

Hyatt Tower III
1033 Izmir Street
Baku AZ1065
Azerbaijan

Tel: +994 12 4907748
+994 12 4907749
+994 12 4907747
Fax: +994 12 4907750
office@moorestephens.az
www.moorestephens.com

**Azərbaycan İpoteka Fondunun rəhbərliyinə və
Azərbaycan Respublikası Milli Bankının İdarə Heyətinin üzvlərinə**

MÜSTƏQİL AUDİTORLARIN HESABATI

Biz Fondun 31 dekabr 2006-cı il tarixinə balansının və yuxarıda qeyd olunan tarixdə başa çatmış il üzrə gəlirlər, xüsusi kapitalda baş verən dəyişikliklər və pul vəsaitinin hərəkəti haqqında hesabatlarının və mühüm mühasibat siyasətlərinin və digər izahat qeydlərinin auditini apardıq.

Maliyyə hesabatları ilə əlaqədar Rəhbərliyin öhdəliyi

Bu maliyyə hesabatlarının Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarına uyğun olaraq hazırlanmasına və ədalətli təqdimatına görə öhdəliyi rəhbərlik daşıyır. Bu öhdəliklərə aşağıdakılar daxildir: qəsdən və ya səhvən yol verilən ciddi təhrifə məruz qalmayan maliyyə hesabatlarının hazırlanması və ədalətli təqdimatı üçün daxili nəzarət sisteminin işlənilməsi, icrası və dəstəklənməsi; müvafiq mühasibat siyasətlərinin seçilməsi və tətbiq olunması; və şəraitə müvafiq olan mühasibat qiymətləndirmələrin edilməsi.

Auditorların öhdəliyi

Bizim vəzifəmiz apardığımız audit əsasında bu maliyyə hesabatları haqqında rəy bildirməkdən ibarətdir. Biz auditə Beynəlxalq Audit Standartlarına uyğun olaraq həyata keçirmişik. Bu standartlar tələb edir ki, biz auditə etik tələblərə riayət edərək maliyyə hesabatlarının ciddi təhrifə məruz qalmadığına dair məqsəduyğun zəmanət əldə etmək üçün planlaşdıraq və həyata keçirək.

Audit maliyyə hesabatlarında əks olunan məbləğ və açıqlamalara dair dəlillər əldə etmək üçün müvafiq prosedurların yerinə yetirilməsindən ibarətdir. Seçilmiş prosedurlar, maliyyə hesabatlarında qəsdən və ya səhvən yol verilən ciddi təhriflərə bağlı risklərin qiymətləndirilməsi daxil olmaqla, auditorların mühakiməsindən asılıdır. Belə risklərin qiymətləndirilməsi zamanı auditor qurumun daxili nəzarət sisteminin effektivliyinə dair rəy bildirmək üçün deyil, mövcud şəraitə uyğun audit prosedurları hazırlamaq məqsədilə onun maliyyə hesabatlarını hazırlaması və obyektiv şəkildə təqdim etməsi üçün müvafiq olan daxili nəzarət sistemini nəzərə alır. Audit zamanı həmçinin istifadə olunan mühasibat siyasətlərinin uyğunluğu və rəhbərlik tərəfindən aparılan mühasibat hesablamalarının məqsəduyğunluğu, eləcə də maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimat şəkli qiymətləndirilir.

İnanırıq ki, əldə etdiyimiz audit dəlilləri rəyimizin əsasını təşkil etmək məqsədi üçün kifayət və müvafiqdir.

Rəy

Fikrimizcə, təqdim olunan maliyyə hesabatları Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarına uyğun olaraq bütün mühüm aspektlər baxımından Fondun 31 dekabr 2006-cı il tarixinə olan maliyyə vəziyyətini və qeyd olunan tarixdə başa çatan il üzrə maliyyə fəaliyyəti və pul vəsaitinin hərəkəti haqqında düzgün məlumat təqdim edir.

Moore Stephens Azerbaijan

14 dekabr 2007-ci il

Registered in England
No. 4187465

Registered office:
St Paul's House
Warwick Lane
London EC4M 7BP

An independent member
firm of Moore Stephens
International Limited
- members in principal
cities throughout
the world

Azərbaycan İpoteka Fondu
31 Dekabr 2006-cı il tarixinə balans hesabatı
(yeni Azərbaycan manatı ilə)

	<u>Qeydlər</u>	<u>2006</u>
Aktivlər		
Pul vəsaiti	4	24,914
Dövlət istiqrazları	5	24,941,488
İpoteka kreditləri	6	1,253,009
Əmlak və avadanlıq	7	121,220
Qeyri-maddi aktivlər	8	6,244
Digər aktivlər	9	62,529
Cəmi aktivlər		<u>26,409,404</u>
Öhdəliklər		
Gələcək dövrlərin gəlirləri	10,3e	76,370
Digər öhdəliklər		15,509
Ödəniləcək vergilər	11	36
Cəmi öhdəliklər		<u>91,915</u>
Xüsusi kapital		
Bölüşdürülməmiş mənfəət		26,317,489
Cəmi xüsusi kapital		<u>26,317,489</u>
Cəmi öhdəliklər və xüsusi kapital		<u>26,409,404</u>

Fondun rəhbərliyi tərəfindən dərc olunmaq üçün imzalanmış və təsdiq olunmuşdur

Məmmədov F.A.


İcraçı Direktor

Nuriyeva T.R.


Baş Mühasib

14 dekabr 2007-ci il

Azərbaycan İpoteka Fondu
31 Dekabr 2006-cı il tarixində başa çatan il üzrə gəlir haqqında hesabat
(yeni Azərbaycan manatı ilə)

	<u>Qeydlər</u>	<u>2006</u>
Faiz gəliri		
Dövlət istiqrazlarına hesablanmış diskont faizi	5	587,162
İpotekalar üzrə faiz	6	14,468
		<u>601,630</u>
Xərclər		
Əmək haqları və digər işçi müavinətləri	12	189,830
Komissiya xərcləri	5	71,499
Köhnəlmə və amortizasiya	7, 8	14,267
Digər əməliyyat xərcləri	13	51,375
		<u>326,971</u>
Digər gəlirlər		<u>(260)</u>
Dövlət tərəfindən təqdim edilmiş vəsaitdən qabaq xalis mənfəət		<u>274,919</u>
Dövlət büdcəsindən alınmış vəsait	10	26,000,000
Azərbaycan Respublikasının Milli Bankından ayrılımların tanınmış hissəsi	10	42,570
		<u>26,042,570</u>
Xalis mənfəət		<u>26,317,489</u>

Azərbaycan İpoteka Fondu
31 Dekabr 2006-cı il tarixində başa çatan il üzrə xüsusi kapitalda dəyişiklər haqqında hesabat
(yeni Azərbaycan manatı ilə)

	<u>Dövlət büdcəsindən alınmış vəsait</u>	<u>Digər bölüşdürülməmiş mənfəət</u>	<u>Cəmi xüsusi kapital</u>
1 yanvar 2006		-	-
Xalis mənfəət	<u>26,000.000</u>	<u>317,489</u>	<u>26,317,489</u>
31 dekabr 2006	<u>26,000.000</u>	<u>317,489</u>	<u>26,317,489</u>

Hal-hazırda Fondun Əsasnaməsi mənfəətin bölüşdürülməsini nəzərdə tutmur.

Azərbaycan İpoteka Fondu
31 Dekabr 2006-cı il tarixində başa çatan il üzrə pul vəsaitinin hərəkəti haqqında hesabat
(yeni Azərbaycan manatı ilə)

	<u>Qeydlər</u>	<u>2006</u>
Əməliyyat fəaliyyəti nəticəsində yaranan pul vəsaitinin hərəkəti		
Alınmış faizlər		12,753
Alınmış diskont faizlər		207,664
İpoteka kreditlərinin yenidən maliyyələşdirilməsi		(1,251,039)
Ödənilmiş xidmət və komissiya haqları		(71,499)
Ödənilmiş əmək haqları və sosial ayrımlar		(150,689)
Digər ödənilmiş əməliyyat xərcləri		(58,977)
Əməliyyat fəaliyyətində istifadə olunan xalis pul vəsaiti		(1,311,786)
İnvestisiya fəaliyyəti nəticəsində yaranan pul vəsaitinin hərəkəti		
Əmlak və avadanlığın satın alınması		(158,225)
Qeyri-maddi aktivlərin əldə olunması ilə bağlı xərclər		(36,387)
Qiymətli kağızların alınması		(24,557,728)
Əməliyyat fəaliyyətində istifadə olunan xalis pul vəsaiti		(24,752,339)
Maliyyə əməliyyatları nəticəsində yaranan pul vəsaitinin hərəkəti		
Dövlət büdcəsindən maliyyələşdirmə		26,000,000
Azərbaycan Respublikasının Milli Bankın tərəfindən maliyyələşdirmə		89,040
Maliyyə fəaliyyətindən əldə olunan xalis pul vəsaiti		26,089,040
Pul vəsaiti və pul ekvivalentlərində xalis artım		24,914
Pul vəsaiti və pul ekvivalentləri, hesabat ilinin əvvəlində		-
Pul vəsaiti və pul ekvivalentləri, hesabat ilinin sonunda	4	24,914