

RİSK DƏRƏCƏSİ ÜZRƏ ÖLÇÜLMÜŞ AKTİVLƏRDƏN ASILI OLAN KAPİTALIN ADEKVATLIQ STANDARTLARININ (ƏMSALLARININ) HESABLANMASI

(min manatla)

A. KAPİTAL VƏSAİTLƏRİ		
	1	2
1. I dərəcəli kapital (Əsas kapital) (Məcmu kapitalın 50 faizdən az olmamalıdır)		52 381
a) Adi səhmlər (tam ödənilmiş paylar)		66 450
b) Qeyri-kumulyativ müddətsiz imtiyazlı səhmlər		
c) Səhmlərin emissiyasından əmələ gələn əlavə vəsait		
d) Bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərər), cəmi		-14 069
d1) əvvəlki illərin mənfəəti (zərəri)		-14 069
d2) (çix) cari ilin zərəri		0
d3) kapital ehtiyatları (fondları)		0
e) Digər		
2. I dərəcəli kapitaldan tutulmalar		326
a) Qeyri-maddi aktivlər		326
b) Təxirə salınmış vergi aktivləri		
3. Tutulmalardan sonra I dərəcəli kapitalı (1–2)		52 055
4. II dərəcəli kapital (I dərəcəli kapitalın məbləğindən çox olmamalıdır)		3 026
a) Cari ilin mənfəəti		704
b) Ümumi ehtiyatlar (aktivlər üzrə yaradılmış adi ehtiyatlardan çox olmamaqla)		2 322
c) Kapitalın digər komponentləri		0
c1) kumulyativ müddətsiz imtiyazlı səhmlər		
c2) subordinasiya borc öhdəlikləri		
d) Digər vəsaitlər		
5. Məcmu kapital (3+4)		55 080
6. Məcmu kapitaldan tutulmalar :		350
a) Birləşməmiş (konsolidasiya olunmamış) törəmə banka və digər maliyyə idarələrinin kapitalına və bütün qeyri-bank müəssisələrinə kapital investisiyaları, o cümlədən qarşılıqlı investisiyalar (xalis)		350
b) Bütün digər investisiyalar (xalis)		0
7. Tutulmalardan sonra məcmu kapital (5-6)		54 730
8. Risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş yekun aktivlər (cədvəl A15, E sətirindən)		244 422

	1	Norma	Fakt
	2	3	
9. I dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsalı (3:8) x 100		5%	19.24
10. Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsalı (7:8) x 100		10%	20.36

BALANS HESABATI
A. AKTİVLƏR
min manatla

No.	Aktivlərin maddələri	Cəmi
1	Nağd vəsaitlər	13 934
2	Müxbir hesablar	20 339
3	Banklar da daxil olmaqla, maliyyə institutlarındakı depozitlər	13 370
4	Qiymətli kağızlar	3 326
5	Maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər	17 988
6	Müştərilərə verilmiş kreditlər (xalis)	175 231
7	Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlər	67 107
8	İnvestisiyalar	350
9	Digər aktivlər	3 127
10	Cəmi aktivlər	314 773

B. ÖHDƏLİKLƏR

No.	Öhdəliklərin maddələri	Cəmi
11	Müştərilərin tələbli depozitləri	32 792
12	Müştərilərin müddətli depozitləri	90 873
13	Mərkəzi Bankın tələbləri	18 290
14	Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri	0
15	Digər maliyyə institutlarının depozitləri	9 925
16	Digər maliyyə institutlarının kreditləri	105 013
17	Bank tərəfindən buraxılmış qiymətli kağızlar	0
18	Digər öhdəliklər	2 475
19	Cəmi öhdəliklər	259 367

C. KAPİTAL

No.	Kapitalın maddələri	Cəmi
20	Xüsusi kapital	53 085
21	Ümumi ehtiyatlar	2 322
22	Cəmi kapital	55 406
23	Cəmi öhdəliklər və kapital	314 773

CASH FLOW IV RÜB

Xalis faiz gəlirləri	13 571 250
Xalis haqq, komissiya və diling üzrə gəlirlər	5 451 331
İnzibati və digər xərclər	-11 469 946
Əməliyyat aktivlərin xalis artım/azalma	-71 966 480
Əməliyyat öhdəliklərin xalis artım/azalma	19 587 654
Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə daxil olan/istifadə edilən xalis pul vəsaitləri	-44 826 190
Ödənilmiş vergi	0
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə daxil olan/istifadə edilən xalis pul vəsaitləri	-44 826 190
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə istifadə edilən xalis pul vəsaitləri	-4 069 633
Məzənnə fərqi üzrə xalis gəlir	-41 546
Maliyyə fəaliyyəti üzrə zalis artıb/azalma	24 940 896
Pul vəsaitləri və onların və onların ekvivalentində xalis artım/azalma	-23 996 474
Dövrün əvvəlinə pul vəsaitlərin və onların ekvivalentləri	58 269 213
Dövrün sonuna pul vəsaitlərin və onların ekvivalentləri	34 272 739

MƏNFƏƏT VƏ ZƏRƏR HAQQINDA HESABAT
(min manatla)

Mənfəət və zərər maddələri	
1. Faiz və gəlirlərin bu qəbildən olan növləri, cəmi	19 069
a) müştərilə kreditlər üzrə faizlər	17 857
c) maliyyə institutlarına kreditlər üzrə faizlər	1 005
k) digər faiz gəliri növləri	206
2. Faizlər və onlara bağlı xərclər, cəmi	10 887
a) müştərilərin depozitlər üzrə faizlər	6 553
b) AMB-nin kreditləri üzrə faizlər	836
c) digər faiz xərci növləri	3 498
3. Xalis faiz gəliri (zərəri) (sətir 1 çıx sətir 2)	8 181
4. Qeyri-faiz gəlirləri, cəmi	6 588
a) hesabların aparılması üzrə xidmətlərdən komissiyon gəliri	3 357
c) digər xidmət növlərindən komissiyon gəliri	3 231
5. Qeyri-faiz xərcləri, cəmi	13 339
a) göstərilmiş xidmətlər üzrə haqq və komissiya xərcləri	7 465
b) inzibati xərclər	5 874
6. Əməliyyat mənfəəti (sətir 3 üstəgəl sətir 4 çıx sətir 5)	1 430
7. Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatın yaradılmasına	726
8. Vergilər və bank fəaliyyəti ilə bağlı gözlənilməz xərclər ödənilənədək	704
9. Gözlənilməz fəaliyyət növlərindən və əvvəlki dövr üçün uçotdakı	0
10. Vergilər ödənilənədək mənfəət (zərər) (sətir 8 üstəgəl (çix) sətir 9)	704
11. Mənfəətdən vergilər	0
12. Xalis mənfəət (zərər) (sətir 10 çıx sətir 11)	704

KAPİTAL DƏYİŞMƏLƏRİ

(min manatla)

Kapital Dəyişmələri	İlin əvvəlinə qalıq	Mərkəzi Banka göndərilmiş dəqiqləşdirilmiş kumulyativ düzəlişlər	Müddət ərzində dəyişikliklər	Müddətin sonuna qalıq
1	3	4	5	6
1. Adi Səhmlər	66450.00			66450.00
2. Müddətsiz İmtiyazlı Səhmlər				0.00
3. Geriyə alınmış adi səhmlər				0.00
4. Geriyə alınmış müddətsiz imtiyazlı səhmlər				0.00
5. Adi səhmlərin nominal və bazar qiymətləri arasındakı fərq				0.00
6. Müddətsiz İmtiyazlı səhmlərin nominal və bazar qiymətləri arasındakı fərq				0.00
7. Dividendlər	X	X	0.00	0.00
a) ödənilmiş adi səhmlər üzrə elan olunmuş dividendlər	X	X		0.00
b) ödənilmiş müddətsiz imtiyazlı səhmlər üzrə elan olunmuş dividendlər	X	X		0.00
8. Bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərər)	-14069.43	0.00	703.99	-13365.44
a) Əvvəlki illərin xalis mənfəəti (zərəri)	-14069.43			-14069.43
b) Cari ilin xalis mənfəət (zərəri)	X	X	703.99	703.99
c) Kapital ehtiyatları				0.00
9. Ümumi ehtiyatlar	1590.36	0.00	731.41	2321.77
a) kreditlərdən və banklararası tələblər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	1501.06		666.08	2167.14
b) digər aktivlərdən olan mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	89.29		65.33	154.63
c) əsas vəsaitlərin yenidən qiymətləndirilməsi				0.00
d) digər ümumi ehtiyatlar				0.00
10. Cəmi kapital	53970.93	0.00	1435.40	55406.33