



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

Telefon +994 (12) 404 8910/11
Faks +994 (12) 404 8914
İnternet 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 2011-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 hazırkı maliyyə hesabatlarının Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə, 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 sistemina 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 tərzdə əminliyin əldə edilməsi üçün auditə 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. Audita, 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 rəyimizə, əlavə edilən maliyyə hesabatları Fondun 31 dekabr 2011-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.

Sair məsələ

Fondun 31 dekabr 2010-cu il tarixinə və həmin tarixdə başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatları digər auditorlar tərəfindən yoxlanılmış və həmin hesabatlar üzrə 28 aprel 2011-ci il tarixli şərtsiz audit rəyi bildirilmişdir.

KPMG Azerbaijan Limited

8 oktyabr 2012-ci il

KPMG Azerbaijan Limited (şirkətinin mənzərəsində) Qərbi Şirkətlər Assosiasiyası üzvü olaraq Azərbaycan Respublikasında Qeydiyyatçıya uyğun olaraq qeydiyyatdan keçmiş şirkətdir və KPMG Europe LLP-ə üzvü olaraq mənzərəsi KPMG International Cooperative ("KPMG International"), İsviçra şirkətinə üzvü olaraq KPMG müstəqil öz şirkətləri şəbəkəsinə aiddir.

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı nəzdində Azərbaycan İpoteka Fondu
31 dekabr 2011-ci il tarixində başa çatmış il üzrə Məcmu Gəlir haqqında Hesabat

	Qeydlər	2011 AZN	2010 AZN
Faiz gəlirləri	4	11,706,853	8,017,998
Faiz xərcləri	4	(5,254,495)	(2,836,208)
Xalis faiz gəlirləri		6,452,358	5,181,790
Dəyərsizləşmə üzrə zərərlər	5	(489,475)	(974,032)
Haqq və komissiya xərcləri	6	(173,078)	(94,600)
Digər gəlirlər		451,938	456,896
Əməliyyat gəlirləri		6,241,743	4,570,054
İnsan resursları üzrə xərclər	7	(1,455,084)	(1,156,094)
Digər ümumi və inzibati xərclər	8	(1,124,188)	(954,575)
İl üzrə mənfəət və cəmi məcmu gəlir		3,662,471	2,459,385

4-41-ci səhifələrdə əks olunmuş maliyyə hesabatları 8 oktyabr 2012-ci 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 2011-ci il tarixinə Maliyyə Vəziyyəti haqqında Hesabat

	Qeydlər	2011 AZN	2010 AZN
AKTİVLƏR			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	9	2,232,915	1,032,557
Banklarda yerləşdirilmiş depozitlər	10	32,062,028	22,661,111
Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiyalar	11	19,119,550	14,996,729
İpoteka kreditləri	12	278,078,357	193,047,398
Əmlak, avadanlıqlar və qeyri-maddi aktivlər	13	9,065,506	8,874,117
Digər aktivlər	14	1,208,291	22,295
Cəmi aktivlər		341,766,647	240,634,207
ÖHDƏLİKLƏR			
Buraxılmış qiymətli kağızlar	15	210,055,131	132,131,138
Digər öhdəliklər	16	7,984,769	8,438,793
Cəmi öhdəliklər		218,039,900	140,569,931
KAPİTAL VƏ DÖVLƏTƏ AİD OLAN MƏBLƏĞ			
Dövlət büdcəsindən ayırmalar	17	116,000,000	96,000,000
Bölüşdürülməmiş mənfəət		7,726,747	4,064,276
Cəmi kapital və dövlətə aid olan məbləğ		123,726,747	100,064,276
Cəmi öhdəliklər və kapital		341,766,647	240,634,207

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edən Qeydlərlə birgə oxunur.

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı nəzdində Azərbaycan İpoteka Fondu
31 dekabr 2011-ci il tarixinə Pul Vəsaitlərinin Hərəkəti haqqında Hesabat

Qeydlər	2011 AZN	2010 AZN
ƏMƏLİYYAT FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ		
Alınmış faizlər	10,732,440	7,038,475
Ödənilmiş faizlər	(4,747,501)	(1,841,140)
Ödənilmiş haqq və komissiya	(173,078)	(94,600)
Digər gəlirlər	3,626	6,884
İnsan resursları üzrə xərclər	(1,444,752)	(1,197,016)
Digər ümumi və inzibati xərclər	(337,277)	(269,161)
Əməliyyat aktivlərində (artım) azalma		
Banklarda yerləşdirilmiş depozitlər	(9,000,000)	(1,000,000)
İpoteka kreditləri	(84,820,949)	(90,537,584)
Digər aktivlər	(10,047)	10,373
Əməliyyat öhdəliklərində artım (azalma)		
Digər öhdəliklər	(6,445)	(3,695)
Əməliyyatlardan daxil olan pul vəsaitləri	(89,803,983)	(87,887,464)
İNVESTİSIYA FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ		
Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiyaların alınması	(6,022,200)	(11,036,000)
Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiyaların ödənilməsi	1,887,318	24,936
Əmlak, avadanlıqlar və qeyri-maddi aktivlərin alınması	(1,027,594)	(96,214)
Qeyri-maddi aktivlərin alınması üçün qabaqcadan ödənişlər	(1,177,391)	-
İnvestisiya fəaliyyətində istifadə edilən pul vəsaitləri	(6,339,867)	(11,107,278)
MALİYYƏ FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ		
Dövlət büdcəsindən ayrılmalar	20,000,000	16,842,912
Borç qiymətli kağızların buraxılması	17 77,344,208	82,062,568
Maliyyə fəaliyyətində istifadə edilən pul vəsaitləri	97,344,208	98,905,480
Pul vəsaitlərində və onların ekvivalentlərində xalis artım (azalma)		
İlin əvvəlində pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	1,200,358	(89,262)
İlin əvvəlində pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	1,032,557	1,121,819
İlin sonuna pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	9 2,232,915	1,032,557

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

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı nəzdində Azərbaycan İpoteka Fondu
 31 dekabr 2011-ci il tarixinə Kapitalda Dəyişikliklər haqqında Hesabat

AZN	Dövlətə aid olan		
	Dövlət ayrımları	Bölüşdürülməmiş mənfəət	Cəmi
1 yanvar 2010-cu il tarixinə qalıq	79,157,088	1,604,891	80,761,979
Dövlət büdcəsindən ayrımlar (Qeyd 17)	16,842,912	-	16,842,912
İl üzrə mənfəət və cəmi məcmu gəlir	-	2,459,385	2,459,385
31 dekabr 2010-cu il tarixinə qalıq	96,000,000	4,064,276	100,064,276
Dövlət büdcəsindən ayrımlar (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