

Əmanətlərin Sığortalanması Fondu

31 dekabr 2023-cü il tarixinə

**Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına
uyğun Maliyyə Hesabatları
və Müstəqil Auditorun Hesabatı**



"KPMG Audit Azərbaycan" MMC
Port Bakı Cənub Qülləsi
Neftçilər prospekti 153
Bakı, Azərbaycan AZ1010
+994 12 404 89 10

Müstəqil auditorların hesabatı

Əmanətlərin Sığortalanması Fondunun Himayəçilik Şurasına və İcraedici orqanına

Rəy

Biz Əmanətlərin Sığortalanması Fondunun ("Fond") 31 dekabr 2023-cü il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatlardan, eləcə də mühüm mühasibat uçotu siyasətləri və sair izahedici məlumatları əhatə edən qeydlərdən ibarət olan maliyyə hesabatlarının auditini apardıq.

Bizim rəyimizə görə, əlavə edilən maliyyə hesabatları bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından Fondun 31 dekabr 2023-cü il tarixinə maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Standartları Şurasının dərc etdiyi MHBS Mühasibatlıq Standartlarına (MHBS Mühasibatlıq Standartları) uyğun olaraq düzgün əks etdirir.

Rəy üçün əsas

Biz audit yoxlamasını Beynəlxalq Audit Standartlarına (BAS) uyğun aparmışıq. Həmin standartlara əsasən bizim məsuliyyətimiz hesabatımızın "*Maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorların məsuliyyəti*" bölməsində təqdim edilir. Biz Mühasiblər üçün Beynəlxalq Etik Standartlar Şurasının Peşəkar Mühasiblərin Beynəlxalq Etika Məcəlləsinə (Beynəlxalq Müstəqillik Standartları ilə birlikdə) (IESBA Məcəlləsi) və Azərbaycan Respublikasında maliyyə hesabatlarının auditinə tətbiq olunan etik tələblərə əsasən Fondun müstəqillik və bu tələblər və IESBA Məcəlləsi üzrə digər etik öhdəliklərimizi yerinə yetirmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutu auditor rəyinin bildirilməsi üçün yetərli və müvafiq əsası təmin edir.

Digər məsələ

Fondun 31 dekabr 2022-ci il tarixinə və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə maliyyə hesabatlarının auditini başqa auditorlar həyata keçirmiş və bu auditorlar 12 may 2023-cü il tarixində həmin maliyyə hesabatlarına dair müsbət rəy bildirmişdir.

Maliyyə Hesabatlarına görə Rəhbərliyin və İdarəetməyə Məsul Şəxslərin Məsuliyyəti

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının MHBS Mühasibatlıq Standartlarına uyğun hazırlanmasına və düzgün təqdimatına, dələduzluq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, əhəmiyyətli təhriflərin müşahidə olunmadığı maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün öz qənaətinə əsasən zəruri saydığı daxili nəzarət sistemine görə məsuliyyət daşıyır.

Rəhbərliyin Fondu likvidasiya etmək və ya əməliyyatları dayandırmaq niyyətinin olduğu və ya qeyd edilən tədbirlərdən başqa real alternativinin olmadığı hallar istisna olmaqla, maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı rəhbərlik Fondun fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi, müvafiq hallarda fəaliyyətin fasiləsizliyi ilə bağlı məsələlərin açıqlanması və hesabatların fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipi əsasında hazırlanmasına görə məsuliyyət daşıyır.

İdarəetməyə məsul şəxslər Fondun maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə Hesabatlarının Auditinə görə Auditorların Məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz maliyyə hesabatlarında, dələduzluq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, əhəmiyyətli təhriflərə yol verilmədiyinə dair kifayət qədər əminlik əldə etmək və rəyimizi əhatə edən auditor hesabatını təqdim etməkdən ibarətdir. Kifayət qədər əminlik dedikdə yüksək əminlik səviyyəsi nəzərdə tutulur, lakin bu BAS əsasında aparılmış auditin əhəmiyyətli təhrifi hər zaman aşkar edəcəyinə zəmanət vermir. Təhriflər dələduzluq və ya səhv nəticəsində yarana bilər və istifadəçilərin bu maliyyə hesabatları əsasında qəbul etdikləri iqtisadi qərarlara ayrı-ayrılıqda, yaxud ümumilikdə təsir edə bilməsi əsaslı şəkildə ehtimal edildiyi halda əhəmiyyətli hesab edilir.

BAS əsasında aparılmış audit çərçivəsində biz bütün audit müddətində peşəkar mühakimə yürüdür və peşəkar inamsızlığımızı qoruyub saxlarıq. Biz həmçinin:

- Dələduzluq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, maliyyə hesabatlarının əhəmiyyətli təhrifləri riskini aşkar edir və qiymətləndirir, həmin risklərə uyğun audit prosedurlarını işləyib hazırlayır və icra edir, rəyimizi bildirmək üçün yeterli və müvafiq audit sübutunu əldə edirik. Dələduzluq nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhrifin aşkarlanmaması riski səhv nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhrifin aşkarlanmaması riskindən daha yüksəkdir, çünki dələduzluq gizli sözləşmə, saxtakarlıq, qərəzli hərəkətsizlik, məlumatın təhrifli təqdimatı və ya daxili nəzarətə əməl olunmamasından ibarət ola bilər.
- Auditə bağlı daxili nəzarətə Fondun daxili nəzarət sisteminin səmərəliliyinə dair rəyin bildirilməsi üçün deyil, şəraitə uyğun zəruri audit prosedurlarının planlaşdırılması məqsədilə baxırıq.
- İstifadə edilmiş uçot siyasətinin məqsədəuyğunluğunu və rəhbərlik tərəfindən aparılmış uçot qiymətləndirmələrinin və əlaqəli açıqlamaların kafiliyini qiymətləndiririk.
- Rəhbərlik tərəfindən mühasibat uçotunun fasiləsiz aparılma prinsipinin istifadə edilməsinin məqsədəuyğunluğunun və əldə edilmiş audit sübutları əsasında Fondun fəaliyyətini fasiləsiz davam etdirmək imkanını əhəmiyyətli dərəcədə şübhə altına qoya bilən hadisələrlə və ya şəraitlərlə bağlı əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olub-olmamasına dair nəticə çıxarıyıq. Əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olması qənaətinə gəldiyimiz halda, audit hesabatımızda maliyyə hesabatlarındakı əlaqəli açıqlamalara diqqət cəlb etməliyik, bu cür açıqlamalar qeyri-dəqiq olduğu halda isə fərqli rəy verməliyik. Gəldiyimiz nəticələr audit hesabatımızın hazırlandığı tarixədək əldə edilmiş sübutlara əsaslanır. Bununla belə, sonrakı hadisələr və ya şərait Fondu fasiləsiz fəaliyyətini dayandırmağa məcbur edə bilər.
- Açıqlamalar da daxil olmaqla, maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatını, strukturunu və məzmununu, habelə maliyyə hesabatlarında əsas əməliyyatların və hadisələrin ədalətli şəkildə əks etdirilib-etdirilməməsini dəyərləndiririk.



Biz, digər məsələlərlə yanaşı, auditin planlaşdırılan həcmi və müddəti və mühüm audit nəticələri, o cümlədən audit zamanı daxili nəzarət sistemində aşkar etdiyimiz əhəmiyyətli çatışmazlıqlarla bağlı idarəetməyə məsul şəxsləri məlumatlandırırıq.

Hazırkı müstəqil auditorlar hesabatının hazırlanması ilə nəticələnmiş audit tapşırığının rəhbəri:

Sebuhi Əbilhəsəni

"KPMG Audit Azərbaycan" MMC

Bakı, Azərbaycan Respublikası

19 aprel 2024-cü il



Əmanətlərin Sığortalanması Fondu
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat

Azərbaycan manatı ilə	Qeyd	31 dekabr 2023	31 dekabr 2022
Aktivlər			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	9	66,501,389	33,815,273
Hesablanmış sığorta premiyaları	8	19,174,391	17,494,088
Sair maliyyə aktivləri	10	7,070,588	14,259,152
Borc qiymətli kağızlarına investisiyalar	12	57,368,754	43,275,804
Dövlət vekselləri	11	456,630,834	455,840,357
Kompensasiya üzrə debitor borcları	13	43,009,000	-
Qeyri-maddi aktivlər		551,678	580,438
Əmlak və avadanlıqlar		1,091,139	1,234,477
Cəmi aktivlər		651,397,773	566,499,589
Öhdəliklər			
Kompensasiya ödənişləri üzrə öhdəliklər	15	200,302,385	22,585,729
Borc öhdəlikləri	14	247,500,000	270,000,000
Sair öhdəliklər		571,917	520,524
Cəmi öhdəliklər		448,374,302	293,106,253
Kapital			
Yığılmış zərər		(738,073,291)	(667,703,426)
Əlavə kapital qoyuluşu	24	941,096,762	941,096,762
Cəmi kapital		203,023,471	273,393,336
Cəmi öhdəliklər və kapital		651,397,773	566,499,589

17 aprel 2024-cü il tarixində təsdiqlənmiş və imzalanmışdır.

Tural Piriyev
İcraçı direktor

Vüqar Aslanzadə
Maliyyə direktoru

Əmanətlərin Sığortalanması Fondu
Mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir haqqında hesabat

<i>Azərbaycan manatı ilə</i>	Qeyd	2023	2022
Sığorta premyaları	16	76,440,388	64,288,771
Maliyyə gəlirləri	19	6,630,889	3,320,102
Lisenziası ləğv edilmiş banklar tərəfindən geri qaytarmalar	20	94,557,827	45,196,197
Kompensasiya xərcləri	17	(240,135,963)	(30,002)
İnzibati və sair əməliyyat xərcləri	18	(6,290,444)	(5,895,602)
Maliyyə aktivləri üzrə gözlənilən kredit zərəri	10,11	(2,873,270)	(1,000,337)
Amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülən maliyyə aktivlərinin tanınmasının dayandırılması ilə bağlı zərər	10	-	(1,739,441)
Xarici valyuta mübadiləsi üzrə gəlir/(zərər)		188,954	(38,187)
Faiz xərcləri		(404,273)	(438,832)
Sair gəlirlər	21	1,516,027	3,477,007
İl üzrə (zərər)/mənfəət		(70,369,865)	107,139,676
İl üzrə cəmi məcmu (zərər)/gəlir		(70,369,865)	107,139,676

Əmanətlərin Sığortalanması Fondu
Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat

<i>Azərbaycan manatı ilə</i>	Əlavə kapital qoyuluşu	Yığılmış zərər	Cəmi
1 yanvar 2022-ci il tarixinə qalıq	940,710,263	(774,456,603)	166,253,660
Transfer	386,499	(386,499)	-
II üzrə məcmu gəlir	-	107,139,676	107,139,676
31 dekabr 2022-ci il tarixinə qalıq	941,096,762	(667,703,426)	273,393,336
II üzrə məcmu zərər	-	(70,369,865)	(70,369,865)
31 dekabr 2023-cü il tarixinə qalıq	941,096,762	(738,073,291)	203,023,471

Əmanətlərin Sığortalanması Fondu
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat

Azərbaycan manatı ilə	Qeyd	2023	2022
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Vergidən əvvəlki (zərər)/mənfəət		(70,369,865)	107,139,676
<i>Düzelişlər:</i>			
Əmlak və avadanlıqların amortizasiyası		238,302	178,887
Qeyri-maddi aktivlərin amortizasiyası		94,211	110,025
Maliyyə aktivləri üzrə gözlənilən kredit zərəri	10,11	2,873,270	1,000,337
Amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülən maliyyə aktivlərinin tanınmasının dayandırılması üzrə zərər	10	-	1,739,441
Faiz gəlirləri	19	(6,630,889)	(3,320,102)
Faiz xərcləri		404,273	438,832
Məzənnə fərqləri		(188,954)	38,187
Dövriyyə kapitalında dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Hesablanmış sığorta premiyalarında artım		(1,680,303)	(4,394,894)
Kompensasiya üzrə debitor borclarında artım		(43,009,000)	-
Sair maliyyə aktivlərində azalma		4,208,636	4,296,936
Kompensasiya ödənişləri üzrə öhdəliklərdə artım/(azalma)		177,716,656	(7,544,244)
Sair öhdəliklərdə artım		51,393	78,518
Dövriyyə kapitalında dəyişikliklər			
Alınmış faiz gəlirləri		5,049,799	2,235,590
Ödənilmiş faizlər		(404,273)	(440,332)
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə istifadə edilən xalis pul vəsaitləri			
		68,353,256	101,556,857
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Əmlak və avadanlıqların alınması		(94,964)	(329,609)
Qeyri-maddi aktivlərin alınması		(65,451)	(5,758)
İnvestisiya qiymətli kağızlarının ödəmə müddətindən daxilolmalar		7,561,012	-
Borc qiymətli kağızlarına investisiyaların alınması		(20,758,657)	(42,977,864)
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə istifadə edilən xalis pul vəsaitləri			
		(13,358,060)	(43,313,231)
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Borc vəsaitləri üzrə daxilolmalar	14	-	-
Borc vəsaitlərinin qaytarılması	14	(22,500,000)	(30,000,000)
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə daxil olan xalis pul vəsaitləri			
		(22,500,000)	(30,000,000)
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərində xalis artım			
		32,495,196	28,243,626
İlin əvvəlinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri			
		33,815,273	5,609,834
Məzənnə dəyişikliklərinin pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə təsiri		190,920	(38,187)
İlin sonuna pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri			
	9	66,501,389	33,815,273