

Müstəqil Auditorların Hesabatı

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının İdarə Heyətinə və Azərbaycan İpoteka Fondunun Rəhbərliyinə:

Biz Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı nəzdində Azərbaycan İpoteka Fondunun ("Fond") 31 dekabr 2015-ci il tarixinə olan maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatı və həmin tarixdə tamamlanmış il üzrə mənfəət və ya zərər və məcmu gəlir haqqında hesabat, kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatdan, eləcə də əsas uçot siyasətinin və digər izahedici qeydlərin xülasəsindən ibarət olan maliyyə hesabatlarının auditini apardıq.

Maliyyə hesabatları üzrə rəhbərliyin məsuliyyəti

Rəhbərlik hazırkı maliyyə hesabatlarının Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə görə, habelə saxtakarlıq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq əhəmiyyətli təhriflərin müşahidə olunmadığı maliyyə hesabatlarının hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi üçün rəhbərliyin qənaətinə əsasən zəruri sayılan daxili nəzarət sisteminə görə məsuliyyət daşıyır.

Auditorun məsuliyyəti

Bizim məsuliyyətimiz apardığımız audit əsasında həmin maliyyə hesabatları üzrə rəy bildirməkdir. Biz audit yoxlamasını Beynəlxalq Audit Standartlarına uyğun olaraq aparmışıq. Həmin Standartlar bizdən etik tələblərə riayət etməyimizi eləcə də maliyyə hesabatlarında əhəmiyyətli təhriflərin olmadığına kifayət qədər əminliyin əldə edilməsi üçün audit planlaşdırmağımızı və aparmağımızı tələb edir.

Audit zamanı maliyyə hesabatlarındakı məbləğ və açıqlamalara dair audit sübutlarının əldə olunması üzrə prosedurlar yerinə yetirilir. Prosedurlar auditorun mülahizəsi, habelə maliyyə hesabatlarında saxtakarlıq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq mühüm təhrif risklərinin qiymətləndirilməsindən asılıdır. Həmin riskləri qiymətləndirərkən, auditor şəraitə uyğun olaraq audit prosedurlarının planlaşdırılması məqsədilə müəssisənin daxili nəzarət sistemini, həmin sistemin effektivliyi barədə rəy bildirmək üçün deyil, müəssisə tərəfindən maliyyə hesabatlarının hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi ilə əlaqədar olaraq nəzərdən keçirir. Auditə, həmçinin rəhbərlik tərəfindən tətbiq edilən mühasibat uçotu qaydalarının müvafiqliyinin və irəli sürülmüş mühasibat təxminlərinin əsaslı olduğunun qiymətləndirilməsi, habelə maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatının təhlili daxildir.

Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutu audit rəyimizi bildirmək üçün yetərli və müvafiq əsas təmin edir.

Rəy

Bizim rəyimizcə, əlavə edilən maliyyə hesabatları Fondun 31 dekabr 2015-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə başa çatmış il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına uyğun olaraq düzgün əks etdirir.

Digər məsələ

Fondun 31 dekabr 2014-cü il tarixinə bitən il üçün maliyyə hesabatları başqa auditor tərəfindən yoxlanılmış və həmin maliyyə hesabatları üzrə 10 aprel 2015-ci il tarixli şərtsiz müsbət rəy ifadə olunmuşdur.

27 aprel 2016-cı il

Bakı şəhəri, Azərbaycan Respublikası

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı nəzdində Azərbaycan İpoteka Fondu
 31 dekabr 2015-ci il tarixində tamamlanmış il üzrə Mənfəət və ya zərər və Məcmu Gəlir haqqında Hesabat

	Qeydlər	2015 AZN	2014 AZN
Faiz gəlirləri	4	19,800,777	18,202,124
Faiz xərcləri	4	(10,437,923)	(9,741,150)
Xalis faiz gəlirləri		9,362,854	8,460,974
Dəyərsizləşmə üzrə zərərlər	5	(320,174)	(455,856)
Haqq və komissiya xərcləri	6	(418,453)	(280,230)
Digər gəlirlər		445,314	449,243
Əməliyyat gəlirləri		9,069,541	8,174,131
İnsan resursları üzrə xərclər	7	(1,694,156)	(1,568,792)
İnzibati və digər xərclər	8	(1,975,615)	(2,084,737)
İl üzrə mənfəət və cəmi məcmu gəlir		5,399,770	4,520,602

3-46-cı səhifələrdə əks olunmuş maliyyə hesabatları 27 aprel 2016-cı il tarixində Fondun rəhbərliyi tərəfindən təsdiqlənərək imzalanmışdır:

Fəxri Kazımov
İcraçı direktor

Təranə Nuriyeva
Baş mühasib

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı nəzdində Azərbaycan İpoteka Fondu
31 dekabr 2015-ci il tarixinə olan Maliyyə Vəziyyəti haqqında Hesabat

	Qeydlər	2015 AZN	2014 AZN
AKTİVLƏR			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	9	2,457,991	1,448,187
Banklarda yerləşdirilmiş depozitlər	10	30,217,573	40,855,701
Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiyalar	11	42,707,865	53,548,877
İpoteka kreditləri	12	556,188,905	476,081,984
Əmlak, avadanlıqlar və qeyri-maddi aktivlər	13	9,409,849	10,039,495
Digər aktivlər	14	77,462	46,536
Cəmi aktivlər		641,059,645	582,020,780
ÖHDƏLİKLƏR			
Buraxılmış qiymətli kağızlar	15	343,680,874	339,648,251
Digər öhdəliklər	16	6,299,175	6,692,703
Cəmi öhdəliklər		349,980,049	346,340,954
KAPİTAL VƏ DÖVLƏTƏ AİD OLAN MƏBLƏĞ			
Dövlət büdcəsindən ayırmalar	17	266,000,000	216,000,000
Bölüşdürülməmiş mənfəət		25,079,596	19,679,826
Cəmi kapital və dövlətə aid olan məbləğ		291,079,596	235,679,826
Cəmi öhdəliklər və kapital		641,059,645	582,020,780

3-46-cı səhifələrdə əks olunmuş maliyyə hesabatları 27 aprel 2016-cı il tarixində Fondun rəhbərliyi tərəfindən təsdiqlənərək imzalanmışdır:

Fəxri Kazımov
İcraçı direktor

Təranə Nuriyeva
Baş mühasib

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı nəzdində Azərbaycan İpoteka Fondu
31 dekabr 2015-ci il tarixində tamamlanmış il üzrə Pul Vəsaitlərinin Hərəkəti haqqında Hesabat

	Qeydlər	2015 AZN	2014 AZN
ƏMƏLİYYAT FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
Alınmış faizlər		20,180,462	18,014,873
Ödənilmiş faizlər		(10,212,750)	(10,023,311)
Ödənilmiş haqq və komissiya		(412,729)	(280,230)
Digər gəlirlər		992	4,850
İnsan resursları üzrə xərclər		(1,694,791)	(1,569,995)
İnzibati və digər xərclər		(950,871)	(884,302)
Əməliyyat aktivlərində (artım) azalma			
Banklarda yerləşdirilmiş depozitlər		10,300,000	(8,000,000)
İpoteka kreditləri		(80,396,164)	(73,127,961)
Digər aktivlər		(30,927)	(5,843)
Əməliyyat öhdəliklərində (azalma) artım			
Digər öhdəliklər		50,795	(58,031)
Əməliyyatlarda istifadə edilən pul vəsaitləri		(63,165,983)	(75,929,950)
İNVESTİSİYA FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiyaların alınması		-	(17,176,069)
Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiyaların ödənilməsi		10,768,524	6,000,000
Əmlak, avadanlıqlar və qeyri-maddi aktivlərin alınması		(400,189)	(64,516)
İnvestisiya fəaliyyətində istifadə edilən pul vəsaitləri		10,368,335	(11,240,585)
MALİYYƏ FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
Dövlət büdcəsindən ayırmalar	17	50,000,000	40,000,000
Borc qiymətli kağızların buraxılması		50,425,417	66,147,984
Borc qiymətli kağızların vaxtından əvvəl geri alışı		(46,617,965)	(20,497,904)
Maliyyə fəaliyyətindən daxil olan pul vəsaitləri		53,807,452	85,650,080
Pul vəsaitlərində və onların ekvivalentlərində xalis (azalma) artım			
İlin əvvəlinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri		1,009,804	(1,520,455)
İlin sonuna pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	9	2,457,991	1,448,187

Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edən Qeydlərlə birgə oxunur.

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı nəzdində Azərbaycan İpoteka Fondu
31 dekabr 2015-ci il tarixində tamalanmış il üzrə Kapitalda Dəyişikliklər haqqında Hesabat

AZN	Fondun kapital sahiblərinə aid olan		
	Dövlət ayrımları	Bölüşdürülməmiş mənfəət	Cəmi
1 yanvar 2014-cü il tarixinə qalıq	176,000,000	15,159,224	191,159,224
Dövlət büdcəsindən ayrımlar (Qeyd 17)	40,000,000	-	40,000,000
İl üzrə mənfəət və cəmi məcmu gəlir	-	4,520,602	4,520,602
31 dekabr 2014-cü il tarixinə qalıq	216,000,000	19,679,826	235,679,826
Dövlət büdcəsindən ayrımlar (Qeyd 17)	50,000,000	-	50,000,000
İl üzrə mənfəət və cəmi məcmu gəlir	-	5,399,770	5,399,770
31 dekabr 2015-ci il tarixinə qalıq	266,000,000	25,079,596	291,079,596