

**MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT**

	<b>2017 I rüb</b>	<b>2017 II rüb</b>	<b>2017 III rüb</b>	<b>2017 IV rüb</b>
<b>Aktivlər</b>				
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	517,860	787,602	695,805	-
Ticarət qiymətli kağızları	22,545	26,194	23,924	-
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	1,522,753	1,382,159	1,314,651	-
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	106,274	112,802	300,681	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər	867,969	819,948	903,571	-
İnvestisiya əmlakı	2,000	4,757	4,757	-
Əmlak və avadanlıqlar	11,182	11,702	11,495	-
Qeyri-maddi aktivlər	11,310	14,123	14,954	-
Törəmə müəssisələrə investisiyalar	148,987	148,987	148,987	-
Cari mənfəət vergisi aktivləri	-	8,121	13,471	-
Digər aktivlər	53,442	17,442	24,700	-
<b>Cəmi aktivlər</b>	<b>3,264,320</b>	<b>3,333,835</b>	<b>3,456,994</b>	<b>-</b>
<b>Öhdəliklər</b>				
Banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər	256,791	225,523	215,512	-
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	2,508,558	2,642,777	2,787,928	-
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	47,824	45,354	43,266	-
Cari mənfəət vergisi öhdəlikləri	-	3,610	3,610	-
Zəmanətlər və akkreditivlər üçün ehtiyat	2,234	2,376	2,813	-
Digər öhdəliklər	22,577	56,969	31,112	-
<b>Cəmi öhdəliklər</b>	<b>2,837,985</b>	<b>2,976,609</b>	<b>3,084,240</b>	<b>-</b>
	-	-	0	
<b>Kapital</b>				
Səhmdar kapitalı	333,000	333,000	333,000	-
Bölüşdürülməmiş mənfəət	93,414	24,363	39,871	-
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları üzrə xalis realizasiya olunmamış iş gəlirlər/(zərərlər)	(79)	(137)	(117)	-
<b>Cəmi kapital</b>	<b>426,335</b>	<b>357,226</b>	<b>372,754</b>	<b>-</b>
<b>Cəmi öhdəliklər və kapital</b>	<b>3,264,320</b>	<b>3,333,835</b>	<b>3,456,994</b>	<b>-</b>

**MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR HAQQINDA HESABAT**

	2017 I rüb	2017 II rüb	2017 III rüb	2017 IV rüb	İl üzrə
Faiz gəliri	42,743	44,540	35,115	-	122,398
Faiz xərci	-12,579	-13,471	-10,386	-	-36,436
<b>Xalis faiz gəliri</b>	<b>30,165</b>	<b>31,068</b>	<b>24,729</b>	<b>-</b>	<b>85,962</b>
Faiz qazandıran aktivlər üzrə dəyərsizləşmə üçün ehtiyat	-13,327	-23,865	-2,812	-	-40,004
<b>Faiz qazandıran aktivlər üzrə dəyərsizləşmə üçün ehtiyatdan sonra xalis faiz gəliri</b>	<b>16,837</b>	<b>7,204</b>	<b>21,917</b>	<b>-</b>	<b>45,958</b>
Xalis haqq və komissiya gəliri	3,839	3,940	4,376	-	12,154
Ticarət qiymətli kağızlarından xalis (zərərlər)/gəlirlər	1	0	0	-	1
Xarici valyutadan xalis gəlirlər/(zərərlər):	14,886	8,594	4,498	-	27,978
Digər gəlir	6	-1,691	84	-	-1,601
<b>Qeyri-faiz gəliri</b>	<b>18,732</b>	<b>10,843</b>	<b>8,957</b>	<b>-</b>	<b>38,532</b>
İşçilər üzrə xərclər	-5,068	-17,335	-7,901	-	-30,304
Ümumi və inzibati xərclər	-5,353	-5,815	-5,918	-	-17,086
Köhnəlmə və amortizasiya	-1,151	-1,700	-1,547	-	-4,399
<b>Qeyri-faiz xərcləri</b>	<b>-11,572</b>	<b>-24,851</b>	<b>-15,366</b>	<b>-</b>	<b>-51,789</b>
<b>Mənfəət vergisi xərcindən əvvəl mənfəət/(zərər)</b>	<b>23,998</b>	<b>-6,804</b>	<b>15,508</b>	<b>-</b>	<b>32,701</b>
Mənfəət vergisi xərci	-52	-3,610	0	-	-3,662
<b>İl üzrə xalis mənfəət/(zərər)</b>	<b>23,946</b>	<b>-10,414</b>	<b>15,508</b>	<b>-</b>	<b>29,039</b>

	<b>Səhmdar kapitalı</b>	<b>Bölüşdürül məmiş mənfəət</b>	<b>Digər rezervlər</b>	<b>Cəmi kapital</b>
<b>2016 IV rüb</b>	<b>333,000</b>	<b>69,469</b>	<b>-73</b>	<b>402,396</b>
Rüb üzrə xalis gəlir	-	23,945	-	23,945
Digər rezervlər üzrə hərəkət	-	-	-6	-6
<b>2017 I rüb</b>	<b>333,000</b>	<b>93,414</b>	<b>-79</b>	<b>426,335</b>
Rüb üzrə xalis gəlir	-	(10,415)	-	(10,415)
Dividendlər	-	(58,636)	-	(58,636)
Digər rezervlər üzrə hərəkət	-	-	(58)	(58)
<b>2017 II rüb</b>	<b>333,000</b>	<b>24,363</b>	<b>(137)</b>	<b>357,226</b>
Rüb üzrə xalis gəlir	-	15,508	-	15,508
İl üzrə digər ümumi gəlir	-	-	20	20
<b>2017 III rüb</b>	<b>333,000</b>	<b>39,871</b>	<b>(117)</b>	<b>372,754</b>
Rüb üzrə xalis gəlir	-	-	-	-
İl üzrə digər ümumi gəlir	-	-	-	-
<b>2017 IV rüb</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	2017 I rüb	2017 II rüb	2017 III rüb	2017 IV rüb	İl üzrə
<b>Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti</b>					
Alınmış faiz	29,980	39,720	30,549	-	100,248
Ödənilmiş faiz	-8,839	-8,484	(11,976)	-	-29,298
Xalis alınmış haqq və komissiya	3,839	3,940	4,376	-	12,154
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızlarının satışından əldə edilmiş xalis realizasiya edilmiş gəlirlər	14,886	8,594	4,498	-	27,978
İşçilərlə bağlı ödənilmiş xərclər	-5,068	-17,335	(7,901)	-	-30,304
Ödənilmiş ümumi və inzibati xərclər	-5,353	-5,815	(5,918)	-	-17,086
Alınmış/ödənilmiş digər əməliyyat gəliri	7	-1,691	84	-	-1,600
<b>Əməliyyat aktivlərində və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti</b>	<b>29,452</b>	<b>18,928</b>	<b>13,711</b>	<b>-</b>	<b>62,092</b>
<i>Əməliyyat aktivlərində xalis artma/azalma</i>					
Ticarət qiymətli kağızları	6	-3,649	2,270	-	-1,373
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	-411,959	140,594	67,508	-	-203,857
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-11,096	24,157	(86,436)	-	-73,374
Digər aktivlər	-36,642	36,000	(7,258)	-	-7,901
<i>Əməliyyat öhdəliklərində xalis artma/azalma</i>					
Banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər	3,700	-31,268	(10,011)	-	-37,579
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	126,554	134,219	145,150	-	405,923
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	-3,456	-2,470	(2,088)	-	-8,014
Digər öhdəliklər	-4,810	21,488	(29,531)	-	-12,853
<b>Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri</b>	<b>-308,251</b>	<b>337,999</b>	<b>93,317</b>	<b>-</b>	<b>123,065</b>
Ödənilmiş mənfəət vergisi	-11,444	901	5,350	-	-5,193
<b>Əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri</b>	<b>-319,695</b>	<b>338,900</b>	<b>98,667</b>	<b>-</b>	<b>117,872</b>
<b>İnvestisiya fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti</b>					
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları üzrə xalis pul hərəkəti	56,857	-6,529	(187,878)	-	-137,550
Əmlak və avadanlıqların alınması və avans ödənişləri	-603	-1,180	(1,754)	-	-3,537
Qeyri-maddi aktivlərin satın alınması	-337	-2,813	(832)	-	-3,981
<b>İnvestisiya fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş / (istifadə edilmiş) xalis pul vəsaitləri</b>	<b>55,916</b>	<b>-10,522</b>	<b>(190,464)</b>	<b>-</b>	<b>-145,069</b>
<b>Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti</b>					
Ödənilmiş dividendlər	0	-58,636	-	-	-58,636
<b>Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri</b>	<b>0</b>	<b>-58,636</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-58,636</b>
<b>Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis artma</b>	<b>-263,779</b>	<b>269,742</b>	<b>(91,797)</b>	<b>-</b>	<b>-85,833</b>
<b>Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün əvvəlinə</b>	<b>781,639</b>	<b>517,860</b>	<b>787,602</b>	<b>-</b>	<b>781,639</b>
<b>Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün sonuna</b>	<b>517,860</b>	<b>787,602</b>	<b>695,805</b>	<b>-</b>	<b>695,805</b>