

“ANR Audit” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti

Azərbaycan Respublikası, Bakı şəhəri,
AZ1096, Q.Qarayev pros.84, mən.38
VÖEN: 1900137052
Audit Lisenziyası № AT 113

84, Q.Qarayev Str, app. 38
AZ1096, Bakı, Azerbaijan
Tax ID No: 1900137052
Audit License No: AT 113

Tel : (+99412) 4220760
(+99450) 2236075
E-mail: anraudit@office.az

MÜSTƏQİL AUDİTORUN RƏYİ

«TCF» Bank Olmayan Kredit Təşkilatı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin səhmdarlarına

1. Biz «TCF» BOKT Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 31 dekabr 2015-ci il tarixinə təqdim edilən maliyyə vəziyyətinə dair hesabat, həmin tarixdə tamamlanan il üzrə məcmu gəlirlərə dair hesabat, kapitalda dəyişikliklər hesabatı və pul vəsaitlərinin hərəkəti hesabatından, eləcə də əsas uçot prinsiplərinin xülasəsindən və digər izahedici qeydlərdən ibarət olan maliyyə hesabatlarının audit yoxlamasını apardıq.

Maliyyə hesabatlarının hazırlanması üzrə rəhbərliyin məsuliyyəti

2. Hazırkı maliyyə hesabatlarının Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə görə Rəhbərlik məsuliyyət daşıyır. Bu məsuliyyətə aşağıdakılar daxildir: fərqləndirilmə və ya səhvlər nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olmadığı; maliyyə hesabatlarının hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi üçün müvafiq daxili nəzarət sisteminin yaradılması, tətbiq edilməsi və davam etdirilməsi; müvafiq uçot siyasətinin seçilməsi və tətbiq edilməsi; şəraitdən asılı olaraq məqbul uçot təxminlərinin irəli sürülməsi.

Auditorun məsuliyyəti

3. Bizim məsuliyyətimiz apardığımız audit yoxlamasına əsasən maliyyə hesabatlarına dair rəy bildirməkdən ibarətdir. Biz audit yoxlamasını Beynəlxalq Audit Standartları əsasında apardıq. Həmin Standartların tələblərinə görə, biz etik tələblərə əməl etməli və auditi elə şəkildə planlaşdırmalı və aparmalıyıq ki, maliyyə hesabatlarında əhəmiyyətli təhriflərin mövcud olmamasına kifayət qədər əmin olaq.
4. Audit yoxlamasına maliyyə hesabatlarındakı məbləğlər və açıqlamalara dair auditor sübutu əldə etmək üçün prosedurların yerinə yetirilməsi daxildir. Seçilmiş prosedurlar auditorun mülahizələrindən, eləcə də fərqləndirilmə və ya səhvlər nəticəsində maliyyə hesabatlarının əhəmiyyətli dərəcədə təhrif edilməsi risklərinin qiymətləndirilməsindən asılıdır. Həmin riskləri qiymətləndirərkən auditor müəssisənin daxili nəzarət sisteminin effektivliyinə dair rəy bildirmək üçün deyil, şəraitə görə müvafiq audit prosedurlarının işlənilməsi və hazırlanması məqsədilə müəssisə tərəfindən maliyyə hesabatlarının hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi üçün müvafiq daxili nəzarət sistemini nəzərdən keçirir. Bundan əlavə, audit yoxlamasına mövcud uçot siyasətinin uyğunluğunun və rəhbərliyin uçot təxminlərinin əsaslandırılmasının qiymətləndirilməsi, eləcə də maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatının dəyərləndirilməsi daxildir.
5. Hesab edirik ki, əldə etdiyimiz auditor sübutları rəy bildirmək üçün kifayət qədər əsas verir.

Rəy

6. Bizim fikrimizcə, təqdim edilən maliyyə hesabatları bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından Cəmiyyətin 31 dekabr 2015-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun olaraq düzgün əks etdirir.

“ANR Audit” MMC-nin direktoru
Bakı, Azərbaycan Respublikası
19 aprel 2016-cı il



Abbasi Namiq Rasim oğlu

“TCF” BOKT Açıq Səhmdar Cəmiyyəti
MALİYYƏ VƏZİYYƏTİNƏ DAİR HESABAT (BALANS HESABATI)
31 dekabr 2015-ci il tarixinə

Azərbaycan Manatı ilə

	Qeyd	31 dekabr 2015-ci il	31 dekabr 2014-cü il
AKTİVLƏR			
Əsas vəsaitlər	7	7 875	-
Qeyri-maddi aktivlər	8	176 526	-
Uzunmüddətli maliyyə aktivləri	9	-	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər	10	4 418 242	4 962 903
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	12	2 778 627	61 768
Banklarda yerləşdirilmiş depozitlər	13	-	-
Digər aktivlər	11	2 398	168 028
CƏMİ AKTİVLƏR		7 383 668	5 192 699
KAPİTAL			
Səhmdar (nizamnamə) kapitalı	17	300 000	300 000
Kapital ehtiyatları	18	-	-
Bölüşdürülməmiş mənfəət (ödənilməmiş zərər)		60 998	(76 223)
CƏMİ KAPİTAL		360 998	223 777
ÖHDƏLİKLƏR			
Maliyyə sektoru qarşısında öhdəliklər	14	7 000 500	4 967 922
Cari mənfəət vergisi üzrə öhdəliklər	15	20 132	-
Digər öhdəliklər	16	2 038	1 000
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR		7 022 670	4 968 922
CƏMİ KAPİTAL VƏ ÖHDƏLİKLƏR		7 383 668	5 192 699

Elşad Münsif
İdarə Heyətinin sədri

19 aprel 2016-cı il

Aybəniz Balakışiyeva
Baş mühasib

19 aprel 2016-cı il

«TCF» BOKT Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

MƏCMU GƏLİRLƏRƏ DAİR HESABAT (MƏNFƏƏT VƏ ZƏRƏRLƏR HESABATI)

31 dekabr 2015-ci il tarixinə

Azərbaycan Manatı ilə

	Qeyd	2015	2014
Faiz gəlirləri	19	1 236 905	111 831
Faiz xərcləri	20	(407 555)	(45 922)
Xalis faiz gəlirləri		829 350	65 909
Digər əməliyyat gəlirləri	21	184 083	122 093
Digər əməliyyat xərcləri	22	(836 548)	(264 225)
Fövqəladə xərclər	23	(19 532)	-
Vergitutmadan əvvəl mənfəət (zərər)		157 353	(76 223)
Mənfəət vergisi xərci	24	(20 132)	-
Hesabat dövründə xalis mənfəət (zərər)		137 221	(76 223)
Mənfəətdə iştirak payı:			
Təsisçilərin payı		137 221	-

Elşad Münsif
İdarə Heyətinin sədri

19 aprel 2016-cı il

Aybəniz Balakışiyeva
Baş mühasib

19 aprel 2016-cı il

“TCF” BOKT Açıq Səhmdar Cəmiyyəti
PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HESABATI

31 dekabr 2015-ci il tarixinə

Azərbaycan Manatı ilə

	Qeyd	2015-ci il	2014-cü il
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Hesabat dövründə mənfəət /zərər		157 353	(76 223)
Mənfəət vergisi üzrə xərclər	23	(20 132)	-
Qeyri-pul maddələri üzrə gəlirlər və xərclər:			
• Əsas vəsaitlərin amortizasiyası	7	2 625	-
• Qeyri-maddi aktivlərin amortizasiyası	8	44 132	-
• Əsas vəsaitlərin satışından və xaric olmasından gəlirlər/zərərlər	7	-	-
Dövrüyyə kapitalında dəyişikliklər:			
• Müştərilərə verilmiş kreditlər artım/azalma	10	544 661	(4 962 903)
• Digər aktivlərdə artım/azalma	11	165 630	(168 028)
• Cari mənfəət vergisi üzrə öhdəliklər	15	20 132	-
• Digər öhdəliklər üzrə artım/azalma	16	1 038	1 000
		915 439	(5 206 154)
Əməliyyat fəaliyyətindən yaranan pul vəsaitlərinin xalis hərəkəti			
İnvestisiya fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Qiymətli kağızların əldə edilməsi	9	-	-
Banklarda yerləşdirilmiş depozitlər	13	-	-
Əsas vəsaitlərin alınması	7	(10 500)	-
QMA alınması və digər kapital qoyuluşları	8	(220 658)	-
		(231 158)	-
Maliyyələşdirmə üzrə fəaliyyətdən pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Mülkiyyətçilərin kapital qoyuluşu		-	300 000
Alınmış kreditlər	14	2 032 578	4 967 922
		2 032 578	5 267 922
Maliyyələşdirmə üzrə fəaliyyətdən pul vəsaitlərinin xalis hərəkəti			
Pul vəsaitlərinin və bank overdraftlarının xalis artması (azalması)		2 716 859	61 768
İlin əvvəlinə pul vəsaitləri və bank overdraftları		61 768	-
İlin sonuna pul vəsaitləri və bank overdraftları		2 778 627	61 768
İl ərzində artım (azalma)		2 716 859	61 768

Elşad Münsif
İdarə Heyətinin sədri
 19 aprel 2016-cı il

Aybəniz Balakışiyeva
Baş mühasib
 19 aprel 2016-cı il

«TCF» BOKT Açıq Səhmdar Cəmiyyəti
KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HESABATI

31 dekabr 2015-ci il tarixinə

Azərbaycan Manatı ilə

	Qeyd	Nizamnamə Kapitalı	Kapital ehtiyatları	Bölüşdürül- məmiş mənfəət	Cəmi Kapital
31 dekabr 2013-cü il tarixə qalıq		-	-	-	-
2014-cü il üzrə xalis mənfəət		-	-	(76 223)	(76 223)
Mülkiyyətçilərin kapital qoyuluşları		300 000	-	-	300 000
Elan edilmiş dividendlər		-	-	-	-
31 dekabr 2014-cü il tarixə qalıq		300 000	-	(76 223)	223 777
2015-ci il üzrə xalis mənfəət		-	-	137 221	137 221
Mülkiyyətçilərin kapital qoyuluşları		-	-	-	-
Elan edilmiş dividendlər		-	-	-	-
31 dekabr 2015-ci il tarixə qalıq		300 000	-	60 998	360 998

Elşad Münsif
İdarə Heyətinin sədri

19 aprel 2016-cı il

Aybəniz Balakışiyeva
Baş mühasib

19 aprel 2016-cı il