

Grant Thornton  
Azerbaijan  
Damirchi Tower  
22<sup>nd</sup> floor  
37 Khojali Avenue  
Baku, Azerbaijan

T +994 12 4047537  
+994 12 4047538  
F. +994 12 4047543  
E info@az.gt.com  
www.grantthornton.az

## **Müstəqil auditorun rəyi TCF Bank Olmayan Kredit Təşkilatı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin səhmdarlarına**

### **Maliyyə hesabatlarının auditibarədə hesabat**

#### **Rəy**

Biz “TCF” Bank Olmayan Kredit Təşkilatı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (“Şirkət”) 31 dekabr 2022-ci il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatlardan, eləcə də əsas mühasibat uçotu siyasetləri və sair izahedici məlumatları əhatə edən qeydlərdən ibarət olan maliyyə hesabatlarının auditini apardıq.

Bizim rəyimizə görə, əlavə edilən maliyyə hesabatları bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından, Şirkətin 31 dekabr 2022-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarına (BMHS) uyğun olaraq düzgün əks etdirir.

#### **Rəy üçün əsas**

Biz audit yoxlamasını Beynəlxalq Audit Standartlarına (BAS) uyğun aparmışq. Həmin standartlara görə bizim məsuliyyətlərimiz hesabatımızın Maliyyə Hesabatlarının Auditü üzrə Auditorların Məsuliyyəti hissəsində təqdim edilir. Biz Mühasiblər üçün Beynəlxalq Etik Standartlar Şurasının Peşəkar Mühasiblərin Etika Məcəlləsinə (IESBA Məcəlləsi) və Azərbaycan Respublikasında maliyyə hesabatlarının auditinə müvafiq olan etik tələblərə əsasən Şirkətdən müstəqilik və bu tələblər və IESBA Məcəlləsi üzrə digər etika məsuliyyətlərimizi yerinə yetirmişk. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutu auditor rəyinin bildirilməsi üçün yetərli və müvafiq əsası təmin edir.

#### **Digər məsələ bəndi**

Şirkətin 31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatan il üzrə maliyyə maliyyə hesabatları başqa auditor tərəfindən yoxlanılmış və onlar 15 mart 2022-ci il tarixli hesabatları ilə bu barədə dəyişdirilməmiş rəy bildirmişlər.

#### **Rəhbərliyin və Maliyyə Hesabatları üçün İdarəetmə ilə əlaqəli şəxslərin vəzifələri**

Rəhbərlik, maliyyə hesabatlarının MHBS-a uyğun olaraq hazırlanmasına və ədalətli təqdim edilməsinə cavabdehdir və rəhbərliyin müəyyən etdiyi kimi daxili nəzarət, saxtakarlıq və ya səhv səbəbindən əhəmiyyətli təhriflərdən azad olan maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına imkan yaradır.

Maliyyə hesabatlarını hazırlayarkən rəhbərlik, İdarəetmə Şirkəti ləğv etmək və ya fəaliyyətini dayandırmaq niyyətində olmadığı təqdirdə, davam edən narahatlıq ilə əlaqəli məsələlərin açıqlanması və davam edən narahatlıq bazası ilə əlaqəli məsələlərin açıqlanması üçün məsuliyyət daşıyır. Əməliyyatlar və ya bunu etməkdən başqa real alternativi yoxdur.

## Maliyyə hesabatlarının auditü üzrə auditorların öhdəlikləri

İdarəetmə səlahiyyətləri daşıyan şəxslər Şirkətin maliyyə hesabatı prosesinə nəzarət etmək üçün məsuliyyət daşıyırlar.

Bizim məqsədimiz bütövlükdə maliyyə hesabatlarında saxtakarlıq və ya səhv'lərdən dolayı əhəmiyyətli təhriflərin mövcud olmadığını təminat vermək və rəyimizi eks etdirən auditor hesabatı təqdim etməkdir. Təminat olduqca önemli olsa da, Beynəlxalq Audit Standartlarına uyğun aparılmış audit yoxlamasının hər zaman mövcud olan təhrifləri aşkarlayacağına zəmanət vermir. Təhriflər saxtakarlıq və ya səhv'lərdən irəli gələ və bu maliyyə hesabatları əsasında verilmiş iqtisadi qərarlara ciddi təsir göstərə bilər.

Beynəlxalq Audit Standartları əsasında aparılan audit yoxlamasının bir hissəsi kimi biz audit prosesində peşəkar mühakimə və peşəkar skeptisizm prinsipi tətbiq edirik. Biz həmçinin:

- Maliyyə hesabatlarında saxtalaşdırma və ya səhv'lərdən irəli gələn ciddi təhrif risklərini aşkarlayır və təhlil edir, bu risklərə cavab verən audit prosedurları hazırlayır və icra edir və rəyimiz üçün əsas təşkil edəcək kafi və müvafiq dəlil toplayırıq. Saxtakarlıqdan irəli gələn ciddi təhrifləri aşkarlamama riski səhv'lərdən qaynaqlanan riskdən daha yüksəkdir, belə ki saxtakarlıq əlbir olma, saxtalaşdırma, məqsədli buraxma, təhrif və ya daxili nəzarətin yetərsizliyi kimi hallarla əlaqəli olur.
- Mövcud şərtlərdə müvafiq olacaq, lakin Şirkətin daxili nəzarətinin səmərəliliyi ilə bağlı rəy bildirmək məqsədi daşımayan audit prosedurları hazırlanmaq üçün auditə müvafiq daxili nəzarət haqqında anlayış əldə edirik.
- İstifadə olunan uçot siyasetlərinin, uçot smetalarının və rəhbərlik tərəfindən açıqlanan əlaqədar məlumatların müvafiqliyini təhlil edirik.
- Rəhbərliyin uçotun davamlılıq prinsipindən istifadəsinin müvafiqliyinə və Şirkətin davamlılıq prinsipini davam etdirmə imkanına dair ciddi şübhələr yarada biləcək hadisə və ya şərtlərlə əlaqədar ciddi qeyri-müəyyənliyin olub olmaması ilə bağlı əldə edilmiş dəlillər əsasında yekun rəy bildiririk. Bizim yekun rəyimizdə ciddi qeyri-müəyyənlik mövcuddur deyilərsə, auditor hesabatımızda maliyyə hesabatlarında əlaqədar məlumatlara diqqət çəkməyimiz, yaxud da bu cür məlumatlar müvafiq olmazsa, rəyimizi dəyişdirməyimiz tələb olunur. Bizim yekun rəylərimiz auditor hesabatımızın hazırlanma tarixinədək əldə edilmiş audit dəlillərinə əsaslanır. Bununla belə, gələcək hadisə və şərtlər Şirkətin işində davamlılıq prinsipini poza bilər.
- Maliyyə hesabatlarının, o cümlədən açıqlanan məlumatların ümumi təqdimatı, strukturu və məzmunu, həmçinin hesabatların obyektiv təqdimatının əsasını təşkil edən başlıca əqd və hadisələri eks etdirib etdirmədiyini təhlil edirik.

Biz auditin və mühüm audit tapıntılarının, o cümlədən audit yoxlaması zamanı daxili nəzarətdə aşkarladığımız mühüm çatışmazlıqların nəzərdə tutulan əhatə dairəsi və zamanlaması ilə bağlı idarəetmə üzrə məsul tərəflərlə əlaqədə oluruz.



**TCF Bank Olmayan Kredit Təşkilatı Açıq Səhmdar Cəmiyyəti**  
**Maliyyə Hesabatları**

**Məcmu gəlir hesabatı**  
**31 Dekabr 2022-ci il tarixində başa çatan il üzrə**

	<b>Qeydlər</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
		<b>AZN</b>	<b>AZN</b>
Faiz gəlirləri	5	<b>2,801,001</b>	1,946,575
Faiz xərcləri	5	<b>(1,005,101)</b>	(503,788)
<b>Xalis faiz gəlirləri</b>		<b>1,795,900</b>	1,442,787
Maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyatlar	6	<b>(588,004)</b>	-
Ümumi və inzibati xərclər	7	<b>(705,537)</b>	(528,325)
Digər əməliyyat gəlirləri - xalis		<b>1,294</b>	2,012
<b>Vergidən əvvəl mənfəət</b>		<b>503,653</b>	916,474
 Vergitutma			
Mənfəət vergisi xərci	8	<b>(234,534)</b>	(98,155)
Təxirə salınmış vergi gəlirləri	8	<b>541</b>	-
<b>Dövr üzrə xalis mənfəət</b>		<b>269,660</b>	818,319
 Sair məcmu gəlirlər			
<b>DÖVR ÜZRƏ CƏMİ MƏCMU GƏLİR</b>		<b>269,660</b>	818,319

Cənab Elşad Münsif  
 Direktor



Xanım Aybəniz Balakisiyeva  
 Baş Mühasib

**TCF Bank Olmayan Kredit Təşkilatı Açıq Səhmdar Cəmiyyəti**  
**Maliyyə Hesabatları**

**Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat**  
**31 Dekabr 2022-ci il tarixində başa çatan il üzrə**

	<b>Qeydlər</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
		<b>AZN</b>	<b>AZN</b>
<b>Aktivlər</b>			
Pul vəsaitləri və pul vəsaitləri ekvivalenti	9	128,797	550,945
Müştərilərə verilmiş kreditlər	10	12,425,784	12,996,708
Aktivlərdən istifadə hüququ	11	38,892	-
Təxirə salınmış vergi aktivləri	8	541	-
Digər aktivlər	12	<b>4,071,300</b>	<b>3,143,094</b>
<b>Cəmi aktivlər</b>		<b>16,665,314</b>	<b>16,690,747</b>
<b>Öhdəliklər</b>			
Ödənilməli olan gəlir vergisi		152,883	98,155
Borclar	13	10,078,605	10,100,565
İcarə öhdəlikləri	14	40,708	-
Digər öhdəliklər	15	<b>5,142,158</b>	<b>5,510,727</b>
<b>Cəmi öhdəliklər</b>		<b>15,414,354</b>	<b>15,709,447</b>
<b>Kapital</b>			
Nizamnamə kapitalı	16	450,000	450,000
Bölgüsürülənməmiş mənfəət		800,960	531,300
<b>Cəmi kapital</b>		<b>1,250,960</b>	<b>981,300</b>
<b>Cəmi kapital və öhdəliklər</b>		<b>16,665,314</b>	<b>16,690,747</b>

31 dekabr 2022-ci ildə tamamlanmış ilin maliyyə hesabatları 8 May 2023-cü il tarixində Direktor tərəfindən təsdiq edilmiş və aşağıdakılardan imzalanmışdır:

Cənab Elşad Münsif  
Direktor



Xanım Aybəniz Balakişiyeva  
Baş Mühasib

**TCF Bank Olmayan Kredit Təşkilatı Açıq Səhmdar Cəmiyyəti**  
**Maliyyə Hesabatları**

**Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat**  
**31 Dekabr 2022-ci il tarixində başa çatan il üzrə**

	Nizamnamə kapitalı AZN	Bölüşdürülməmiş mənfəət (ödənilməmiş zərər) AZN	Cəmi kapital AZN
1 yanvar 2021-ci il tarixinə qalıq	450,000	(287,019)	162,981
İl üzrə cəmi məcmu gəlir	-	818,319	818,319
31 dekabr 2021-ci il tarixinə qalıq	450,000	531,300	981,300
İl üzrə cəmi məcmu gəlir	-	269,660	269,660
<b>31 dekabr 2022-ci il tarixinə qədəq</b>	<b>450,000</b>	<b>800,960</b>	<b>1,250,960</b>

  
Cənab Elşad Münsif  
Direktor



  
Xanım Aybəniz Balakişiyeva  
Baş Mühasib

**TCF Bank Olmayan Kredit Təşkilatı Açıq Səhmdar Cəmiyyəti**  
**Maliyyə Hesabatları**

**Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat**  
**31 Dekabr 2022- ci il tarixində başa çatan il üzrə**

	<b>Qeydlər</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
		<b>AZN</b>	<b>AZN</b>
<b>Əməliyyat fəaliyyətləri üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti</b>			
Vergidən əvvəl mənfəət		<b>503,653</b>	916,474
Nağdsız və əməliyyatsız fəaliyyətlər üçün düzəlişlər:			
Faiz xərcləri	5	<b>1,005,101</b>	503,788
Maliyyə aktivləri üzrə gözlənilən kredit itkisi	6	<b>588,004</b>	-
İstifadə hüququ aktivlərinin amortizasiyası	7	<b>16,309</b>	-
İcarə öhdəlikləri üzrə maliyyə xərcləri	7	<b>4,708</b>	-
<b>Dövriyyə kapitalında xalis dəyişikliklər:</b>			
Müştərilərə verilən kreditin azalması/(artırılması)		<b>(16,192)</b>	(10,248,892)
Digər aktivlərdə artım		<b>(928,206)</b>	(2,770,027)
(Azalma)/digər öhdəliklərdə artım		<b>(368,569)</b>	4,616,792
Dövriyyə kapitalında dəyişikliklərdən sonra əməliyyat pul		<b>804,808</b>	(6,981,865)
Ödənilmiş galir vergisi		<b>(179,806)</b>	-
Əməliyyat fəaliyyətlərindən əldə edilən/(istifadə olunan) xalis pul vəsaitləri		<b>625,002</b>	(6,981,865)
<b>MALİYYƏ FƏALİYYƏTLƏRİ</b>			
İcarə öhdəliyinin ödənilməsi		<b>(19,201)</b>	-
Borclardan əldə edilən gelirlər	13	<b>4,000,000</b>	10,000,000
Borcların qaytarılması	13	<b>(5,027,061)</b>	(2,506,244)
Maliyyə fəaliyyətindən əldə edilmiş/(istifadə olunmuş) xalis pul vəsaiti		<b>(1,046,262)</b>	7,493,756
<b>Pul vəsaiti və ekvivalentlərində xalis fərq</b>			
İlin əvvəline pul vəsaiti və pul vəsaiti ekvivalentləri		<b>(421,260)</b>	511,891
İlin sonuna pul vəsaiti və pul vəsaiti ekvivalentləri	9	<b>550,945</b>	39,054
		<b>129,685</b>	<b>550,945</b>

Cənab Elşad Münsif  
 Direktor



Xanım Aybəniz Balakişiyeva  
 Baş Mühasib

I- 24-cü qeydlər bu maliyyə hesabatlarının ayrılmaz hissəsini təşkil edir.