

“Caspian Development Bank (CDB)” ASC

**31 dekabr 2014-cü il tarixində başa çatmış il
üzrə**

H E S A B A T

“Caspian Development Bank (CDB)” ASC
31 dekabr 2014-cü il tarixində başa çatmış il üzrə
Məcmu Gəlir haqqında Hesabat

	2014	2013
	AZN	AZN
Faiz gəlirləri	0.00	0.00
Faiz xərcləri	14 903.60	0.00
Xalis faiz gəlirləri	(14 903.60)	0.00
Xalis komissiya gəlirləri	(29 421.40)	
Xalis qeyri-faiz gəlirləri	(29 421.40)	0.00
İşçilər üzrə xərclər	39 808.26	0.00
Ümumi və inzibati xərclər	3 133.91	0.00
Qeyri-faiz xərcləri	42 942.17	0.00
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəl mənfəət	(87 267.17)	0.00
Mənfəət vergisi xərci	0.00	0.00
İl üzrə mənfəət	(87 267.17)	0.00

Ibrahim Alışov
İdarə Heyətinin Sədri

Kamil Rüstəmli
Baş mühasib



“Caspian Development Bank (CDB)” ASC
31 dekabr 2014-cü il tarixində başa çatmış il üzrə
Balans haqqında Hesabat


	2014	2013
	AZN	AZN
AKTİVLƏR:		
Pul və pul vəsaitləri	38 314 814.85	270 757.48
Müştərilərə verilmiş kreditlər, xalis	0.00	0.00
Qiymətli kağızlar	12 256 521.2	13 746 180.00
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	0.00	0.00
Digər aktivlər	322 633.48	1 076 057.19
CƏMI :	50 893 969.53	15 092 994.67
ÖHDƏLİKLƏR:		
Borc alınmış vəsaitlər	330 343.09	2 378 925.64
Digər öhdəliklər	22 379.93	85 555.35
Mənfəət vergisi öhdəliyi	0.00	0.00
CƏMI :	352 723.02	2 464 480.99
KAPITAL		
Nizamnamə kapitalı	50 020 000	12 020 000.00
Kəçmiş illərin bölüşdürülməmiş mənfəəti/zərəri	608 513.68	608 513.68
Bölüşdürülməmiş mənfəət/zərər	(87 267.17)	0.00
Cəmi kapital	50 541 246.51	12 628 513.68
CƏMI KAPITAL VƏ ÖHDƏLİKLƏR	50 893 969.53	15 092 994.67

Ibrahim Alişov
İdarə Heyətinin Sədri



Kamil Rüstəmi
Baş mühasib

“Caspian Development Bank (CDB)” ASC
31 dekabr 2014-cü il tarixində başa çatmış il üzrə
Pul hərəkəti haqqında hesabat

	2014	2013
	AZN	AZN
ƏMƏLIYYAT FƏALIIYYƏTI ÜZRƏ PUL VƏSAITLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:		
Alınmış faiz gəlirləri	0.00	0.00
Ödənilmiş faiz xərcləri	(14 903.60)	0.00
Alınmış digər gəlirlər	(29 421.40)	0.00
Müştərilərə verilmiş xalis kreditlər	0.00	0.00
Qabaqcadan ödəmələr	2 179 907.09	0.00
Ödənilmiş əmək haqqı və sosial ayırmalar	(39 808.26)	0.00
Ödənilmiş inzibati və digər əməliyyat xərcləri	(3 133.91)	0.00
Ödənilmiş mənfəət vergisi	0.00	0.00
Əməliyyat fəaliyyətindən əldə edilən xalis pul vəsaitləri	2 092 639.92	0.00
İNVESTISIYA FƏALIIYYƏTI ÜZRƏ PUL VƏSAITLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:		
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin alınması	0.00	0.00
Əmlak və avadanlıqların satışından daxil olan gəlir	0.00	0.00
İnvestisiya fəaliyyətinə yönəlmiş xalis pul vəsaitləri	0.00	0.00
MALIYYƏLƏŞDIRILMƏ FƏALIIYYƏTI ÜZRƏ PUL VƏSAITLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:		
Adi səhmlərin yerləşdirilməsi	38 000 000.00	0.00
İstiqrazların yerləşdirilməsi	0.00	0.00
Borc vəsaitlərinin əldə edilməsi	4 196 830.46	0.00
Borc vəsaitlərinin geri ödənilməsi	(6 245 413.01)	0.00
Maliyyələşdirilmə fəaliyyətindən daxil olan xalis pul vəsaitləri	35 951 417.45	0.00
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis (azalma)/artım	38 044 057.37	0.00
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün əvvəlinə	270 757.48	270 757.48
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün sonuna	38 314 814.85	270 757.48
Ibrahim Alishov		Kamil Rüstəmli
İdarə Heyətinin Sədri		Baş mühasib

FAİZ GƏLİRLƏRİ / FAİZ XƏRCLƏRİ

	2014	2013
	AZN	AZN
Faiz gəlirləri		
- Hüquqi şəxslərə kreditlər	0.00	0.00
- Fiziki şəxslərə kreditlər	0.00	0.00
Faiz xərcləri		
- Yerli kredit təşkilatlarından cəlb olunmuş kreditlər	14 903.60	0.00
- Xarici kredit təşkilatlarından cəlb olunmuş kreditlər		
- Xalis faiz gəlirləri	14 903.60	0.00

XALIS KOMISSIYA GƏLİRLƏRİ

	2014	2013
	AZN	AZN
Kassa və çek əməliyyatları üzrə haqq və komissiya gəlirləri	(900.89)	0.00
Digər əməliyyatlar üzrə haqq və komissiya gəlirləri	(65 514.13)	0.00
Xalis komissiya gəlirləri	(65 514.13)	0.00

İNZİBATI XƏRCLƏR

	2014	2013
	AZN	AZN
Əmək haqqı	32 765.46	0.00
DSMF ayırmaları	7 042.8	0.00
Köhnəlmə və amortizasiya	0.00	0.00
Ofisin saxlanması xərcləri	3 132.91	0.00
İcarə haqqı	0.00	0.00
Reklam və marketinq	0.00	0.00
Digər əməliyyat xərcləri	0.00	0.00
CƏMİ	42 941.17	0.00

PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVIVALENTLƏRİ

	2014	2013
	AZN	AZN
Pul vəsaitləri	7 148.15	3523.26
Banklarda cari hesablarda	38 307 666.70	267 234.22
CƏMİ	38 314 814.85	270 757.48

MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR

Kredit portfelinin strukturu:

	2014AZN	2013 AZN
Fiziki şəxslərə kreditlər, o cümlədən	0.00	0.00
<i>Avto kreditlər</i>	0.00	0.00
<i>İpoteka kreditləri</i>	0.00	0.00
<i>İstehlak kreditləri</i>	0.00	0.00
CƏMİ	0.00	0.00

ƏMLAK, AVADANLIQLAR VƏ QEYRI-MADDİ AKTİVLƏR

Azərbaycan Manatı ilə	Mebel və qurğular	Kompüterlər və rəbitə avadanlıqları	Nəqliyyat vasitələri	Digər	Qeyri maddi aktivlər	Cəmi
31/12/2013 qalıq dəyəri	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Əlavələr	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Silinmələr/Çıx daş olunmalar	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
amortizasiya ayrımaları	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
31/12/2014 qalıq dəyəri	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

DİGƏR AKTİVLƏR

Digər aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2014 AZN	2013 AZN
Vergilər üzrə debitor borclar	22 613.48	662.00
Digər debitorlar	300 020.00	1 075 395.19
CƏMİ DIGƏR AKTİVLƏR	322 633.48	1 076 057.19

BÖRC ALINMIŞ VƏSAITLƏR

	2014	2013
Banklardan alınmış kreditlər	0.00	38 906.24
Depozit hesabları	330 343.09	2 340 019.40
Digər kreditorlar	22 379.93	85 555.35
CƏMI	352 723.02	2 464 480.99

DIGƏR ÖHDƏLİKLƏR

Digər öhdəliklərə aşağıdakılar daxildir:

	2014	2013
Əmək haqqı üzrə hesablaşmalar	537.79	8 980.08
Vergilər üzrə ödəniləcək məbləğlər	2 907.43	47 671.89
Xidmətlər üzrə hesablaşmalar		3 018.00
Digər öhdəliklər	18 934.71	25 885.38
CƏMI DIGƏR ÖHDƏLİKLƏR	22 379.93	85 555.35

NİZAMNAMƏ KAPITALI

Nizamnamə kapitalının strukturu və pay bölgüsü aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2014			2013		
	Sayı	Məbləğ, AZN	Nizamnamə kapitalında çəkisi	Sayı	Məbləğ, AZN	Nizamnamə kapitalında çəkisi
Payçılar	13	50 020 000	100%	39	12 020 000	100%
Hüquqi şəxslər	10	39 000	0.08%	11	40 000	0,33%
Fiziki şəxslər	3	49 981 000	99,92%	28	11 980 000	99,67