

**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	554,652
Ticarət qiymətli kağızları	22,545	26,194	23,924	0
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	1,522,753	1,382,159	1,314,651	1,446,557
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	106,274	112,802	300,681	395,944
Müştərilərə verilmiş kreditlər	867,969	819,948	903,571	943,099
İnvestisiya əmlakı	2,000	4,757	4,757	1,668
Əmlak və avadanlıqlar	11,182	11,702	11,495	11,923
Qeyri-maddi aktivlər	11,310	14,123	14,954	15,594
Törəmə müəssisələrə investisiyalar	148,987	148,987	148,987	148,987
Cari mənfəət vergisi aktivləri	-	8,121	13,471	3,119
Digər aktivlər	53,442	17,442	24,700	30,245
<b>Cəmi aktivlər</b>	<b>3,264,320</b>	<b>3,333,835</b>	<b>3,456,994</b>	<b>3,551,787</b>
<b>Öhdəliklər</b>				
Banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər	256,791	225,523	215,512	228,968
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	2,508,558	2,642,777	2,787,928	2,821,982
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	47,824	45,354	43,266	39,105
Cari mənfəət vergisi öhdəlikləri	-	3,610	3,610	0
Zəmanətlər və akkreditivlər üçün ehtiyat	2,234	2,376	2,813	4,672
Digər öhdəliklər	22,577	56,969	31,112	54,349
<b>Cəmi öhdəliklər</b>	<b>2,837,985</b>	<b>2,976,609</b>	<b>3,084,240</b>	<b>3,149,076</b>
<b>Kapital</b>				
Səhmdar kapitalı	333,000	333,000	333,000	333,000
Bölüşdürülməmiş mənfəət	93,414	24,363	39,871	69,826
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları üzrə xalis realizasiya olunmamış iş gəlirlər/(zərərlər)	(79)	(137)	(117)	(115)
<b>Cəmi kapital</b>	<b>426,335</b>	<b>357,226</b>	<b>372,754</b>	<b>402,711</b>
<b>Cəmi öhdəliklər və kapital</b>	<b>3,264,320</b>	<b>3,333,835</b>	<b>3,456,994</b>	<b>3,551,787</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	35,759	158,157
Faiz xərci	(12,579)	(13,471)	(10,386)	(9,094)	(45,530)
<b>Xalis faiz gəliri</b>	<b>30,165</b>	<b>31,068</b>	<b>24,729</b>	<b>26,666</b>	<b>112,628</b>
Faiz qazandıran aktivlər üzrə dəyərsizləşmə üçün ehtiyat	(13,327)	(23,865)	(2,812)	27,692	(12,312)
<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>54,358</b>	<b>100,316</b>
Xalis haqq və komissiya gəliri	3,839	3,940	4,376	4,743	16,896
Ticarət qiymətli kağızlarından xalis (zərərlər)/gəlirlər	1	-	-	(1)	-
Xarici valyutadan xalis gəlirlər/(zərərlər):	14,886	8,594	4,498	3,702	31,680
Digər gəlir	6	(1,691)	84	1,950	349
<b>Qeyri-faiz gəliri</b>	<b>18,732</b>	<b>10,843</b>	<b>8,957</b>	<b>10,393</b>	<b>48,925</b>
İşçilər üzrə xərclər	(5,068)	(17,335)	(7,901)	(8,723)	(39,027)
Ümumi və inzibati xərclər	(5,353)	(5,815)	(5,918)	(13,165)	(30,251)
Köhnəlmə və amortizasiya	(1,151)	(1,700)	(1,547)	(1,767)	(6,165)
<b>Qeyri-faiz xərcləri</b>	<b>(11,572)</b>	<b>(24,851)</b>	<b>(15,366)</b>	<b>(23,654)</b>	<b>(75,443)</b>
<b>Mənfəət vergisi xərcindən əvvəl mənfəət/(zərər)</b>	<b>23,998</b>	<b>(6,804)</b>	<b>15,508</b>	<b>41,097</b>	<b>73,798</b>
Mənfəət vergisi xərci	(52)	(3,610)	-	(11,142)	(14,804)
<b>İl üzrə xalis mənfəət/(zərər)</b>	<b>23,946</b>	<b>(10,414)</b>	<b>15,508</b>	<b>29,954</b>	<b>58,994</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>
	-	(10,415)	-	(10,415)
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>
	-	15,508	-	15,508
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>
	-	29,954	-	29,954
Rüb üzrə xalis gəlir	-	29,954	-	29,954
İl üzrə digər ümumi gəlir	-	-	2	2
<b>2017 IV rüb</b>	<b>333,000</b>	<b>69,825</b>	<b>(114)</b>	<b>402,711</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	85,906	186,154
Ödənilmiş faiz	(8,839)	(8,484)	(11,976)	(25,048)	(54,346)
Xalis alınmış haqq və komissiya	3,839	3,940	4,376	4,743	16,896
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızlarının satışından əldə edilmiş xalis realizasiya edilmiş gəlirlər	14,886	8,594	4,498	3,702	31,680
İşçilərlə bağlı ödənilmiş xərclər	(5,068)	(17,335)	(7,901)	(8,723)	(39,027)
Ödənilmiş ümumi və inzibati xərclər	(5,353)	(5,815)	(5,918)	(13,165)	(30,251)
Alınmış/ödənilmiş digər əməliyyat gəliri	7	(1,691)	84	1,949	349
<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>49,364</b>	<b>111,456</b>
<i>Əməliyyat aktivlərində xalis artma/azalma</i>					
Ticarət qiymətli kağızları	6	(3,649)	2,270	23,924	22,551
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	(411,959)	140,594	67,508	(131,907)	(335,763)
Müştərilərə verilmiş kreditlər	(11,096)	24,157	(86,436)	(11,836)	(85,210)
Digər aktivlər	(36,642)	36,000	(7,258)	(5,545)	(13,445)
<i>Əməliyyat öhdəliklərində xalis artma/azalma</i>					
Banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər	3,700	(31,268)	(10,011)	13,456	(24,123)
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	126,554	134,219	145,150	34,054	439,978
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	(3,456)	(2,470)	(2,088)	(4,161)	(12,176)
Digər öhdəliklər	(4,810)	21,488	(29,531)	6,623	(6,230)
<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>(26,028)</b>	<b>97,038</b>
Ödənilmiş mənfəət vergisi	(11,444)	901	5,350	(17,883)	(23,077)
<b>Əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri</b>	<b>(319,695)</b>	<b>338,900</b>	<b>98,667</b>	<b>(43,911)</b>	<b>73,961</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)	(95,263)	(232,813)
Əmlak və avadanlıqların alınması və avans ödənişləri	(603)	(1,180)	(1,754)	(1,339)	(4,876)
Qeyri-maddi aktivlərin satın alınması	(337)	(2,813)	(832)	(640)	(4,621)
<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>(97,242)</b>	<b>(242,311)</b>
<b>Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti</b>					
Ödənilmiş dividendlər	-	(58,636)	-	-	(58,636)
<b>Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri</b>	<b>-</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>(141,153)</b>	<b>(226,986)</b>
<b>Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün əvvəlinə</b>	<b>781,639</b>	<b>517,860</b>	<b>787,602</b>	<b>695,805</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>554,652</b>	<b>554,652</b>