	427,799	21,059,609	11,848,640	-	34,911,292

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan manatı ilə)

29. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ SİYASƏTİ (DAVAMI)

Bazar riski

Bazar riskinə, faiz dərəcəsində, xarici valyuta məzənnələrində və qiymətləndirmədəki dəyişmələrdən yaranan və Təşkilatın məruz qaldığı risklər aiddir. 2016-cı və 2015-ci il tarixlərində bu risklərin Təşkilat tərəfindən qiymətləndirilməsində və Təşkilatın məruz qaldığı bazar risklərində dəyişikliklər olmamışdır.

Faiz dərəcəsi riski

Aşağıdakı cədvəl “risk göstəricisinin ehtimal edilən mümkün dəyişməsi” üsulu ilə hesablanmış və faizlərin dəyişməsinə Təşkilatın həssaslığını təqdim edir. Bu dəyişikliklərin həddi rəhbərlik tərəfindən təyin edilir və onlara təqdim edilən risk hesabatlarında öz əksini tapır.

	31 dekabr 2016-cı il tarixinə		31 dekabr 2015-ci il tarixinə	
	Faiz dərəcəsi +1%	Faiz dərəcəsi -1%	Faiz dərəcəsi +1%	Faiz dərəcəsi -1%
Maliyyə aktivləri:				
Pul və pul vəsaitləri	-	-	-	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər	90,593	(90,593)	239,456	(239,456)
Maliyyə öhdəlikləri:				
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	(270,278)	270,278	(283,678)	283,678
Vergidən əvvəlki mənfəətə xalis təsir	(179,685)	179,685	(44,222)	44,222

Xarici valyuta riski

Məzənnə fərqlərindən asılı olaraq maliyyə alətinin dəyərindəki dəyişmələr xarici valyuta riski adlanır. Təşkilatın maliyyə vəziyyəti və pul vəsaitlərinin hərəkəti mövcud valyuta məzənnələrinin dəyişməsi zamanı belə risklərin təsirinə məruz qalır.

Təşkilatın xarici valyuta məzənnələrinin dəyişməsi zamanı məruz qalacağı risklər aşağıdakı cədvəldə təqdim edilmişdir:

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	AZN	ABŞ Dolları	31 dekabr 2016-cı il Cəmi
Maliyyə Aktivləri			
Pul və pul vəsaitləri	190,678	462,479	653,157
Müştərilərə verilmiş kreditlər	7,232,400	3,541,774	10,774,174
Digər maliyyə aktivləri	177,250	163,374	340,624
CƏMİ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	7,600,328	4,167,627	11,767,955
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ			
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	-	4,161,249	4,161,249
Digər maliyyə öhdəlikləri	133,992	33,701	167,693
CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	133,992	4,194,950	4,328,838
AÇIQ VALYUTA MÖVQEYİ	7,466,336	(27,323)	7,439,117

“KREDAQRO” QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI

MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan manatı ilə)

29. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ SİYASƏTİ (DAVAMI)

<i>Azərbaycan Manatı ilə</i>	AZN	ABŞ Dolları	31 dekabr 2015-ci il Cəmi
Maliyyə Aktivləri			
Pul və pul vəsaitləri	429,343	317,363	746,706
Müştərilərə verilmiş kreditlər	21,428,445	7,361,493	28,789,938
Derivativ maliyyə alətləri	-	1,282,000	1,282,000
Digər maliyyə aktivləri	47,540	-	47,540
CƏMİ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	21,905,328	8,960,856	30,866,184
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ			
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	500,000	30,581,332	31,081,332
Digər maliyyə öhdəlikləri	236,676	-	236,676
CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	736,676	30,581,332	31,318,008
AÇIQ VALYUTA MÖVQEYİ	21,168,652	(21,620,476)	(451,824)

Xarici valyuta riskinə həssaslıq

Aşağıdakı cədvəl Təşkilatın ABŞ dollarının Azərbaycan manatına nisbətən məzənnəsində 10%-lik artım və ya azalmasına həssaslığını təhlil edir. 10% rəhbərlik tərəfindən xarici valyuta risklərini təhlil edərkən daxili risk hesabatlarında xarici valyuta məzənnəsinin dəyişməsinin Təşkilata təsirini təhlil edərkən istifadə olunur. Həssaslıq analizi xarici valyutada olan monetar aktiv və öhdəliklərin hesabat tarixinə qalıq dəyərindən istifadə edir və bu dəyəri məzənnədəki 10%-lik dəyişiklik üçün uyğunlaşdırır. Əgər xarici ölkələrə və xaricdəki əməliyyatlar üzrə verilmiş kreditlər borc verənin və ya borc alanın valyutasında deyilsə bu məbləğlər də həssaslıq analizinə daxil edilir.

	31 dekabr 2016-cı il tarixinə		31 dekabr 2015-ci il tarixinə	
	AZN/USD	AZN/USD	AZN/USD	AZN/USD
	10%	-10%	10%	-10%
Mənfəət və zərər hesabına təsiri	(2,722)	2,722	(2,162,047)	2,162,047

Qiymət Riskləri

Qiymət riski bazar qiymətlərinin dəyişməsi nəticəsində, bu dəyişikliklərin konkret qiymətli kağıza və ya onu yerləşdirən tərəfə məxsus amillərdən və ya bazarda alınıb-satılan bütün qiymətli kağızlara təsir göstərən amillərdən asılı olaraq, maliyyə alətinin dəyərinin dəyişməsi ilə əlaqədar riskdir. Təşkilat ümumi və ya xüsusi bazar dəyişmələrindən yaranan qiymət risklərinə məruz qalır.

Həssaslıq təhlilinin məhdudiyətləri

Yuxarıda göstərilən cədvəllərdə qeyd olunan təsirlər yalnız bir təxminin dəyişməsinə və bu zaman digər təxminlərin sabit qaldığını nəzərdə tutur. Reallıqda isə, təxminlər və digər faktorlar arasında korrelyasiya mövcuddur. O da qeyd edilməlidir ki, bu həssaslıq münasibətləri xətti şəkildə deyil, və bu nəticələri daha böyük və ya daha kiçik təsirləri ölçmək üçün interpolyasiya və ya ekstrapolyasiya etmək olmaz.