



KPMG Azerbaijan Limited
Kempinski Hotel Badamdar,
Ofis binası, 4-cü mərtəbə
M.Müşviq küçəsi 1C
AZ1006, Bakı, Azərbaycan

Telefon +994 (12) 404 8910/11
Faks +994 (12) 404 8914
Internet www.kpmg.az

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 2012-ci il tarixinə olan maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatı və həmin tarixdə başa çatmış il üzrə 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 hazırki 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 əsası təmin edir.

Rəy

Bizim rəyimizcə, əlavə edilən maliyyə hesabatları Fondun 31 dekabr 2012-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.

KPMG Azerbaijan Limited


29 iyul 2013-cü il

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı nəzdində Azərbaycan İpoteka Fondu
31 dekabr 2012-ci il tarixində başa çatmış il üzrə Məcmu Gəlir haqqında Hesabat

	Qeydlər	2012 AZN	2011 AZN
Faiz gəlirləri	4	13,181,479	11,706,853
Faiz xərcləri	4	(6,891,255)	(5,254,495)
Xalis faiz gəlirləri		6,290,224	6,452,358
Dəyərsizləşmə üzrə zərərər	5	(430,870)	(489,475)
Haqq və komissiya xərcləri	6	(204,070)	(173,078)
Digər gəlirlər		455,858	451,938
Əməliyyat gəlirləri		6,111,142	6,241,743
İnsan resursları üzrə xərclər	7	(1,467,571)	(1,455,084)
Digər ümumi və inzibati xərclər	8	(1,226,718)	(1,124,188)
İl üzrə mənfəət və cəmi məcmu gəlir		3,416,853	3,662,471

4-41-ci səhifələrdə əks olunmuş maliyyə hesabatları 29 iyul 2013-cü 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 2012-ci il tarixinə Maliyyə Vəziyyəti haqqında Hesabat

	Qeydlər	2012 AZN	2011 AZN
AKTİVLƏR			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	9	1,854,497	2,232,915
Banklarda yerləşdirilmiş depozitlər	10	27,204,567	32,062,028
Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiyalar	11	31,742,704	19,119,550
İpoteka kreditləri	12	328,936,182	278,078,357
Əmlak, avadanlıqlar və qeyri-maddi aktivlər	13	11,307,240	9,065,506
Digər aktivlər	14	64,905	1,208,291
Cəmi aktivlər		401,110,095	341,766,647
ÖHDƏLİKLƏR			
Buraxılmış qiymətli kağızlar	15	246,362,721	210,055,131
Digər öhdəliklər	16	7,603,774	7,984,769
Cəmi öhdəliklər		253,966,495	218,039,900
KAPİTAL VƏ DÖVLƏTƏ AİD OLAN MƏBLƏĞ			
Dövlət büdcəsindən ayırmalar	17	136,000,000	116,000,000
Bölüşdürülməmiş mənfəət		11,143,600	7,726,747
Cəmi kapital və dövlətə aid olan məbləğ		147,143,600	123,726,747
Cəmi öhdəliklər və kapital		401,110,095	341,766,647

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı nəzdində Azərbaycan İpoteka Fondu
31 dekabr 2012-ci il tarixinə Pul Vəsaitlərinin Hərəkəti haqqında Hesabat

	Qeydlər	2012 AZN	2011 AZN
ƏMƏLİYYAT FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
Alınmış faizlər		14,130,301	10,732,440
Ödənilmiş faizlər		(6,583,071)	(4,747,501)
Ödənilmiş haqq və komissiya		(204,070)	(173,078)
Digər gəlirlər		9,150	3,626
İnsan resursları üzrə xərclər		(1,475,371)	(1,444,752)
Digər ümumi və inzibati xərclər		(297,444)	(337,277)
Əməliyyat aktivlərində (artım) azalma			
Banklarda yerləşdirilmiş depozitlər		4,400,000	(9,000,000)
İpoteka kreditləri		(51,926,946)	(84,820,949)
Digər aktivlər		(56,573)	(10,047)
Əməliyyat öhdəliklərində artım (azalma)			
Digər öhdəliklər		(16,577)	(6,445)
Əməliyyatlardan daxil olan pul vəsaitləri		(42,020,601)	(89,803,983)
İNVESTİSIYA FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiyaların alınması		(14,526,306)	(6,022,200)
Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiyaların ödənilməsi		2,000,000	1,887,318
Əmlak, avadanlıqlar və qeyri-maddi aktivlərin alınması		(1,909,846)	(1,027,594)
Qeyri-maddi aktivlərin alınması üçün qabaqcadan ödənişlər		-	(1,177,391)
İnvestisiya fəaliyyətində istifadə edilən pul vəsaitləri		(14,436,152)	(6,339,867)
MALİYYƏ FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
Dövlət büdcəsindən ayırmalar		20,000,000	20,000,000
Borc qiymətli kağızların buraxılması	17	36,078,335	77,344,208
Maliyyə fəaliyyətində istifadə edilən pul vəsaitləri		56,078,335	97,344,208
Pul vəsaitlərində və onların ekvivalentlərində xalis artım (azalma)			
İlin əvvəlinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri		2,232,915	1,032,557
İlin sonuna pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	9	1,854,497	2,232,915

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

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı nəzdində Azərbaycan İpoteka Fondu
 31 dekabr 2012-ci il tarixinə Kapitalda Dəyişikliklər haqqında Hesabat

AZN	Dövlətə aid olan		
	Dövlət ayırmaları	Bölüşdürülməmiş mənfəət	Cəmi
1 yanvar 2011-ci il tarixinə qalıq	96,000,000	4,064,276	100,064,276
Dövlət büdcəsindən ayırmalar (Qeyd 17)	20,000,000	-	20,000,000
İl üzrə mənfəət və cəmi məcmu gəlir	-	3,662,471	3,662,471
31 dekabr 2011-ci il tarixinə qalıq	116,000,000	7,726,747	123,726,747
Dövlət büdcəsindən ayırmalar (Qeyd 17)	20,000,000	-	20,000,000
İl üzrə mənfəət və cəmi məcmu gəlir	-	3,416,853	3,416,853
31 dekabr 2012-ci il tarixinə qalıq	136,000,000	11,143,600	147,143,600