

MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT

	2016 IV rüb	2016 II rüb	2016 I rüb	il üzrə
Aktivlər				
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	781,639	527,837	513,739	346,547
Ticarət qiymətli kağızları	22,551	42,058	52,416	57,173
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	1,110,794	1,244,836	557,803	615,662
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	163,130	28,543	35,753	26,685
Müştərilərə verilmiş kreditlər	870,201	738,773	690,390	708,422
İnvestisiya əmlakı	2,000	2,000	2,000	2,000
Əmlak və avadanlıqlar	11,729	11,994	12,628	13,386
Qeyri-maddi aktivlər	10,973	6,200	6,299	6,044
Törəmə müəssisələrə investisiyalar	148,987	148,987	148,987	148,987
Cari mənfəət vergisi aktivləri	0	2,181	559	141
Digər aktivlər	16,799	19,535	13,008	27,420
Cəmi aktivlər	3,138,803	2,772,944	2,033,582	1,952,467
Öhdəliklər	0			
	0			
Banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər	253,091	327,181	265,061	263,185
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	2,382,004	1,992,203	1,321,451	1,223,109
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	51,280	61,063	60,158	66,923
Cari mənfəət vergisi öhdəlikləri	11,392	6,974	6,974	0
Zəmanətlər və akkreditivlər üçün ehtiyat	5,311	4,948	8,654	3,387
Digər öhdəliklər	33,328	26,525	9,677	12,142
Cəmi öhdəliklər	2,736,408	2,418,894	1,671,975	1,568,746
Kapital	0			
	0			
Səhmdar kapitalı	333,000	333,000	333,000	333,000
Bölüşdürülməmiş mənfəət	69,468	21,065	28,741	50,728
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları üzrə xalis realizasiya olunmamış iş gəlirlər/(zərərlər)	(73)	-15	-134	-7
Cəmi kapital	402,395	354,050	361,607	383,721
Cəmi öhdəliklər və kapital	3,138,803	2,772,944	2,033,582	1,952,467

MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR HAQQINDA HESABAT

	2016 IV rüb	2016 III rüb	2016 II rüb	2016 I rüb	il üzrə
Faiz gəliri	37,849	27,288	24,509	25,107	114,753
Faiz xərci	-12,530	-9,534	-8,846	-7,790	-38,700
Xalis faiz gəliri	25,319	17,754	15,663	17,317	76,053
Faiz qazandıran aktivlər üzrə dəyərsizləşmə üçün ehtiyat	24,657	-31,123	-18,207	2,656	-22,017
Faiz qazandıran aktivlər üzrə dəyərsizləşmə üçün ehtiyatdan sonra xalis faiz gəliri	49,977	-13,369	-2,544	19,973	54,037
Xalis haqq və komissiya gəliri	5,682	5,195	5,622	5,048	21,547
Ticarət qiymətli kağızlarından xalis (zərərlər)/gəlirlər	-3,018	-1,091	2,925	-84	-1,268
Xarici valyutadan xalis gəlirlər/(zərərlər):	19,511	10,848	5,554	20,526	56,439
Digər gəlir	21	8	26	57	112
Qeyri-faiz gəliri	22,197	14,960	14,127	25,547	76,831
İşçilər üzrə xərclər	-5,677	-4,524	-6,484	-4,497	-21,182
Ümumi və inzibati xərclər	-7,640	-3,534	-13,139	-2,740	-27,053
Köhnəlmə və amortizasiya	-1,217	-1,244	-1,253	-1,350	-5,064
Qeyri-faiz xərcləri	-14,534	-9,302	-20,876	-8,587	-53,299
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəl mənfəət/(zərər)	57,639	-7,711	-9,293	36,933	77,568
Mənfəət vergisi xərci	-9,235	35	-7,282	-29	-16,511
il üzrə xalis mənfəət/(zərər)	48,404	-7,676	-16,575	36,904	61,057

	2016 IV rüb	2016 III rüb	2016 II rüb	2016 I rüb	il üzrə
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti					
Alınmış faiz	29,979	23,387	23,274	20,768	67,429
Ödənilmiş faiz	-11,793	-7,981	-7,997	-6,902	-22,880
Xalis alınmış haqq və komissiya	5,682	5,195	5,622	5,048	15,865
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızlarının satışından əldə edilmiş xalis realizasiya edilmiş gəlirlər	19,511	10,848	5,554	20,526	36,928
İşçilərlə bağlı ödənilmiş xərclər	-5,677	-4,524	-6,484	-4,497	-15,505
Ödənilmiş ümumi və inzibati xərclər	-7,640	-3,534	-13,139	-2,740	-19,413
Alınmış/ödənilmiş digər əməliyyat gəliri	-2,996	-1,083	2,951	-27	1,841
Əməliyyat aktivlərində və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti	27,065	22,308	9,781	32,176	64,265
<i>Əməliyyat aktivlərində xalis (artma)/azalma</i>					
Ticarət qiymətli kağızları	19,507	10,358	4,757	-4,034	11,081
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	134,042	-687,033	57,859	-94,383	-723,557
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-106,771	-79,523	-175	-49	-79,747
Digər aktivlər	2,736	-6,527	14,412	-14,191	-6,306
<i>Əməliyyat öhdəliklərində xalis artma/(azalma)</i>					
Banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər	-74,090	62,120	1,876	-45,060	18,936
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	389,801	670,752	98,342	-139,405	629,689
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	-9,783	905	-6,765	-26,889	-32,749
Digər öhdəliklər	14,242	15,626	3,062	3,683	22,370
Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri	396,750	8,986	183,148	-288,152	-96,018
Ödənilmiş mənfəət vergisi	-2,635	-1,587	-726	117	-2,196
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri	394,115	7,399	182,422	-288,035	-98,214
İnvestisiya fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti					
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları üzrə xalis pul hərəkəti	-134,587	7,210	-9,068	-25,436	-27,294
Əmlak və avadanlıqların alınması və avans ödənişləri	-953	-610	-495	-906	-2,011
Qeyri-maddi aktivlərin satın alınması	-4,773	99	-255	-1,271	-1,427
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş / (istifadə edilmiş) xalis pul vəsaitləris	-140,313	6,699	-9,818	-27,613	-30,732
Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti					
Ödənilmiş dividendlər	0	0	-5,412	0	-5,412
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri	0	0	-5,412	0	-5,412
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis artma	253,802	14,098	167,192	-315,648	-134,358
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün əvvəlinə	527,837	513,739	346,547	662,195	662,195
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün sonuna	781,639	527,837	513,739	346,547	781,639

	Səhmdar kapitalı	Bölüşdürülməmiş mənfəət	Digər rezervlər	Cəmi kapital
2015 IV rüb	333,000	13,824	-1	346,823
İl üzrə xalis gəlir		36,904		36,904
Digər rezervlər üzrə hərəkət			-6	-6
2016 I rüb	333,000	50,728	-7	383,721
İl üzrə xalis gəlir		-16,575		-16,575
Digər rezervlər üzrə hərəkət			-127	-127
Elan edilmiş dividendlər		-5,412		-5,412
2016 II rüb	333,000	28,741	-134	361,607
İl üzrə xalis zərər		-7,676		-7,676
İl üzrə digər ümumi gəlir			119	119
2016 III rüb	333,000	21,065	-15	354,050
İl üzrə xalis zərər		48,404		48,404
İl üzrə digər ümumi gəlir			-58	-58
2016 IV rüb	333,000	69,469	-73	402,396