

“KAPİTAL BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİNİN

2023-cü il üzrə yarımillik hesabatı

1. Emitentin adı:

Tam adı: “Kapital Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti
Təşkilati-hüquqi forması: açıq səhmdar cəmiyyəti.
Qısaldılmış adı: “Kapital Bank” ASC

2. Emitentin dövlət qeydiyyatı haqqında məlumat:

Dövlət qeydiyyatına alındığı tarix: 10.07.2006

Dövlət qeydiyyatını həyata keçirmiş orqanın adı: Azərbaycan Respublikası Ədliyyə Nazirliyi

VÖEN: 9900003611

3. Emitentin hüquqi ünvanı, poçt ünvanı və əlaqə telefonları:

Hüquqi ünvanı: Bakı şəhəri, AZ1014, Füzuli küç. 71;

Poçt ünvanı: Bakı şəhəri, AZ1014, Füzuli küç. 71;

Əlaqə telefonları: (+994 12) 493 66 30

Elektron poçtun ünvanı: office@kapitalbank.az;

İnternet şəbəkəsində rəsmi sahifəsi: www.kapitalbank.az

4. Emitentin adında və təşkilati-hüquqi formasında dəyişikliklər:

4.1 Emitent Açıq Tipli Səhmdar Kommersiya Əmanət Bankının, AR Aqrar-Sənaye Səhmdar Kommersiya Bankının və Azərbaycan Sənaye İnvestisiya Səhmdar Kommersiya Bankının birləşməsi nəticəsində yaradılmış və «Birləşmiş Universal Səhmdar Bankı» Açıq Tipli Səhmdar Cəmiyyəti adı ilə 25 fevral 2000-ci il tarixdə AR Ədliyyə Nazirliyi tərəfindən 21 nömrəli şəhadətnamə ilə dövlət qeydiyyatına alınmışdır.

4.2 Emitent 26 yanvar 2005-ci ildə «Kapital Bank» Səhmdar Bankı, 10 iyul 2006-cı il tarixdə AR Ədliyyə Nazirliyi tərəfindən hüquqi şəxsin adında edilmiş dəyişikliyin dövlət qeydiyyatı haqqında 19 nömrəli şəhadətnamə ilə «Kapital Bank» Açıq Səhmdar Cəmiyyəti adı ilə qeydiyyata alınmışdır.

5. Emitentin hesabat dövrü ərzində yaranmış və ləğv edilmiş filialları haqqında məlumat:

5.1 Bankın filial və şöbə şəbəkəsi üzrə cari ilin 09 yanvar 2023-cü il tarixində Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən verilmiş 244 / Ş - 36 nömrəli 24 oktyabr 2022-ci il tarixli icazəsinə əsasən “KOB”

şöbəsi açılmışdır. (Ünvan: Bakı şəhəri, Nərimanov rayonu, Akademik Ziya Bünyadov küçəsi 38C, 1969-cu məhəllə)

5.2 Bankın filial və şöbə şəbəkəsi üzrə cari ilin 02 mart 2023-cü il tarixində Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən verilmiş 244 / Ş - 40 nömrəli 27 yanvar 2023-cü il tarixli icazəsinə əsasən “Kəngərli” şöbəsi açılmışdır. (Ünvan: Kəngərli rayonunun Şahtaxtı Gömrük keçid Məntəqəsi)

5.3 Bankın filial və şöbə şəbəkəsi üzrə cari ilin 06 mart 2023-cü il tarixində Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən verilmiş 244 / Ş - 42 nömrəli 08 fevral 2023-cü il tarixli icazəsinə əsasən “Naxçıvan Gömrük şöbəsi” şöbəsi açılmışdır. (Ünvan: Naxçıvan-Sədərək yolu 7-ci km Naxçıvan şəhər Gömrük İdarəsinin daxilində)

5.4 Bankın filial və şöbə şəbəkəsi üzrə cari ilin 07 mart 2023-cü il tarixində Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən verilmiş 244 / Ş - 39 nömrəli 27 yanvar 2023-ci il tarixli icazəsinə əsasən “Sədərək” şöbəsi açılmışdır. (Ünvan: Sədərək Gömrük keçid Məntəqəsi)

5.5 Bankın filial və şöbə şəbəkəsi üzrə cari ilin 13 mart 2023-cü il tarixində Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən verilmiş 244 / Ş - 38 nömrəli 27 yanvar 2023-cü il tarixli icazəsinə əsasən “Culfa” şöbəsi açılmışdır. (Ünvan: Culfa Gömrük keçid Məntəqəsi)

5.6 Bankın filial və şöbə şəbəkəsi üzrə cari ilin 19 aprel 2023-cü il tarixində Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən verilmiş 244 / Ş - 37 nömrəli 21 dekabr 2022-ci il tarixli icazəsinə əsasən “Salyan” şöbəsi açılmışdır. (Ünvan: Salyan regional ASAN xidmət mərkəzi)

5.7 Bankın filial və şöbə şəbəkəsi üzrə cari ilin 11 may 2023-cü il tarixində Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən verilmiş 244 / 116 nömrəli 28 mart 2023-cü il tarixli icazəsinə əsasən “Foodcity” filialı açılmışdır. (Ünvan: Xaçmaz rayonu, Xudat şəhəri, Osman Mirzəyev küçəsi,55)

5.8 Bankın filial və şöbə şəbəkəsi üzrə cari ilin 22 may 2023-cü il tarixində Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən verilmiş 244 / Ş - 41 nömrəli 08 fevral 2023-cü il tarixli icazəsinə əsasən “Naxçıvan” şöbəsi açılmışdır. (Ünvan: Naxçıvan şəhəri, Naxçıvan ASAN xidmət mərkəzində)

5.9 Cari dövr ərzində hər hansı YSB ləğv edilməmişdir.

6. Emitentin heç bir nümayəndəlikləri yoxdur.

7. Emitentin bütün törəmə və digər müəssisələrin nizamnamə kapitallarında olan iştirak payı:

Nö	Hüquqi şəxsin adı	İnvestisiyanın balans dəyəri	İnvestisiyanın qoyulduğu tarix (gün/ay/il)	İnvestisiyanın valyutasının növü	Hüquqi şəxsin yerləşdiyi ölkə	Bankın investisiya etdiyi şirkətin kapitalında iştirak payı (%)
----	-------------------	------------------------------	--	----------------------------------	-------------------------------	---

1	Azərbaycan Beynəlxalq Bankı	478	14-03-03	AZN	Azərbaycan	0.04
2	Bakı Fond Birjası	240	12-01-01	AZN	Azərbaycan	4.76
3	MasterCard Inc	4,095	06-05-03	USD	ABŞ	0.00
4	Visa Inc	4,366	06-05-03	USD	ABŞ	0.00
5	Azərbaycan Kredit Burosu MMC	250	30-01-18	AZN	Azərbaycan	12.50
6	Birkart BOKT	55534	25-06-18	AZN	Azərbaycan	100.00
7	Pasha Texnoloqiya MMC	2,035	18-08-21	AZN	Azərbaycan	8.22

8. Emitent şirkətlər qrupunun bir hissəsi olduğu təqdirdə qrupun adı: “PAŞA Holding” MMC

9. Emitentin məşğul olduğu fəaliyyət istiqamətləri: Qanunvericilikdə müəyyən edilmiş qaydada bank fəaliyyəti həyata keçirir.

10. Emitent lisenziya və ya icazəyə malik olduqda, onlar üzrə fəaliyyət növləri və qüvvədə olma müddətləri: AR Mərkəzi Bank tərəfindən verilmiş 05 noyabr 2018-ci il tarixli 244 №-li Bank lisenziyası, müddətsiz.

11. Emitentin təklif etdiyi məhsullar və xidmətlər: kreditlər, depozitlər, kartlar, pul köçürmələri, valyuta mübadiləsi, depozit seyfləri və “Banklar haqqında Azərbaycan Respublikası Qanunu” ilə nəzərdə tutulmuş digər fəaliyyət növləri.

12. Emitentin işçilərinin sayı və onun rüblük dinamikası:

01.01.2023-cü il- faktiki işçilərin sayı	4828 nəfər
01.04.2023-cü il	4963 nəfər
01.07.2023-cü il	5027 nəfər

13. Emitentin idarəetmə, icra və nəzarət orqanları haqqında məlumat:

Səhmdarların Ümumi Yığıncağı, Müşahidə Şurası, İdarə Heyəti və Audit Komitəsi

Müşahidə şurası üzvünün adı, atasının adı, soyadı	Emitentdə tutduğu vəzifə
Allahverdiyev Rövşən Şamil oğlu	Müşahidə Şurasının Sədri
Hacıyev Rauf Yusif oğlu	Müşahidə Şurasının üzvü
Qasimov Cəlal Ələkbər oğlu	Müşahidə Şurasının üzvü
Həsənov Oqtay Arif oğlu	Müşahidə Şurasının üzvü
Məmmədov Fərid Usad oğlu	Müşahidə Şurasının üzvü

13.2 Emitentin İdarə Heyətinin üzvləri haqqında məlumat:

İdarə Heyətinin üzvünün adı, atasının adı, soyadı	Emitentdə tutduğu vəzifə
Hüseynov Fərid Arif oğlu	İdarə Heyətinin sədri Baş İcraçı Direktor
Mirzəyev Cavid Akif oğlu	Bankın Baş Risk İnzibatçısı
Məmmədov Emin Ağaverdi oğlu	Bankın Baş Maliyyə İnzibatçısı
Hidayətzadə Fərid Səbuhi oğlu	Bankın baş korporativ satış inzibatçısı

13.3. Emitentin Audit Komitəsi haqqında məlumat:

Audit Komitəsinin üzvünün adı, atasının adı, soyadı	Emitentdə tutduğu vəzifə
Əhədzadə Pərvin Şirəli oğlu	Audit Komitəsinin Sədri
Heydərov Ramil Dadaşbala oğlu	Audit Komitəsinin üzvü
Əliyeva Svetlana Hacı qızı	Audit Komitəsinin üzvü

14. Emitentin fiziki və hüquqi şəxs olan səhmdarlarının ayrı-ayrılıqda sayı:

	Adi səhmlər	İmtiyazlı səhmlər
Hüquqi şəxs	2	6
Digər fiziki şəxslər	197	71

15. Emitentin nizamnamə kapitalının beş faizi və daha artıq həcmdə səsli səhmlərinə malik olan şəxslər, onların hər birinə məxsus olan səhmlərin sayı haqqında məlumat: adi adlı sənədsiz

Hüquqi şəxsin tam adı (fiziki şəxsin soyadı, adı, atasının adı)	Hüquqi şəxsin olduğu yer (fiziki şəxsin yaşayış yeri), poçt indeksi göstərməklə	Adi səhmlərin sayı	Emitentin nizamnamə kapitalında payı (faizlə)
“PAŞA Holding” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyət	Bakı şəhəri, Neftçilər pr., 153, Port Bakı VÖEN: 1401007871	16.593.164	99.87

16. Nizamnamə kapitalında Emitentin payı beş faizdən az olmayan hüquqi şəxslər haqqında məlumat:

№	Hüquqi şəxsin adı	VOEN	Ünvan	İnvestisiya-nın qoyulduğu tarix (gün/ay/il)	İnvestisiya-nın valyutasının növü	Hüquqi şəxsin yerləşdiyi ölkə	Bankın investisiya etdiyi şirkətin kapitalında iştirak payı (%)
1	Azərbaycan Kredit Burosu MMC	1305349901	Bakı şəh., S. Vurğun küç. 43	30/01/18	AZN	Azərbaycan	12.50

2	Birkart BOKT	1404208811	Bakı şəh., Füzuli küç. 71	25/06/18	AZN	Azərbaycan	100.00
3	Pasha Texnoloqiya MMC	1404290671	Bayıl Plaza, Qurban Abbasov, 29	18/08/21	AZN	Azərbaycan	8.49

**17. Emitentin səhmdarlarının hesabat dövrü ərzində keçirilmiş yığıncaqları barədə məlumat:
- Yığıncağın keçirilmə tarixi və yeri (ünvan):**

1) **12 yanvar 2023-cü il tarixində**, Bakı şəhəri, Badamdar qəsəbəsi, Mikayıl Müşfiq küç., 2E
Ümumi yığıncaqda aşağıdakı məsələyə baxılmış və təsdiq edilmişdir.

I. İmtiyazlı səhmlər üzrə dividendlərin ödənilməsi məsələsi haqqında

2. 31 mart 2023-cü il tarixində, Badamdar qəsəbəsi, Mikayıl Müşfiq küç., 2E

Ümumi yığıncaqda aşağıdakı məsələyə baxılmış və təsdiq edilmişdir:

- I. “Kapital Bank” ASC-nin Səhmdarların Ümumi Yığıncağının Hesablama komissiyasının tərkibinin təsdiq edilməsi haqqında
- II. “Kapital Bank” ASC-nin Səhmdarların Ümumi Yığıncağının sədri və katibinin seçilməsi haqqında
- III. “Kapital Bank” ASC-nin Səhmdarların Ümumi Yığıncağının gündəliyinin təsdiq edilməsi haqqında
- IV. “Kapital Bank” ASC-nin 2022-ci ilin yekunlarına dair maliyyə hesabatlarının təsdiq olunması məsələsi haqqında
- V. “Kapital Bank” ASC tərəfindən 2022-ci ilin maliyyə ilinin yekunlarına əsasən səhmdarlara dividend ödənilməsi məsələsi haqqında
- VI. “Kapital Bank” ASC-nin Nizamnaməsinə dəyişikliyin təsdiq edilməsi məsələsi haqqında

3. 04 may 2023-cü il tarixində, Badamdar qəsəbəsi, Mikayıl Müşfiq küç., 2E

Ümumi yığıncaqda aşağıdakı məsələyə baxılmış və təsdiq edilmişdir:

- I. “Kapital Bank” ASC-nin Səhmdarların Ümumi Yığıncağının Hesablama komissiyasının tərkibinin təsdiq edilməsi haqqında
- II. “Kapital Bank” ASC-nin Səhmdarların Ümumi Yığıncağının sədri və katibinin seçilməsi haqqında
- III. “Kapital Bank” ASC-nin Səhmdarların Ümumi Yığıncağının gündəliyinin təsdiq edilməsi haqqında
- IV. “Kapital Bank” ASC-nin Müşahidə Şurasının üzvlərinin seçilməsi məsələsi haqqında
- V. “Kapital Bank” ASC-nin Müşahidə Şurasının əsasnaməsinin yenilənməsi məsələsi haqqında

18. Emitent tərəfindən bağlanmış xüsusi əhəmiyyətli əqdlər barədə məlumatlar:

Belə əqdlər bağlanılmamışdır.

19. Emitent tərəfindən aidiyyatı şəxslərlə bağlanmış əqdlər barədə məlumatlar:

Aidiyyatı şəxslərlə bağlanmış əqdlərin 30.06.2023-ci il tarixə qalığı: 889 ədəd 24 915.14 min manat məbləğində kredit və kredit xətti, 4 ədəd 2920 min manat məbləğində qarantiyalar, 125 ədəd 51 881 min manat məbləğində depozitlər üzrə və 4 ədəd 78100 min AZN borc qiymətli kağızları.

Banka aidiyyəti şəxslər: 30.06.2023-cü il tarixinə “Kapital Bank” ASC üzrə “banka aidiyyəti şəxs” 2777 fiziki şəxs, 67 isə hüquqi şəxsdir. Bunlarda İnzibatçılar və onlara yaxın qohumlar, bankın struktur bölmələrinin rəhbərləri və onlara yaxın qohumlar və digər aidiyyəti şəxslərdir.

20. İllik hesabatın təsdiq edildiyi ümumi yığıncağın tarixi: 31.03.2023-cü il

21. Hesabatın açıqlanma mənbəyi haqqında məlumat: “Kapital Bank” ASC-nin (www.kapitalbank.az) saytında açıqlanır.

**İdarə Heyətinin üzvü
Baş Maliyyə İnzibatçısı**



Emin Məmmədov

**Maliyyə hesabatlığı və mühasibatlıq
departamentinin direktoru**

Pərvin Məmmədov

**CƏDVƏL A 1 -MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR VƏ DİGƏR MƏCMU GƏLİR HAQQINDA
HESABAT**

(min manatla)

Mənfəət və zərər maddələri	İlin əvvəlindən hesabat tarixinədək, hesabat tarixi də daxil olmaqla
1	2
1. Faiz və gəlirlərin bu qəbildən olan növləri, cəmi	335790.75
1.1a. o cümlədən, komissiyon haqları, cəmi	8131.41
a) Kreditlər üzrə faizlər, cəmi	254041.90
a_1) o cümlədən, komissiyon haqları, cəmi	8131.41
a1) Mədən çıxarma sənayesi	165.40
a1.1) Xam neft, təbii qaz, daş kömür və digər yanacaq növlərinin hasilatı	0.00
a1.2) Metal filizlərinin hasilatı	0.00
a1.3) Mədənçıxarma sənayesinin digər sahələri (karxana və s)	165.40
a2) Emal sənayesi, cəmi	5562.53
a2.1) İçki və tütün də daxil olmaqla qida məhsullarının istehsalı	457.61
a2.2) Toxuculuq və tikmə sənayesi	112.67
a2.3) Dəri emalı, dəridən məmulatlar və ayaqqabı istehsalı	82.08
a2.4) Mebel, ağac məmulatlarının (pəncərə, qapı və s) istehsalı	213.47
a2.5) Sellüloz- kağız istehsalı və poliqrafiya fəaliyyəti	28.00
a2.6) Neft məhsullarının istehsalı	3953.65
a2.7) Kimya sənayesi	25.74
a2.8) Rezin və plastmas məmulatların istehsalı	160.84
a2.9) Digər qeyri - metal mineral məhsulların istehsalı	0.00
a2.10) Metallurgiya sənayesi və hazır metal məmulatlarının istehsalı	62.08
a2.11) Maşın və avadanlıqların istehsalı	62.23
a2.12) Elektrik maşınları və elektrik avadanlıqlarının istehsalı	11.46
a2.13) Nəqliyyat vasitələri və avadanlıqlarının istehsalı	0.00
a2.14) Emal sənayesinin digər sahələri	392.70
a3) Elektrik enerjisi və Qazın istehsalı	364.95
a4) Sənayenin digər sahələri	1285.47
a5) Kənd təsərrüfatı, cəmi	2652.84
a5.1) Kənd təsərrüfatı, ovçuluq və bu sahədə xidmətlərin göstərilməsi	0.00
a5.2) Meşə təsərrüfatı və bu sahədə xidmətlərin göstərilməsi	0.00
a5.3) Balıqçılıq, balıq təsərrüfatı və bununla əlaqədar xidmətlər	12.48
a5.4) Digərləri	2640.36
a6) Tikinti sahəsi, cəmi	2361.35
a6.1) Yaşayış sahələrin tikintisi	118.75
a6.2) Qeyri-yaşayış sahələrin tikintisi	48.38
a6.3) Yol, körpü tikintisi	169.51
a6.4) Digər tikintilər	2024.71
a7) Nəqliyyat, cəmi	999.39
a7.1) Quru yol nəqliyyatlarının fəaliyyəti	918.28
a7.2) Su nəqliyyatının fəaliyyəti	0.00
a7.3) Hava nəqliyyatı fəaliyyəti	0.00
a7.4) Köməkçi və əlavə nəqliyyat fəaliyyəti	0.00
a7.5) Digərləri	81.11
a8) İnformasiya və Rabitə	986.97

a9) Ticarət sahəsinə kredit, cəmi	1a9	18200.59
a9.1) Tikinti materialları və santexnika malları üzrə ixtisaslaşan	1a9_1	1106.65
a9.2) Avtomobil ticarəti üzrə ixtisaslaşan	1a9_2	539.35
a9.3) Elektrotexnika və məişət texnikası üzrə ixtisaslaşan	1a9_3	495.83
a9.4) Yeyinti, geyim və gündəlik məişət malları üzrə ixtisaslaşan	1a9_4	3440.74
a9.5) Digərləri	1a9_5	12618.02
a10) Digər qeyri-istehsal və xidmət sahələri	1a10	17090.57
a11) İctimai Təşkilatlara	1a11	0.00
a12) Mərkəzi idarəetmə orqanlarına və bələdiyyələrə verilmiş kreditlər	1a12	0.00
a13) Şəxsi, ailəvi və sair məqsədlər üçün fiziki şəxslərə kreditlər, cəmi	1a13	204371.84
a13-1) o cümlədən, komisyon haqları, cəmi	1a13-1	0.00
a13.1) Yaşayış sahəsinin alınmasına və tikintisinə	1a13_1	14615.88
a13.1-1) o cümlədən, komisyon haqları, cəmi	1a13_1-1	0.00
a13.2) Yaşayış sahəsinin təmirinə	1a13_2	0.00
a13.3) Avtomobil alınmasına	1a13_3	0.00
a13.4) Məişət avadanlıqlarının alınmasına	1a13_4	0.00
a13.5) Kredit kartları	1a13_5	7612.63
a13.6) Digər	1a13_6	182143.33
a14) Digər kreditlər	1a14	0.00
b) banklara 7 gündən çox olan müddətə verilmiş kreditlər	1b	2800.75
c) digər maliyyə institutlarına kreditlər	1c	738.18
d) banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla, 7 günədək olan kreditlər)	1d	0.00
e) banklarda depozitlər, o cümlədən	1e	16630.72
e1) AMB-də yerləşdirilmiş vəsaitlər	1e_1	891.99
f) digər maliyyə institutlarında depozitlər (banklardan başqa)	1f	0.00
g) REPO/əks REPO əməliyyatları üzrə	1g	0.00
h) ödəniş müddətində saxlanılan qiymətli kağızlar üzrə	1h	26215.29
i) ticarət qiymətli kağızları üzrə	1i	30801.85
j) faizli nostro hesablar üzrə	1j	567.08
k) digər faiz gəliri növləri	1k	3994.98
1.1 Faiz borcları üzrə yaradılmış məqsədli ehtiyatlar	1_1	2295.14
2. Faizlər və onlara bağlı xərclər, cəmi	2	48350.38
a) depozitlər üzrə faizlər, cəmi	2a	34851.86
a1) fiziki şəxslərin tələbli depozitlər	2a1	3136.20
a2) hüquqi şəxslərin tələbli depozitlər (bütün cari və çek hesabları daxil olmaqla)	2a2	4640.79
a3) fiziki şəxslərin müddətli depozitləri	2a3	15834.96
a4) hüquqi şəxslərin müddətli depozitləri	2a4	11239.91
b) AMB-nin kreditləri	2b	0.54
c) banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla, 7 günədək olan kreditlər)	2c	0.00
d) banklardan 7 gündən çox olan müddətə alınmış kreditlər	2d	0.00
e) beynəlxalq maliyyə institutlarından alınan borclar daxil olmaqla digər maliyyə institutlarının kreditləri	2e	5269.86
f) bankların depozitləri	2f	2139.77
g) digər maliyyə institutlarının depozitləri	2g	0.00
h) faizli loro hesablar üzrə	2h	336.48
i) REPO/əks REPO əməliyyatları üzrə	2i	0.00
j) mərkəzi idarəetmə orqanlarının depozitləri və kreditləri	2j	0.00

k) bələdiyyələrin depozitləri və kreditləri	2k	0.00
l) bank tərəfindən alınmış ipoteka kreditləri	2l	0.00
m) bank tərəfindən buraxılmış subordinasiyalı və sair bu qəbildən olan borc öhdəlikləri	2m	2252.50
n) faizlərlə bağlı digər xərclər	2n	3499.37
3. Xalis faiz gəliri (zərəri) (sətir 1 çıx sətir 1_1 və 2)	3	285145.23
4. Qeyri-faiz gəlirləri, cəmi	4	205809.29
a) hesabların aparılması üzrə xidmətlərdən komissiyon gəliri	4a	14931.64
b) məzənnə dəyişməsi daxil olmaqla, valyuta əməliyyatlarından xalis gəlir (itki), cəmi	4b	21690.99
b1) xarici valyuta ticarəti üzrə gəlirlər (itkilər)	4b1	21342.16
b2) xarici valyutada olan aktiv və passivlərin yenidən qiymətləndirilməsi üzrə gəlirlər (itkilər)	4b2	348.83
c) digər xidmət növlərindən komissiyon gəliri	4c	168134.69
d) qiymətli kağızların satışı üzrə gəlir (zərər)	4d	-438.11
e) təsərrüfat cəmiyyətlərdə iştirakdan və realizə edilən qiymətli kağızlara investisiyalardan gəlir, cəmi	4e	0.00
e1) icmallaşmamış törəmə təsərrüfat cəmiyyətlərində (50%+1 səs hüququ verən səhm və ya başqa formada törəməsidirsə) iştirakdan gəlir	4e1	0.00
e2) icmallaşmamış digər təsərrüfat cəmiyyətlərində (50%-dən az) iştirakdan gəlir	4e2	0.00
f) qiymətli kağızların yenidən qiymətləndirilməsi üzrə gəlirlər (zərər)	4f	0.00
g) digər qeyri-faiz gəlir növləri	4g	1490.08
5. Qeyri-faiz xərcləri, cəmi	5	279021.81
a) əmək haqqı və digər kompensasiya növləri, cəmi	5a	103495.62
a1) əmək haqqı	5a1	49015.56
a2) mükafatlar	5a2	39303.15
a3) kompensasiya və müavinətlərin digər növləri	5a3	0.00
a4) sosial təminat xərcləri	5a4	1421.51
a5) məşğulluq fonduna ayırmalar	5a5	13755.40
b) bank fəaliyyətində istifadə olunan əsas vəsaitlərlə bağlı xərclər, cəmi	5b	36454.89
b1) icarə haqları	5b1	7746.58
b2) köhnəlmə (amortizasiya)	5b2	14825.75
b3) əsas vəsaitlərin saxlanması üçün maddi-texniki təminat xərcləri	5b3	3200.75
b4) əsas vəsaitlərlə bağlı sair xərclər	5b4	10681.81
c) göstərilmiş xidmətlər üzrə haqq və komissiya xərcləri	5c	87617.35
d) digər qeyri-faiz xərclərinin sair növləri	5d	51453.95
6. Əməliyyat mənfəəti (zərəri) (sətir 3 üstəgəl sətir 4 çıx sətir 5)	6	211932.71
7. Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatın yaradılmasına ayırmalar (xərclər), cəmi	7	25795.82
a) müştərilərə kredit itkiləri üzrə ehtiyata ayırmalar	7a	19613.05
b) investisiya və qiymətli kağızlar üzrə ehtiyata ayırmalar	7b	7.08
c) bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər üzrə ehtiyata ayırmalar	7c	0.00
d) digər aktivlər üzrə ehtiyata ayırmalar	7d	12.82
e) balansdankənar aktivlər üzrə ehtiyata ayırmalar	7e	3913.37
f) banklararası tələblər üzrə ehtiyata ayırmalar	7f	2249.50
8. Vergilər və bank fəaliyyəti ilə bağlı gözlənilməz xərclər ödənilənədək mənfəət (zərər) (sətir 6 çıx sətir 7)	8	186136.89
9. Gözlənilməz fəaliyyət növlərindən və əvvəlki dövr üçün uçotdakı dəyişikliklərdən gəlir (xərc), cəmi	9	0.00
a) daşınmaz əmlakın satışından gəlir (xərc)	9a	0.00

b) sair gəlir (xərc)	9b	0.00
10. Vergilər ödənilənədək mənfəət (zərər) (sətir 8 üstəgəl (çix) sətir 9)	10	186136.89
11. Mənfəətdən vergilər	11	39445.53
12. Xalis mənfəət (zərər) (sətir 10 çix sətir 11)	12	146691.36
13. Elan olunmuş dividendlər, məbləğ	13	0.00
14. Digər məcmu gəlir	14	338.38
a) Digər məcmu gəlirdə ədalətli dəyərli tanınan borc qiymətli kağızları üzrə realizasiya edilməmiş gəlirlər	14a	0.00
b) Səhm qiymətli kağızları üzrə realizasiya edilməmiş gəlirlər	14b	338.38
c) Xarici əməliyyatların çevrilməsi üzrə məzənnə fərqi	14c	0.00
d) Əsas vəsaitlər üzrə yenidənqiymətləndirmə ehtiyatında dəyişikliklər	14d	0.00
e) Digər məcmu gəlir üzrə komponentlər	14e	0.00
15. Digər məcmu gəlirin komponentlərinə aid olan mənfəət vergisi	15	67.68
16. Digər məcmu gəlir xalis	16	270.70

BALANS HESABATI

A. AKTİVLƏR

(min manatla)

Aktivlərin maddələri		Cəmi	Xarici valyutada (2-ci sütundan)
1		2	3
1. Nağd vəsaitlər (banknotlar və sikkələr, yolda, bankomatlarda və mübadilə şöbələrində olan nağd vəsaitlər daxil olmaqla), cəmi	A1	849969.26	170580.37
2. Mərkəzi Bankda müxbir hesab, cəmi	A2	845113.04	88851.55
a) o cümlədən, Məcburi ehtiyat tələbi	A2a	415908.94	60707.72
3. "Nostro" hesabları (başqa banklardakı müxbir hesabları), cəmi	A3	61563.73	61563.73
a) Rezident banklar	A3a	7279.01	7279.01
b) Qeyri-rezident banklar	A3b	54284.72	54284.72
4. Banklararası bazanın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla, 7 günədək olan vəsaitlər), cəmi	A4	280286.37	257486.37
a) Rezident banklar	A4a	22800.00	0.00
b) Qeyri-rezident banklar	A4b	257486.37	257486.37
5. Banklar da daxil olmaqla, maliyyə institutlarındakı depozitlər, cəmi	A5	185799.33	28824.33
5.1. Banklardakı depozitlər (3-cü və 4-cü sətirlər istisna edilməklə), cəmi	A5_1	185799.33	28824.33
a) Rezident banklar	A5_1a	156975.00	0.00
b) Qeyri-rezident banklar	A5_1b	28824.33	28824.33
5.2 Digər maliyyə institutlarında depozitlər, cəmi	A5_2	0.00	0.00
a) Rezident maliyyə institutlarında	A5_2a	0.00	0.00
b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarında	A5_2b	0.00	0.00
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	A6	136674.04	0.00
7. Qiymətli kağızlar, cəmi	A7	1915346.56	540438.20
a) ödəniş müddətində saxlanılan	A7a	1657986.82	540438.20
b) ticarət üçün alınmış qiymətli kağızlar	A7b	257359.74	0.00
8. Banklara kreditlər (5-ci sətir üzrə banklararası qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla), cəmi	A8	17795.00	10200.00
a) Rezident banklara	A8a	7595.00	0.00
b) Qeyri-rezident banklara	A8b	10200.00	10200.00
8.1 Banklara xalis kreditlər, cəmi	A8_1	17795.00	10200.00
9. Digər maliyyə institutlarına kreditlər, cəmi	A9	5967.76	0.00
a) Rezident maliyyə institutlarına	A9a	5967.76	0.00
b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarına	A9b	0.00	0.00
9.1 Digər maliyyə institutlarına xalis kreditlər, cəmi	A9_1	5967.76	0.00
10. Müştərilərə verilən kreditlər	A10	3547686.79	317544.59
10.1 (çıx) Kreditlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyat	A10_1	394807.18	591.18
10.2 Xalis kreditlər (sətir 10 çıx sətir 10.1)	A10_2	3152879.61	316953.41
11. Könləmə çıxılmaqla bank işində istifadə olunan əsas vəsaitlər, cəmi	A11	76188.67	XXX
a) torpaq	A11a	0.00	XXX
b) binalar	A11b	6277.91	XXX
c) tikilməkdə olan daşınmaz əmlak	A11c	0.00	XXX
d) avadanlıq, mebel, daşınar əmlak və sair	A11d	164994.12	XXX
e) hesablanmış könləmə	A11e	95083.36	XXX
12. Bank işində istifadə olunmayan daşınmaz əmlak (ehtiyatlar çıxılmaqla), cəmi	A12	3425.15	XXX
a) bank tərəfindən vaxtı keçmiş ödəmələrə görə götürülən daşınmaz əmlak	A12a	3425.15	XXX

b) bankın və onun struktur bölmələri tərəfindən əvvəllər istifadə edilən əsas vəsaitlər də daxil olmaqla, sair daşınmaz əmlak	A12b	0.00	XXX
13. İcmallaşmamış törəmə təsərrüfat cəmiyyətlərdə iştirak (50%+1 səs hüququ verən səhm və ya başqa formada törəməsidirsə), cəmi	A13	55534.10	0.00
a) banklara	A13a	0.00	0.00
b) digər maliyyə institutlarına	A13b	55534.10	0.00
c) digər təsərrüfat cəmiyyətlərinə	A13c	0.00	0.00
14. Digər təsərrüfat cəmiyyətlərində iştirak (50%-dən az), cəmi	A14	11464.15	8461.10
a) banklara	A14a	478.42	0.00
b) digər maliyyə institutlarına	A14b	10985.73	8461.10
c) digər təsərrüfat cəmiyyətlərinə	A14c	0.00	0.00
15. Amortizasiya çıxılmaqla qeyri-maddi aktivlər	A15	26240.78	0.00
16. Balansdankənar aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyat	A16	4977.16	0.00
17. Digər aktivlər (məqsədli ehtiyatlar çıxılmaqla)	A17	325137.22	33564.94
18. Cəmi aktivlər	A18	7944407.61	1516924.00

B. ÖHDƏLİKLƏR

(min manatla)

Öhdəliklərin maddələri		Cəmi	Xarici valyutada (2-ci sütundan)
1		2	3
1. Depozitlər (banklar və digər maliyyə institutları istisna olmaqla), cəmi	B1	6238947.96	1000136.19
a) Fiziki şəxslərin tələbli depozitləri, cəmi	B1a	1487717.17	214077.82
a1) faizsiz tələbli depozitlər	B1a1	1183181.65	205812.95
a2) faizli tələbli depozitlər	B1a2	304535.52	8264.87
b) Hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla), cəmi	B1b	3802089.70	505174.68
b1) faizsiz tələbli depozitlər	B1b1	2137024.63	452715.67
b2) faizli tələbli depozitlər	B1b2	1665065.07	52459.01
c) Fiziki və hüquqi şəxslərin müddətli depozitləri, cəmi	B1c	949141.09	280883.69
c1) fiziki şəxslərin müddətli depozitləri	B1c1	500779.49	89222.09
c2) hüquqi şəxslərin müddətli depozitləri	B1c2	448361.60	191661.60
2. Mərkəzi Bankın banka qarşı tələbləri, cəmi	B2	1079.94	0.00
a) auksion əsasında	B2a	0.00	0.00
b) overdraft	B2b	0.00	0.00
c) təminatlı kreditlər (lombard)	B2c	0.00	0.00
d) digər	B2d	1079.94	0.00
3. Digər bankların tələbləri ("Loro" hesabları), cəmi	B3	11829.27	11712.27
a) Rezident banklar	B3a	6996.68	6996.68
b) Qeyri-rezident banklar	B3b	4832.59	4715.59
4. REPO əməliyyatları üzrə	B4	2500.00	0.00
5. Banklararası bazanın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla, 7 gündək olan kreditlər), cəmi	B5	0.00	0.00
a) Rezident banklar	B5a	0.00	0.00
b) Qeyri-rezident banklar	B5b	0.00	0.00
6. Bankların və digər maliyyə institutların (3-cü və 5-ci sətirlər istisna edilməklə) depozitləri, cəmi	B6	161539.78	156216.10

6.1 Bankların depozitləri, <i>cəmi</i>	B6_1	155029.18	152005.50
a) Rezident banklar	B6_1a	155029.18	152005.50
b) Qeyri-rezident banklar	B6_1b	0.00	0.00
6.2 Banklar istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarının depozitləri, <i>cəmi</i>	B6_2	6510.60	4210.60
a) Rezident maliyyə institutları	B6_2a	6510.60	4210.60
b) Qeyri-rezident maliyyə institutları	B6_2b	0.00	0.00
7. Bankların kreditləri (7 gündən artıq olan müddətə), <i>cəmi</i>	B7	40353.99	0.00
7.1 Rezident banklar, <i>cəmi</i>	B7_1	40353.99	0.00
a) təminatlı	B7_1a	40353.99	0.00
b) təminatsız	B7_1b	0.00	0.00
7.2 Qeyri-rezident banklar, <i>cəmi</i>	B7_2	0.00	0.00
a) təminatlı	B7_2a	0.00	0.00
b) təminatsız	B7_2b	0.00	0.00
8. Banklar istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarının kreditləri, <i>cəmi</i>	B8	342012.68	0.00
a) Rezident maliyyə institutlarından alınmış	B8a	342012.68	0.00
b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarından alınmış	B8b	0.00	0.00
c) Beynəlxalq təşkilatlarından alınmış	B8c	0.00	0.00
9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının depozitləri və kreditləri	B9	0.00	0.00
10. Bələdiyyələrin depozitləri və kreditləri	B10	0.00	0.00
11. Bankın öz ehtiyacları üçün aldığı ipoteka kreditləri	B11	0.00	0.00
12. Bank tərəfindən buraxılmış qiymətli kağızlar	B12	59500.00	59500.00
13. Digər passivlər	B13	263285.06	19471.82
14. Cəmi öhdəliklər	B14	7121048.68	1247036.38

C. KAPİTAL

(*min manatla*)

C. KAPİTAL		Cəmi	Xarici valyutada (2-ci sütundan)
1		2	3
15. Xüsusi kapital, <i>cəmi</i>	C15	773758.28	X
a) dövrüyyəyə buraxılmış adi səhmlər	C15a	205850.00	X
b) dövrüyyəyə buraxılmış müddətsiz imtiyazlı səhmlər	C15b	60000.00	X
c) adi və imtiyazlı səhmlərin nominal və bazar qiymətləri arasındakı fərq	C15c	800.00	X
d) bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərər), <i>cəmi</i>	C15d	507108.28	X
d1) əvvəlki illərin xalis mənfəəti (zərəri)	C15d1	340346.50	X
d2) cari ilin xalis mənfəəti (zərəri)	C15d2	146691.36	X
d3) kapital ehtiyatları	C15d3	20070.42	X
16. Ümumi ehtiyatlar, <i>cəmi</i>	C16	49600.65	X
a) kreditlərdən, lizinqlərdən və banklararası tələblər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	C16a	24293.58	X
b) digər aktivlərdən olan mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	C16b	16388.53	X
c) əsas vəsaitlərin yenidən qiymətləndirilməsi	C16c	2065.00	X
d) digər ümumi ehtiyatlar	C16d	6853.54	X
17. Cəmi kapital	C17	823358.93	X
18. Cəmi öhdəliklər və kapital	C18	7944407.61	1247036.38

CƏDVƏL A 19 - PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ BARƏDƏ HESABAT

(min manatla)

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ MADDƏLƏRİ		Cari hesabat dövrü	Əvvəlki hesabat dövrü
1		2	3
I	Əməliyyat fəaliyyəti ilə əlaqədar pul vəsaitlərinin hərəkəti		
	Alınmış faizlər	1 337,230.00	267,052.00
	Ödənilmiş faizlər	2 -49,352.00	-40,662.00
	Alınmış haqq və kommissiyalar	3 186,973.00	155,342.00
	Ödənilmiş haqq və kommissiyalar	4 -87,617.00	-55,884.00
	Xarici valyuta əməliyyatlarından xalis gəlir	5 21,342.00	22,141.00
	Ödənilmiş ümumi və inzibati xərclər	6 -120,054.00	-60,371.00
	Alınmış digər əməliyyat gəlirləri	7 1,369.00	2,638.00
	Ödənilmiş digər əməliyyat xərcləri	8 -80,571.00	-95,848.00
	Əməliyyat aktivlərində və öhdəliklərdə dəyişikliklərdən əvvəl bank fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti		
	Əməliyyat aktivlərindən xalis artım/azalma	9 -506,801.00	-709,128.00
	Banklara verilmiş kreditlərdə xalis artım (azalma)	10 0.00	-8,500.00
	Banklarda yerləşdirilmiş depozitlər üzrə xalis artım (azalma)	11 -55,044.00	-73,728.00
	Mərkəzi Bankda yerləşdirilmiş vəsaitlər üzrə xalis artım (azalma)	12 0.00	-19,837.00
	Müştərilərə verilmiş kreditlərdə xalis artım (azalma)	13 -382,692.00	-504,155.00
	Digər maliyyə institutlarında depozitlər və kreditlər üzrə artım (azalma)	14 -1,263.00	-2,284.00
	Digər maliyyə aktivlərdə xalis artım (azalma)	15 -67,802.00	-100,624.00
	Əməliyyat öhdəliklərindən xalis artım/azalma	16 108,647.00	898,426.00
	Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından cəlb olunan depozitlər üzrə xalis artım (azalma)	17 36,061.00	77,179.00
	Mərkəzi Bank üzrə öhdəliklərdə xalis artım (azalma)	18 0.00	0.00
	Müştərilərin depozitləri və cari hesablarında xalis artım (azalma)	19 166,263.00	898,787.00
	Digər maliyyə öhdəliklərində xalis artım (azalma)	20 -93,677.00	-77,540.00
	Mənfəət vergisindən əvvəl bank fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti	21 -188,834.00	383,706.00
	Ödənilmiş mənfəət vergisi	22 -83,063.00	-16,000.00
	Əməliyyat fəaliyyəti ilə əlaqədar generasiya/istifadə edilən xalis pul vəsaitləri	23 -271,897.00	367,706.00
II	İnvestisiya fəaliyyəti ilə əlaqədar pul vəsaitlərinin hərəkəti		
	Əmlak və avadanlıqların alınması və avans ödənişləri	24 -17,264.00	-12,223.00
	Əmlak və avadanlıqların satılmasından daxilolmalar	25 121.00	261.00
	Qeyri-maddi aktivlərin alınması	26 -5,400.00	-2,873.00
	Qeyri-maddi aktivlərin satılmasından daxilolmalar	27 0.00	0.00
	Alınmış dividendlər	28 0.00	0.00
	Satış üçün nəzərdə tutulan investisiya və qiymətli kağızların alınması	29 -320,919.00	-448,386.00
	Satış üçün nəzərdə tutulan investisiya və qiymətli kağızların satılmasından daxil olan pul vəsaitləri	30 880,627.00	-430,827.00
	Digər investisiya fəaliyyəti ilə əlaqədar pul vəsaitlərinin xalis artım və (azalma)	31 -24,176.00	-12,700.00
	İnvestisiya fəaliyyəti ilə əlaqədar generasiya/istifadə olunan pul vəsaitlərinin hərəkəti	32 512,989.00	-906,748.00
III	Maliyyələşdirmə fəaliyyəti ilə əlaqədar pul vəsaitlərinin hərəkəti		
	Digər borc öhdəliklərinin əldə olunması	33 0.00	0.00
	Digər borc öhdəliklərinin ödənilməsi	34 0.00	0.00
	Subordinasiya borclarının əldə olunması	35 0.00	0.00
	Subordinasiya borclarının ödənilməsi	36 0.00	0.00
	Səhmdar kapitalının buraxılmasından daxilolmalar	37 0.00	0.00
	Ödənilmiş dividendlər	38 -141,660.00	-137,948.00
	Digər maliyyə öhdəliklərinin cəlb edilməsi (ödənilməsi)	39 0.00	0.00
	Maliyyələşdirmə fəaliyyəti ilə əlaqədar yaradılan/istifadə olunan pul vəsaitləri	40 -141,660.00	-137,948.00
IV	Dövrün əvvəlinə pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	41 1,565,469.00	2,740,198.00
V	Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis artım/(azalma)	42 99,599.00	-676,089.00
VI	Məzənnə dəyişikliyin pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə təsiri	43 167.00	901.00
VII	Dövrün sonuna pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	44 1,665,068.00	2,064,109.00