

MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT

	2018 I rüb	2018 II rüb	2018 III rüb	2018 IV rüb
Aktivlər				
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	985,786	694,800	805,679	600,884
Ticarət qiymətli kağızları	5,142	5,176	-	0
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	1,200,520	1,126,128	1,003,815	1,099,889
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	306,290	816,779	1,131,260	1,440,257
Müştərilərə verilmiş kreditlər	977,875	1,037,236	1,144,269	1,320,893
İnvestisiya əmlakı	1,668	1,590	1,590	1,590
Əmlak və avadanlıqlar	11,722	12,558	14,788	16,113
Qeyri-maddi aktivlər	15,335	15,161	14,618	27,853
Törəmə müəssisələrə investisiyalar	148,987	148,987	148,987	148,987
Cari mənfəət vergisi aktivləri	1,587	9,758	13,847	0
Digər aktivlər	52,936	33,587	53,157	39,252
Cəmi aktivlər	3,707,849	3,901,761	4,332,010	4,695,717
Öhdəliklər				
Banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər	184,330	211,077	251,153	260,199
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	2,976,012	3,253,678	3,623,739	3,923,288
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	36,803	-	-	0
Cari mənfəət vergisi öhdəlikləri	-	-	-	4,429
Zəmanətlər və akkreditivlər üçün ehtiyat	3,592	4,044	4,390	6,591
Digər öhdəliklər	97,991	69,605	61,283	83,063
Cəmi öhdəliklər	3,298,728	3,538,403	3,940,565	4,277,570
Kapital				
Səhmdar kapitalı	333,000	333,000	333,000	333,000
Bölüşdürülməmiş mənfəət	76,358	30,573	58,840	85,468
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları üzrə xalis realizasiya olunmamış iş gəlirlər/(zərərlər)	(237)	(216)	(395)	(320)
Cəmi kapital	409,121	363,358	391,445	418,148
Cəmi öhdəliklər və kapital	3,707,849	3,901,761	4,332,010	4,695,717

MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR HAQQINDA HESABAT

	2018 I rüb	2018 II rüb	2018 III rüb	2018 IV rüb	il üzrə
Faiz gəliri	40,307	40,461	43,495	49,249	173,512
Faiz xərci	(8,515)	(9,860)	(8,828)	(7,515)	(34,718)
Xalis faiz gəliri	31,792	30,601	34,667	41,734	138,794
Faiz qazandıran aktivlər üzrə dəyərsizləşmə üçün ehtiyat	(14,166)	66	3,724	16,592	6,217
Faiz qazandıran aktivlər üzrə dəyərsizləşmə üçün ehtiyatdan sonra xalis faiz gəliri	17,626	30,667	38,391	58,326	145,011
Xalis haqq və komissiya gəliri	4,533	2,153	3,992	5,025	15,703
Ticarət qiymətli kağızlarından xalis (zərərlər)/gəlirlər	6	16	1	0	23
Xarici valyutadan xalis gəlirlər/(zərərlər):	2,161	4,152	5,171	5,434	16,917
Digər gəlir	92	50	26	393	561
Qeyri-faiz gəliri	6,791	6,371	9,190	10,853	33,205
İşçilər üzrə xərclər	(9,637)	(12,160)	(9,260)	(10,039)	(41,097)
Ümumi və inzibati xərclər	(5,427)	(7,559)	(7,806)	(9,973)	(30,765)
Köhnəlmə və amortizasiya	(1,690)	(1,783)	(1,986)	(2,059)	(7,518)
Qeyri-faiz xərcləri	(16,754)	(21,502)	(19,053)	(22,070)	(79,379)
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəl mənfəət/(zərər)	7,664	15,536	28,528	47,109	98,837
Mənfəət vergisi xərci	(1,132)	94	(261)	(20,481)	(21,780)
il üzrə xalis mənfəət/(zərər)	6,532	15,630	28,267	26,628	77,057

	2018 I rüb	2018 II rüb	2018 III rüb	2018 IV rüb	İl üzrə
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti					
Alınmış faiz	36,459	38,752	41,724	58,234	175,169
Ödənilmiş faiz	(8,075)	(9,818)	(9,026)	(8,701)	(35,620)
Xalis alınmış haqq və komissiya	4,533	2,153	3,992	5,025	15,703
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızlarının satışından əldə edilmiş xalis realizasiya edilmiş gəlirlər	2,161	4,152	5,171	5,434	16,917
İşçilərlə bağlı ödənilmiş xərclər	(9,637)	(12,160)	(9,260)	(10,039)	(41,097)
Ödənilmiş ümumi və inzibati xərclər	(5,427)	(7,559)	(7,806)	(9,973)	(30,765)
Alınmış/ödənilmiş digər əməliyyat gəliri	97	67	27	394	584
Əməliyyat aktivlərində və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti	20,111	15,587	24,821	40,374	100,893
<i>Əməliyyat aktivlərində xalis artma/azalma</i>					
Ticarət qiymətli kağızları	(5,142)	(34)	5,176	-	-
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	246,037	74,392	122,313	(96,074)	346,668
Müştərilərə verilmiş kreditlər	(48,942)	(59,295)	(103,308)	(160,032)	(371,577)
Digər aktivlər	(22,691)	19,349	(19,571)	13,905	(9,008)
<i>Əməliyyat öhdəliklərində xalis artma/(azalma)</i>					
Banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər	(44,638)	26,747	40,077	9,046	31,231
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	154,030	277,666	370,061	299,549	1,101,306
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	(2,302)	(36,803)	-	-	(39,105)
Digər öhdəliklər	45,848	(26,170)	(6,185)	16,256	29,749
Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri	342,310	291,439	433,384	123,024	1,190,157
Ödənilmiş mənfəət vergisi	400	(8,077)	(4,350)	(2,205)	(14,232)
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri	342,710	283,362	429,034	120,820	1,175,926
İnvestisiya fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti					
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları üzrə xalis pul hərəkəti	89,653	(510,489)	(314,481)	(308,996)	(1,044,313)
Əmlak və avadanlıqların alınması və avans ödənişləri	(1,488)	(2,620)	(4,216)	(3,384)	(11,708)
Qeyri-maddi aktivlərin satın alınması	260	174	543	(13,235)	(12,258)
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş / (istifadə edilmiş) xalis pul vəsaitləri	88,424	(512,934)	(318,155)	(325,615)	(1,068,280)
Maliyyəlaşdirmə fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti					
Ödənilmiş dividendlər	-	(61,414)	-	-	(61,414)
Maliyyəlaşdirmə fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri	-	(61,414)	-	-	(61,414)
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis artma	431,134	(290,986)	110,879	(204,795)	46,232
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün əvvəlinə	554,652	985,786	694,800	805,679	554,652
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün sonuna	985,786	694,800	805,679	600,884	600,884

	Səhmdar kapitalı	Bölüşdürül məmiş mənfəət	Digər rezervlər	Cəmi kapital
2017 IV rüb	333,000	69,825	(114)	402,711
	-	-	-	-
Rüb üzrə xalis gəlir	-	6,533	-	6,533
Digər rezervlər üzrə hərəkət	-	-	(122)	(122)
2018 I rüb	333,000	76,358	(237)	409,121
	-	15,630	-	15,630
Rüb üzrə xalis gəlir	-	(61,414)	-	(61,414)
Dividendlər	-	-	21	21
Digər rezervlər üzrə hərəkət	-	-	21	21
2018 II rüb	333,000	30,573	(216)	363,358
	-	28,267	-	28,267
Rüb üzrə xalis gəlir	-	-	(179)	(179)
İl üzrə digər ümumi gəlir	-	-	(179)	(179)
2018 III rüb	333,000	58,840	(395)	391,445
	-	26,628	-	26,628
Rüb üzrə xalis gəlir	-	-	75	75
İl üzrə digər ümumi gəlir	-	-	75	75
2018 IV rüb	333,000	85,468	(320)	418,148