

2024-cü ilin maliyyə hesabatı

Azərbaycan Mərkəzi Bankının 01.08.2014-cü il tarixli BK-26 sayılı xüsusi lisenziyası ilə fəaliyyət göstərən "REGIONAL" Bank Olmayan Kredit Təşkilatı MMC 2024-cü ili uğurlu nəticələrlə tamamlamışdır.

"Regional" BOKT 2024-cü ili 191,8 min manat xalis mənfəətlə tamamlayıb. Qeyd edək ki, 2023-cü ildə 197,5 min manat olmuşdu.

"Regional" BOKT 2024-cü il üzrə 1 milyon 88 min manat faiz gəliri əldə edib. Gəlirlər 2023-cü il üzrə müqayisədə 544,7 min manat, başqa sözlə 2 dəfə artıb.

Faiz xərcləri təxminən 528,1 min manata bərabər olub, ki, bu da illik müqayisədə 265,4 min manat (2 dəfə) artım deməkdir.

Nəticədə xalis faiz gəlirləri təqribən 2 dəfə artaraq 560 min manata bərabər olub.

Faiz xərclərinin 309 min manatı digər alınmış kreditlər üzrə faiz xərcləridir. Bu 2023-cü ilə nisbətən 171 min manat (2,2 dəfə) artıb. Qiymətli kağızlar üzrə faiz xərcləri 22,5 min manat (21,2%) artaraq 129 min manata yaxınlaşıb. Digər faiz xərcləri isə 72 min manat (5 dəfə) artımla 90 min manata yüksəlib.

Hesabat dövründə "Regional" BOKT-nın qeyri-faiz gəlirləri 151 min manata bərabər olub. Bu da il ərzində 82 min manat və ya 2,2 dəfə artım deməkdir.

Qeyri-faiz xərcləri isə 151,4 min manat (31,2%) artımla 637,1 min manata yüksəlib.

2024-cü ildə "Regional" BOKT-un əmək haqqı xərcləri 100 min manat artaraq 438 min manata yüksəlib. 96,1 min manatı digər və inzibati xərclər, 103,3 min manatı digər xərclərdir. Son bir il ərzində inzibati xərclər 43 min manat (82%) artıb.

Ümumilikdə 2024-cü ildə "Regional" BOKT-un cəmi gəlirləri 710 min manat, cəmi xərcləri 637 min manat olub. Nəticədə şirkətin cəmi gəlirləri 73 min manat təşkil edib. Daha 118,8 min manat isə Xüsusi ehtiyat fonduna ayırmalardan daxil olub.

Nəticədə 2024-cü ildə şirkətin illik xalis mənfəəti 197,8 min manata yüksəlib. Xatırladaq ki, "Regional" BOKT 2023-cü ili 191 min manat zərərlə tamamlamışdı.

"Regional" BOKT ötən ilin sonuna 4 milyon 642 min manat cəmi aktivlərə malik olub. Bu, illik müqayisədə 1 milyon 481 min manat (47%) çoxdur. BOKT-un əsas gəlir mənbəyi - kredit portfeli 1 milyon 480 min manat (55%) artaraq 4 milyon 176 min manata yüksəlib.

Öhdəliklər isə 4 milyon 132 min manata bərabər olub ki, bu da illik müqayisədə 1 milyon 289 min manat (45%) çoxdur. 2024-cü ildə "Regional" BOKT maliyyə sektorundan 1

milyon manatdan artıq yeni vəsait cəlb edib. Eləcə də qiymətli kağızların buraxılışını artırıb və bu maddə üzrə öhdəlikləri 675 min manatdan 920 min manata yüksəlib.

2024-cü ildə mənfəətə çıxması "Regional" BOKT-un kapital mövqeyini də yaxşılaşdırıb.

Belə ki, BOKT-un nizamnamə kapitalı 500 min manatdır, amma əvvəlki ilə zərərlə işlədiyinə görə, kapitalda əvvəlki illərin zərəri olduğundan kapital 318 min manata enmişdi.

2024-cü ildəki uğurlu nəticələrdən sonra isə əldə edilən xalis mənfəət hesabına balans kapitalının həcmi (60% artım) nizamnamə kapitalını da keçərək 510 min manata yüksəlib.

MÜSTƏQİL AUDİTORUN HESABATI
"REGIONAL" BOKT MMC-nin rəhbərliyinə
Müsbət rəy

Mən " **REGIONAL** " MMC-nin (Bundan sonra - "Cəmiyyət") 01 yanvar 2024-cü il tarixdən 31 dekabr 2024-cü il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan, məcmu gəlirlər haqqında hesabatdan, kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabatdan və göstərilən tarixdə başa çatan il üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatdan, habelə uçot siyasətinin əhəmiyyətli prinsiplərinin qısa təsviri də daxil olmaqla maliyyə hesabatlarına edilən qeydlərdən ibarət maliyyə hesabatlarının auditini aparmışam.

Hesab edirəm ki, əlavə edilmiş maliyyə hesabatları Cəmiyyətin 31 dekabr 2024-cü il tarixinə maliyyə vəziyyətini, habelə maliyyə nəticələrini və göstərilən tarixdə başa çatan il üçün pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlərdə ədalətli əks etdirir .

Müsbət rəy üçün əsaslar

Mən auditini Beynəlxalq audit standartlarına (BAS) uyğun aparmışam. Bu standartlar üzrə mənim məsuliyyətlərim əlavə olaraq hesabatımın "Maliyyə hesabatlarının auditini üçün auditorun məsuliyyəti" bölməsində təsvir edilir. Mən Azərbaycan Respublikasındakı maliyyə hesabatlarının auditinə aid olan etik normaların tələblərinə uyğun olaraq Cəmiyyətdən asılı deyiləm və digər etik öhdəliklərimi bu tələblərə uyğun yerinə yetirmişəm. Hesab edirəm ki, əldə etdiyim audit sübutları rəyimi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasibdir.

Maliyyə hesabatlarına görə rəhbərliyin və Cəmiyyətin idarə edilməsinə məsul şəxslərin məsuliyyəti

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarına uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə və rəhbərliyin fikrincə, dələduzluq və ya səhvlər nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olmadığı maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına imkan verən zəruri daxili nəzarət sisteminin təşkilinə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarını hazırladıqda, rəhbərlik Cəmiyyəti ləğv etmək və ya işini dayandırmaq niyyətində olmadığı yaxud bunu etməkdən başqa münasib alternativ olmadığı halda, rəhbərlik Cəmiyyətin fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə, müvafiq hallarda fasiləsiz fəaliyyətə aid olan məsələlər haqqında məlumatların açıqlanmasına və mühasibat uçotunda fasiləsiz fəaliyyət prinsipinin istifadə edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır.

İdarəetməyə məsul şəxslər Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarının təqdim etmə prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorun məsuliyyəti

Mənim məqsədim maliyyə hesabatlarında bir tam kimi, dələduzluq və ya səhvlər nəticəsində, əhəmiyyətli təhriflərin olub-olmadığına dair kafi əminlik əldə etmək və rəyimin də daxil olduğu auditor hesabatını təqdim etməkdir. Kafi əminlik əminliyin yüksək səviyyəsidir, lakin o, BAS-lara uyğun aparılmış auditin əhəmiyyətli təhrifləri hər bir halda aşkar edəcəyinə zəmanət vermir. Təhriflər dələduzluq və ya səhvlər nəticəsində yarana bilər və ayrılıqda yaxud məcmu olaraq, istifadəçilərin belə maliyyə hesabatları əsasında qəbul etdikləri iqtisadi qərarlarına təsir etmə ehtimalı olduğu halda əhəmiyyətli hesab edilir.

BAS-ların tələblərinə uyğun olaraq aparılan auditin bir hissəsi kimi mən audit aparılan zaman peşəkar mühakimə tətbiq edirik və peşəkar şəffaflıq nümayiş etdirirəm.

Sərbəst auditor

Yusifova Gülnarə İsfəndiyar qızı

Bakı, Azərbaycan Respublikası

01 aprel 2024-cü il

Lisenziya: SA/376, 05.08.2022



Maliyyə vəziyyəti haqqında Hesabat, 31 dekabr 2024-cü il tarixinə

	31.12.2024	31.12.2023
AKTİVLƏR		
Nəğd pul Bank hesabları	39,535.51	183,743.39
Kreditlərin cəmi	4,176,327.62	2,695,535.69
Xüsusi ehtiyat fondu	12,666.73	103,342.94
Xalis kredirlət (Kreditlər çıxılsın "Xüsusi ehtiyat fondu")	4,163,660.89	2,592,192.75
Dövlət qiymətli kağızları		
Əsas vəsaitlər	213,996.81	183,379.01
Vergi aktivləri	11,863.48	11,863.48
Hesablanmış faizlər	62,390.67	61,061.16
Digər aktivlər	150,821.71	129,119.43
Aktivlərin cəmi	4,642,269.07	3,161,359.22
PASSİVLƏR VƏ KAPİTAL		
Alınmış kreditlər	800,000.00	800,000.00
Maliyyə sektorundan alınmış kreditlər	1,929,000.00	909,092.55
Ödəniləcək faizlər	16,463.99	16,598.80
Digər əməliyyatlar	466,533.15	
Digər ödənilməkdə olan məbləğlər	16,697.40	8,009.31
İşçilərlə heyyyəti üzrə hesablaşmalar	638.17	658.13
Digər öhdəliklər	517.99	433,700.00
Buraxılmış borc qiymətli kağızları (İstiqrazlar)	902,349.07	675,000.00
Öhdəliklərin cəmi	4,132,199.77	2,843,058.79
KAPİTAL		
Nizamnamə kapitalı	500,100.00	500,100.00
Bölüşdürülməmiş mənfəət	9,969.30	(181,799.57)
Keçmiş illərin xalis mənfəəti/zərəri	(181,799.57)	15,710.44
Cari ilin təsdiq olunmamış xalis mənfəəti/zərəri	191,768.87	(197,510.01)
Kapital ehtiyatları		
Kapitalın cəmi	510,069.30	318,300.43
Passivlərin cəmi	4,642,269.07	3,161,359.22

Qeydlər bu maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsidir.

Direktor:

07 mart 2025-ci il



Baş mühasib:

Məcmu gəlirlər haqqında hesabat, 31 dekabr 2024-cü il tarixinə

	31.12.2024	31.12.2023
Verilmiş kreditlər üzrə	1,087,570.00	544,650.70
Dövlət qiymətli kağızları üzrə		
Faiz gəlirləri cəmi:	1,087,570.00	544,650.70
Verilmiş kreditlər üzrə faiz xərcləri		
Digər alınmış kreditlər üzrə faiz xərcləri	309,240.00	138,526.10
Qiymətli kağızlar üzrə	128,670.00	106,171.44
Digər faiz xərcləri	90,200.00	18,006.00
Faiz xərcləri cəmi	528,110.00	262,703.54
Xalis faiz gəlirləri/zərəri	559,460.00	281,947.16
Qeyri-adi gəlirlər		
Digər gəlirlər	150,670.20	68,661.36
Qeyri-faiz gəlirlərinin cəmi	150,670.20	68,661.36
Cəmi gəlirlər	710,130.20	350,608.52
Əmək haqqı və əlavələr	368,953.04	271,340.00
Mükafatlar		4,363.51
Sosial təminat xərcləri	68,761.30	56,371.62
Əmək haqqı və ona bərabər tutulan xərclərin cəmi	437,714.34	332,075.13
Digər inzibati və əməliyyat xərcləri	96,090.00	52,870.00
Digər xərclər	103,326.99	100,783.40
Qeyri-faiz xərclərinin cəmi	637,131.33	485,728.53
Cəmi gəlirlər	72,998.87	(135,120.01)
"Xüsusi ehtiyat fondu"nun yaradılmasına ayırımlar	118,770.00	62,390.00
Vergidən əvvəlki mənfəət	191,768.87	(197,510.01)
Mənfəətdən ödənilən vergilər		
Mənfəət hesabına kompensasiya edilən keçmiş illərin zərəri		
Vergilər çıxıldıqdan sonra xalis bölüşdürülməmiş mənfəət/zərər	191,768.87	(197,510.01)

Qeydlər bu maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsidir.

Direktor:

07 mart 2025-ci il



Baş mühasib:

Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat, 31 dekabr 2024-cü il tarixə

Azərbaycan Manatı ilə	Nizamnamə Kapitalı	Kapital ehtiyatları	Bölüşdürülməmiş mənfəət (ödənilməmiş zərər)	Cəmi kapital
31.12.2022-ci il tarixinə kapitalın qalığı	500,100.00	-	15,710.44	515,810.44
Kapital qoyuluşu				-
Hesablanmış vergilər				-
Keçmiş illərin maliyyə nəticəsi			15,710.44	15,710.44
Keçmiş illərin maliyyə nəticəsi üzrə düzəliş			(15,710.44)	15,710.44
Hesabat dövrünün maliyyə nəticəsi	-		(197,510.01)	197,510.01
31.12.2023-ci il tarixinə kapitalın qalığı	500,100.00	-	(181,799.57)	318,300.43
Kapital qoyuluşu				-
Hesablanmış vergilər				-
Keçmiş illərin maliyyə nəticəsi				-
Keçmiş illərin maliyyə nəticəsi üzrə düzəliş				-
Hesabat dövrünün maliyyə nəticəsi	-		191,768.87	191,768.87
31.12.2024-cü il tarixinə kapitalın qalığı	500,100.00	-	9,969.30	510,069.30

Direktor:

07 mart 2025-ci il



Baş mühasib:

Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat - Dolaylı metodla 31 dekabr 2024-cü il tarixə

	31.12.2024	31.12.2023
Əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan pul vəsaitlərinin axını	(262,977.88)	(281,276.49)
Cari ilin vergi çıxıldıqdan sonrakı mənfəəti	191,768.87	
Köhnəlmə və amortizasiya xərcləri		
Cari aktivlərin azalması\artması	(21,702.28)	(1,219,094.58)
Digər aktivlərin azalması\artması		(78,375.18)
Öhdəliklərin artması\azalması	(433,044.47)	1,016,193.27
Cari öhdəliklərin artması\azalması	(8,550.55)	855,890.26
Digər öhdəliklərin artması\azalması	(424,493.92)	160,303.01
İnvestisiya fəaliyyətindən daxil olan pul vəsaitlərinin axını	118,770.00	111,373.58
Əsas vəsaitlərin alınması		111,373.58
İnvestisiya fəaliyyətinə yönəlmiş xalis pul vəsaitləri	118,770.00	
Maliyyələşdirilmə fəaliyyətindən daxil olan pul vəsaitlərinin axını	-	-
Nizamnamə kapitalının artımı		
Qazanılan gəlirin artımı		
Digər uzunmüddətli maliyyə öhdəliklərinin azalması\artması		
Maliyyə fəaliyyətinə yönəlmiş xalis pul vəsaitləri	-	-
Məzənnə fərqlərinin pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə təsiri		
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərində xalis artma	(144,207.88)	(169,902.91)
İlin əvvəlinə pul vəsaitləri və onun ekvivalentləri	183,743.39	353,646.30
İlin sonuna pul vəsaitləri və onun ekvivalentləri	39,535.51	183,743.39

Direktor:

07 mart 2025-ci il



Baş mühasib: