



BAKER TILLY AZERBAIJAN LLC

Caspian Plaza, 10th floor
44 Jafar Jabbarli Street
AZ 1065
Baku
Azerbaijan
Tel: +994 (12) 436 80 65
+994 (12) 436 80 66
Fax: +994 (12) 436 80 67

MÜSTƏQİL AUDİTORLARIN RƏYİ

Azərbaycan Respublikasının Milli Bankı nəzdində Azərbaycan İpoteka Fondunun Rəhbərliyinə:

Maliyyə hesabatları haqqında hesabat

Biz Azərbaycan Respublikasının Milli Bankı nəzdində Azərbaycan İpoteka Fondunun ("Fond") 31 dekabr 2007-ci il tarixinə təqdim edilən balans hesabatı və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə mənfəət-zərər hesabatı, kapitalda baş verən dəyişikliklər haqqında hesabat və pul vəsaitlərinin hərəkəti hesabatından, eləcə də əsas uçot prinsiplərinin xülasəsindən və digər izahedici qeydlərin xülasəsindən ibarət olan maliyyə hesabatlarının audit yoxlamasını apardıq.

Maliyyə hesabatlarının hazırlanması üzrə rəhbərliyin məsuliyyəti

Rəhbərlik bu maliyyə hesabatlarının Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarına ("BMHS") uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır. Bu məsuliyyətə aşağıdakılar aiddir: maliyyə hesabatlarının hazırlanması ilə əlaqədar, saxtakarlıq və ya yanlışlıqdan qaynaqlanan əhəmiyyətli kənarlaşmaların qarşısını almaq məqsədilə daxili nəzarət sisteminin işlənilib hazırlanması, qurulması və möhkəmləndirilməsi; müvafiq mühasibat siyasətinin seçilməsi və tətbiq edilməsi; mövcud şərtlər altında məqbul mühasibat təxminlərinin irəli sürülməsi.

Auditorun məsuliyyəti

Bizim məsuliyyətimiz apardığımız audit yoxlamasına əsasən bu maliyyə hesabatlarına dair rəy bildirməkdən ibarətdir. Biz audit yoxlamasını Beynəlxalq Audit Standartları əsasında aparmışıq. Həmin standartların tələbinə görə, biz etik tələblərə əməl etməli və auditi elə şəkildə planlaşdırmalı və aparmalıyıq ki, maliyyə hesabatlarında əhəmiyyətli təhriflərin mövcud olmasına kifayət qədər əmin olaq.

Audit yoxlamasına maliyyə hesabatlarındakı məbləğlər və açıqlamalara dair auditor sübutu əldə etmək üçün prosedurların yerinə yetirilməsi daxildir. Seçilmiş prosedurlar auditorun mülahizəsindən, eləcə də fırıldaqlılıq 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 işlənilib 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.

Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz auditor sübutu rəyimizi bildirmək üçün kifayət qədər və münasib əsas verir.

Rəy

Bizim rəyimizdə, təqdim edilən maliyyə hesabatları bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından Fondun 31 dekabr 2007-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına uyğun olaraq düzgün əks etdirir.

Baker Tilly Azərbaycan

30 iyul 2008-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

**AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASININ MİLLİ BANKI NƏZDİNDƏ
AZƏRBAYCAN İPOTEKA FONDU**

MƏNFƏƏT VƏ ZƏRƏR HESABATI
31 DEKABR 2007-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜÇÜN
(Azərbaycan Manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2007-ci il tarixində başa çatmış il	31 dekabr 2006-cı il tarixində başa çatmış il
İpoteka kreditləri üzrə faiz	4	636,406	14,468
Dövlət istiqrazları üzrə diskontlaşdırılmış faiz	4	560,745	587,162
Faiz gəliri		1,197,151	601,630
Əmək haqqı və işçilərə digər ödəniş və müavinətlər	7	(435,102)	(189,830)
Köhnəlmə və amortizasiya	12,13	(49,003)	(14,267)
Haqq və komissiya xərcləri	6	(13,814)	(71,499)
Digər əməliyyat xərcləri	7	(326,593)	(83,235)
Cəmi əməliyyat xərcləri		(824,512)	(358,831)
Digər xərclər	8	(18,125)	-
Digər gəlirlər		1,761	260
AMB-dan rəsmi qaydada ayrılan vəsaitlər	9	-	42,570
AMB-dan rəsmi qaydada ayrılan vəsaitlərin amortizasiyası	9	12,861	-
Xalis digər (xərclər) /gəlirlər		(3,503)	42,830
Hökumət ayırmalarından qabaq xalis gəlir		369,136	285,629
Dövlət büdcəsindən ayırmalar	9	20,000,000	26,000,000
Cəmi dövlət ayırmaları		20,000,000	26,000,000
Dövlət ayırmalarından sonra xalis mənfəət		20,369,136	26,285,629

Rəhbərlik adından


Fəxri Kazımov
İcraçı Direktor

30 iyul 2008-ci il


Təranə Nuriyeva
Baş Mühəsib

30 iyul 2008-ci il

8-21-ci səhifələrində verilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir. Auditorların müstəqil rəyi 2-ci və 3-cü səhifələrində verilir.

**AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASININ MİLLİ BANKI NƏZDİNDƏ
AZƏRBAYCAN İPOTEKA FONDU**

BALANS HESABATI

31 DEKABR 2007-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜÇÜN

(Azərbaycan Manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2007-ci il tarixində başa çatmış il	31 dekabr 2006-cı il tarixində başa çatmış il
AKTİVLƏR:			
Pul vəsaitləri və pul vəsaitləri ekvivalentləri	10	682,493	24,914
Xəzinədarlıq tərəfindən buraxılmış borc kağızları		-	24,941,488
İpoteka kreditləri	11	45,622,250	1,253,009
Bina və avadanlıqlar	12	384,091	121,220
Qeyri-maddi aktivlər	13	37,184	6,244
Digər aktivlər	14	47,138	62,529
CƏMİ AKTİVLƏR		46,773,156	26,409,404
KAPİTAL VƏ ÖHDƏLİKLƏR			
ÖHDƏLİKLƏR:			
Gələcək dövrün gəliri	9	63,509	76,370
Digər öhdəliklər	15	54,538	47,369
Ödənilməli vergilər	16	344	36
Cəmi öhdəliklər		118,391	123,775
KAPİTAL:			
Dövlət büdcəsinə ayrımaların cəmi hesablanmış məbləği		46,000,000	26,000,000
Digər bölüşdürülməmiş mənfəət		654,765	285,629
Cəmi kapital		46,654,765	26,285,629
CƏMİ KAPİTAL VƏ ÖHDƏLİKLƏR		46,773,156	26,409,404

Rəhbərlik adından


Fəxri Kazımov
İcraçı Direktor

30 iyul 2008-ci il


Təranə Nuriyeva
Baş Mühəsib

30 iyul 2008-ci il


8-21-ci səhifələrində verilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir. Auditorların müstəqil rəyi 2-ci və 3-cü səhifələrində verilir.

**AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASININ MİLLİ BANKI NƏZDİNDƏ
AZƏRBAYCAN İPOTEKA FONDU**

KAPİTALDA BAŞ VERƏN DƏYİŞİKLİKLƏR HESABATI
31 DEKABR 2007-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜÇÜN
(Azərbaycan Manatı ilə)

	Qeydlər	Dövlət büdcəsinə ayırımların hesablanmış məbləği	Digər bölişdürül- məmiş mənfəət	Cəmi kapital
31 dekabr 2005-ci il				
Dövlət büdcəsindən ayırmalar		26,000,000	-	26,000,000
Ayrımalardan əvvəl xalis mənfəət	9	-	285,629	285,629
		26,000,000	285,629	26,285,629
31 dekabr 2006-cı il				
Dövlət büdcəsindən ayırmalar		20,000,000	-	20,000,000
Ayrımalardan əvvəl xalis mənfəət	9	-	369,136	369,136
		46,000,000	654,765	46,654,765

Rəhbərlik adından


Fəxri Kazımov
İcraçı Direktor


Təranə Nuriyeva
Baş Mühəsib

30 iyul 2008-ci il

30 iyul 2008-ci il

8-21-ci səhifələrində verilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir. Auditorların müstəqil rəyi 2-ci və 3-cü səhifələrində verilir.

**AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASININ MİLLİ BANKI NƏZDİNDƏ
AZƏRBAYCAN İPOTEKA FONDU**

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HESABATI
31 DEKABR 2007-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜÇÜN
(Azərbaycan Manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2007-ci il tarixində başa çatmış il	31 dekabr 2006-cı il tarixində başa çatmış il
ƏMƏLİYYAT FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
Alınmış faiz		570,599	12,753
Alınmış diskontlaşdırılmış faiz		7,097,800	207,664
İpoteka kreditlərinin yenidən maliyyələşdirilməsi		(44,603,092)	(1,251,039)
Ödənilmiş haqlar və komisiyon xərclər		(13,814)	(71,499)
Ödənilmiş əmək haqqı və sosial ayırmalar		(439,239)	(150,689)
Digər ödənilmiş əməliyyat xərcləri		(202,541)	(58,977)
		<u>(37,590,287)</u>	<u>(1,311,787)</u>
Əməliyyat fəaliyyətində istifadə olunan xalis pul vəsaitləri			
İNVESTİSIYA FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
Əmlak, qurğu və avadanlıqların alınması		(274,670)	(158,225)
Qeyri-maddi material aktivlərin alınması üçün xərclər		-	(36,387)
Qiymətli kağızların alınması / (satışı)		18,522,536	(24,557,728)
		<u>18,247,866</u>	<u>(24,752,340)</u>
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin xalis mədəxili/ (məxarici)			
MALİYYƏ FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
Dövlət büdcəsindən ayırmalar		20,000,000	26,000,000
AMB-dan ayırmalar		-	89,040
		<u>20,000,000</u>	<u>26,089,040</u>
Maliyyə fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin xalis mədəxili/ (məxarici)			
PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ EKİVALENTİ ÜZRƏ XALIS (AZALMA)/ARTMA			
		657,579	24,914
PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ EKİVALENTLƏRİ, <i>ilin əvvəlinə</i>	9	<u>24,914</u>	-
PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ EKİVALENTLƏRİ, <i>ilin sonuna</i>	9	<u>682,493</u>	<u>24,914</u>

Rəhbərlik adından


Fəxri Kazımov
İcraçı Direktor

30 iyul 2008-ci il


Təranə Nuriyeva
Baş Mühəsib

30 iyul 2008-ci il

8-21-ci səhifələrində verilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir. Auditorların müstəqil rəyi 2-ci və 3-cü səhifələrində verilir.