



30 Sentyabr 2012-ci il üzrə Maliyyə Göstəriciləri

Mənfəət və zərər haqqında hesabat

	III rüb		9 aylıq	
	2012 AZN	2011 AZN	2012 AZN	2011 AZN
Faiz gəlirləri	3241256	2431890	8526335	8869810
Faiz xərcləri	-1479892	-1237071	-4216613	-4569349
KREDİTLƏR ÜZRƏ EHTİMAL OLUNAN ZƏRƏRLƏR ÜÇÜN EHTİYATLARIN YARADILMASINDAN ƏVVƏL XALIS FAİZ GƏLİRLƏRİ	1761364	1194819	4309722	4300461
Kreditlər üzrə ehtimal olunan zərər üçün ehtiyatlar	-82956	-2426686	-55071	-2990472
XALIS FAİZ GƏLİRLƏRİ/(xərcləri)	1678408	-1231867	4254651	1309989
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis gəlirlər	188731	215748	816705	803988
Haqq və komissiya gəlirləri	925145	683180	2561136	2258291
Haqq və komissiya xərcləri	-64967	-71063	-190459	-207624
Sair gəlirlər	22512	40319	66325	1874571
XALIS QEYRİ-FAİZ GƏLİRLƏRİ	1071421	868184	3253707	4729226
ƏMƏLİYYAT GƏLİRLƏRİ	2749829	-363683	7508358	6039215
ƏMƏLİYYAT XƏRCLƏRİ	-2010192	-2161186	-5974150	-7452475
ƏMƏLİYYAT MƏNFƏƏTİ	739637	-2524869	1534208	-1413260
Digər köçürmələr üzrə ehtiyatın yaradılması	0	0	0	0
MƏNFƏƏT VERGİSİNDƏN ƏVVƏL MƏNFƏƏT	739637	-2524869	1534208	-1413260
Mənfəət vergisi üzrə xərc	0	0	0	0
XALIS MƏNFƏƏT	739637	-2524869	1534208	-1413260

Balans hesabatı

Aktivlər

	30 Sentyabr 2012 AZN	30 Sentyabr 2011 AZN
Nağd pul və Azərbaycan Respublikası Milli Bankında qalıq vəsaitlər	5112531	4315729
Kreditlər üzrə ehtimal olunan zərər üçün ehtiyatlar çıxılmaqla banklara verilmiş kreditlər və avanslar	3962597	4235522
Kreditlər üzrə ehtimal olunan zərər üçün ehtiyatlar çıxılmaqla müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	72580383	48857835
Yığılmış köhnəmə çıxılmaqla əsas vəsaitlər və yığılmış amortizasiya çıxılmaqla qeyri-maddi aktivlər	8017028	8322825
Satış üçün investisiyalar	200000	200000
Sair aktivlər	4308600	2873718
Cəmi aktivlər	94181139	68805629
ÖHDƏLİKLƏR VƏ SƏHMDAR KAPİTALI		
ÖHDƏLİKLƏR:		
Banklardan və digər kredit təşkilatlarından alınmış depozitlər	10361548	6429920
Müştəri hesabları	60514508	43312457
Maliyyə lizinqi üzrə öhdəliklər	143376	200969
Vergi öhdəlikləri	213733	9752
Sair öhdəliklər	1067860	331334
Cəmi öhdəliklər	72301025	50284432
SƏHMDAR KAPİTALI:		
Səhmdar kapitalı	14706100	14706100
Səhmlərin emissiyasından əmələ gələn əlavə vəsait	5140410	5140410
Bölüşdürülməmiş mənfəət	2033604	-1325313
Cəmi səhmdar kapitalı	21880114	18521197
CƏMI ÖHDƏLİKLƏR VƏ SƏHMDAR KAPİTALI	94181139	68805629

30 Sentyabr 2012-ci il tarixinə MƏCMU KAPİTALIN HESABLANMASI

(min manatla)

A. KAPİTAL VƏSAİTLƏRİ		
1		2
1. I dərəcəli kapital (Əsas kapital) (Məcmu kapitalın 50 faizdən az olmamalıdır)	A1	20 345.90
a) Adi səhmlər (tam ödənilmiş paylar)	A1a	14706.10
b) Qeyri-kumulyativ müddətsiz imtiyazlı səhmlər	A1b	0.00
c) Səhmlərin emissiyasından əmələ gələn əlavə vəsait	A1c	5140.40
d) Bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərər), cəmi	A1d	499.40
d1) əvvəlki illərin mənfəəti (zərəri)	A1d1	499.40
d2) (çix) cari ilin zərəri	A1d2	0.00
d3) kapital ehtiyatları (fondları)	A1d3	0.00
e) Xüsusi subordinasiya borc öhdəlikləri	A1e	0.00
2. I dərəcəli kapitaldan tutulmalar	A2	44.80
a) Qeyri-maddi aktivlər	A2a	44.80
3. Tutulmalardan sonra I dərəcəli kapitalı (1—2)	A3	20 301.10
4. II dərəcəli kapital (I dərəcəli kapitalın məbləğindən çox)	A4	2 821.03
a) Cari ilin mənfəəti	A4a	1 536.70
b) Ümumi ehtiyatlar (aktivlər üzrə yaradılmış adi ehtiyatlardan çox)	A4b	1 284.33
c) Kapitalın digər komponentləri	A4c	0.00
c1) kumulyativ müddətsiz imtiyazlı səhmlər	A4c1	0.00
c2) subordinasiya borc öhdəlikləri	A4c2	0.00
d) Digər vəsaitlər	A4d	0.00
5. Məcmu kapital (3+4)	A5	23 122.13
6. Məcmu kapitaldan tutulmalar :	A6	200.00
a) Birləşməmiş (konsolidasiya olunmamış) törəmə banka və digər maliyyə idarələrinin kapitalına və bütün qeyri-bank müəssisələrinə kapital investisiyaları, o cümlədən qarşılıqlı investisiyalar (xalis)	A6a	0.00
b) Bütün digər investisiyalar (xalis)	A6b	200.00
7. Tutulmalardan sonra məcmu kapital (5-6)	A7	22 922.13
8. Risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş yekun aktivlər (cədvəl A15, E sətirindən)	A8	115 915.92

faizlə

1		Norma	Fakt
		2	3
9. I dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsalı (3:8) x 100	A9	6%	17.5
10. Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsalı (7:8) x 100	A10	12%	19.77

30 Sentyabr 2011-ci il tarixinə MƏCMU KAPİTALIN HESABLANMASI

A. KAPİTAL VƏSAİTLƏRİ		MİN AZN
1		2
1. I dərəcəli kapital (Əsas kapital) (Məcmu kapitalın 50 faizdən az olmamalıdır)	A1	18521.20
a) Adi səhmlər (tam ödənilmiş paylar)	A1a	14706.10
b) Qeyri-kumulyativ müddətsiz imtiyazlı səhmlər	A1b	0.00
c) Səhmlərin emissiyasından əmələ gələn əlavə vəsait	A1c	5140.40
d) Bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərəri), cəmi	A1d	(1325.30)
d1) kapital ehtiyatları (fondları)	A1d1	0.00
d2) keçmiş illərin mənfəəti (zərəri)	A1d2	361.00
d3) (çix) cari ilin zərəri	A1d3	(1686.30)
2. I dərəcəli kapitaldan tutulmalar	A2	41.90
a) Qeyri-maddi aktivlər	A2a	41.90
3. Tutulmalardan sonra I dərəcəli kapitalı (I—2)	A3	18479.30
4. II dərəcəli kapital (I dərəcəli kapitalın məbləğindən çox olmamalıdır)	A4	825.85
a) Cari ilin mənfəəti	A4a	0.00
b) Ümumi ehtiyatlar (aktivlər üzrə yaradılmış adi ehtiyatlardan çox olmamaqla)	A4b	825.85
c) Kapitalın digər vəsaitləri	A4c	0.00
5. Məcmu kapital (3+4)	A5	19305.15
6. Məcmu kapitaldan tutulmalar :	A6	200.00
a) Birləşməmiş (konsolidasiyə olunmamış) törəmə banka və digər maliyyə idarələrinin kapitalına və bütün qeyri-bank müəssisələrinə kapital investisiyaları, o cümlədən qarşılıqlı investisiyalar (xalis)	A6a	200.00
b) Bütün digər investisiyalar (xalis)	A6b	0.00
7. Tutulmalardan sonra məcmu kapital (5-6)	A7	19105.15
8. Risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş yekun aktivlər (V1-Ğ cədvəlindən)	A8	75127.84

Faizlə

		Norma	Fakt
1		2	3
9. I dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsalı (3:8) x 100	A9	6	24.60
10. Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsalı (7:8) x 100	A10	12	25.43

B. YEKUN AKTİVLƏRDƏN ASILI OLARAQ KAPİTALIN ADEKVATLIQ

Faizlə

		Norma	Fakt
1		2	3
1. Tutulmalardan sonra I dərəcəli kapitalın yekun balans aktivlərinə nisbəti {Cədvəl VII-A, sətir 3"/"(Cədvəl II-A, sütun 2, sətir 16, "-" Cədvəl II-A, sütun 2 sətir 14) "X" 100%}	B1	XXX	26.55