"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, Baku, 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 2014-cü 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: fırıldaqçılıq 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 fırıldaqçılıq 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 işlənib 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 2014-cü 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 direktor-auditoru — **Abbaslı Namiq Rasim oğlu**
Bakı, Azərbaycan Respublikası
12 mart 2015-ci il

"TCF" BOKT Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

MALİYYƏ VƏZİYYƏTİNƏ DAİR HESABAT (BALANS HESABATI)

31 dekabr 2014-cü il tarixinə *Azərbaycan Manatı ilə*

	Qeyd	31 dekabr 2014-cü il	31 dekabr 2013-cü il
AKTİVLƏR			
Əsas vəsaitlər	7	-	
Qeyri-maddi aktivlər	8	-	
Uzunmüddətli maliyyə aktivləri	9	-	
Müştərilərə verilmiş kreditlər	10	4 962 903	
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	12	61 768	
Banklarda yerləşdirilmiş depozitlər	13	-	
Digər aktivlər	11	168 028	
CƏMİ AKTİVLƏR		**5 192 699**	
KAPİTAL			
Səhmdar (nizamnamə) kapitalı	17	300 000	
Kapital ehtiyatları	18	(76 223)	
Bölüşdürülməmiş mənfəət (ödənilməmiş zərər)			
CƏMİ KAPİTAL		**223 777**	
ÖHDƏLİKLƏR			
Maliyyə sektoru qarşısında öhdəliklər	14	4 967 922	
Cari mənfəət vergisi üzrə öhdəliklər	15	-	
Digər öhdəliklər	16	1 000	
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR		**4 968 922**	
CƏMİ KAPİTAL VƏ ÖHDƏLİKLƏR		**5 192 699**	

Elşad Münsif
İdarə Heyətinin sədri

12 mart 2015-ci il

Aybəniz Balakişiyeva
Baş mühasib

12 mart 2015-ci il

«TCF» BOKT Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

MƏCMU GƏLİRLƏRƏ DAİR HESABAT (MƏNFƏƏT VƏ ZƏRƏRLƏR HESABATI)

31 dekabr 2014-cü il tarixinə *Azərbaycan Manatı ilə*

	Qeyd	2014	2013
Faiz gəlirləri	19	111 831	
Faiz xərcləri	20	(45 922)	
Xalis faiz gəlirləri		**65 909**	
Digər əməliyyat gəlirləri	21	122 093	
Digər əməliyyat xərcləri	22	(264 225)	
Vergitutmadan əvvəl mənfəət (zərər)		**(76 223)**	
Mənfəət vergisi xərci	23	-	
Hesabat dövründə xalis mənfəət (zərər)		**(76 223)**	
Mənfəətdə iştirak payı:			
Təsisçilərin payı		-	

Elşad Münsif
İdarə Heyətinin sədri

12 mart 2015-ci il

Aybəniz Balakişiyeva
Baş mühasib

12 mart 2015-ci il

"TCF" BOKT Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HESABATI

31 dekabr 2014-cü il tarixinə

Azərbaycan Manatı ilə

	Qeyd	2014-cü il	2013-cü il
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Hesabat dövründə mənfəət /zərər		(76 223)	
Mənfəət vergisi üzrə xərclər	23	-	
Qeyri-pul maddələri üzrə gəlirlər və xərclər:			
• Əsas vəsaitlərin amortizasiyası	7	-	
• Qeyri-maddi aktivlərin amortizasiyası	8	-	
• Əsas vəsaitlərin satışından və xaricolmasından gəlirlər/zərərlər	7	-	
Dövriyyə kapitalında dəyişikliklər:			
• Müştərilərə verilmiş kreditlər artım/azalma	10	(4 962 903)	
• Digər aktivlərdə artım/azalma	11	(168 028)	
• Cari mənfəət vergisi üzrə öhdəliklər	15	-	
• Digər öhdəliklər üzrə artım/azalma	16	1 000	
Əməliyyat fəaliyyətindən yaranan pul vəsaitlərinin xalis hərəkəti		**(5 206 154)**	
İnvestisiya fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Qiymətli kağızların əldə edilməsi	9	-	
Banklarda yerləşdirilmiş depozitlər	13	-	
Əsas vəsaitlərin alınması	7	-	
QMA alınması və digər kapital qoyuluşları	8	-	
İnvestisiya fəaliyyətindən yaranan pul vəsaitlərinin xalis hərəkəti		**-**	
Maliyyələşdirmə üzrə fəaliyyətdən pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Mülkiyyətçilərin kapital qoyuluşu		300 000	
Alınmış kreditlər	14	4 967 922	
Maliyyələşdirmə üzrə fəaliyyətdən pul vəsaitlərinin xalis hərəkəti		**5 267 922**	
Pul vəsaitlərinin və bank overdraftlarının xalis artması (azalması)		**61 768**	
İlin əvvəlinə pul vəsaitləri və bank overdraftları		**-**	
İlin sonuna pul vəsaitləri və bank overdraftları		**61 768**	
İl ərzində artım (azalma)		**61 768**	

Elşad Münsif
İdarə Heyətinin sədri
12 mart 2015-ci il

Aybəniz Balakişiyeva
Baş mühasib
12 mart 2015-ci il

«TCF» BOKT Açıq Səhmdar Cəmiyyəti
KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HESABATI

31 dekabr 2014-cü il tarixinə *Azərbaycan Manatı ilə*

	Qeyd	Nizamnamə Kapitalı	Kapital ehtiyatları	Bölüşdürülməmiş mənfəət	Cəmi Kapital
31 dekabr 2012-ci il tarixə qalıq		-	-	-	-
2013-cü il üzrə xalis mənfəət					
Mülkiyyətçilərin kapital qoyuluşları					
Elan edilmiş dividendlər					
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**

Elşad Münsif
İdarə Heyətinin sədri

12 mart 2015-ci il

TCF

Aybəniz Balakişiyeva
Baş mühasib

12 mart 2015-ci il