



Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatası

QIYMƏTLİ KAĞIZLAR DÖVLƏT REYESTRİNDƏN ÇIXARIŞ

Emitentin adı: “Unibank” Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

Qiymətli kağızların növü: faizli təmin edilməmiş istiqrazlar

Qiymətli kağızların forması: sənədsiz

Qiymətli kağızların nominal dəyəri: 10.000 (on min) ABŞ dolları

Qiymətli kağızların miqdarı: 1000 (bir min) ədəd

Qiymətli kağızlar buraxılışının qeydiyyat nömrəsi/beynəlxalq eyniləşdirmə kodu: AZ2011002022

Qiymətli kağızlar buraxılışının qeydiyyat tarixi: 28 noyabr 2017-ci il

Baş icraçı direktor



İbrahim Alışov



Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatası

BİLDİRİŞ

“Unibank” Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin Müşahidə Şurasının 12 sentyabr 2017-ci il tarixli qərarına əsasən hər birinin nominal dəyəri 10000 (on min) ABŞ dolları olan 1000 (bir min) ədəd faizli, təmin edilməmiş istiqrazların emissiya prospekti Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatası tərəfindən təsdiq edilmişdir.

Tarix: 28 noyabr 2017-ci il

Baş icraçı direktor



İbrahim Alişov

unibank

“Unibank” Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

Hər birinin nominal dəyəri 10 000 (on min) ABŞ dolları olan 1 000 (bir min) ədəd, faizli, sənədsiz adlı, təmin edilməyən istiqrazların

EMİSSİYA PROSPEKTİ

Qeyd: Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatası publik hüquqi şəxs bu Emissiya Prospektində olan məlumatların düzgünlüyünə görə məsuliyyət daşımır və onu qeydiyyatla almaqla yerləşdirilən qiymətli kağızlara münasibətini ifadə etmir.

Bakı 2017

MÜNDƏRİCAT

BƏYANAT	4
XÜLASƏ	5-14
1. Xəbərdarlıq	5
2. Emitent haqqında məlumat	6-10
3. İstiqrazlar haqqında məlumat	10-12
4. Risk faktorları	12-13
5. Təklif	13-14
Emissiya prospekti	15-39
I HİSSƏ (İstiqrazların Emitenti barədə tələb olunan məlumatlar)	15-30
1. Emitentin auditorları barədə məlumat	15
2. Emitent barədə məlumat	15-16
3. Emitentin biznes icmalı	16-20
4. Digər təşkilatlarda iştirak	20
5. Tendensiyalar barədə məlumat	20
6. Gəlir proqnozu	21
7. Emitentin idarəetmə və nəzarət orqanları	21-22
8. Emitentin nizamnamə kapitalında mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarlar	23
9. Emitentin maliyyə məlumatları	23-30
10. Müqavilələr	30
II HİSSƏ (İstiqrazlar barədə məlumat)	31-39
11. Əsas Məlumat	31
12. İstiqrazlar barədə məlumat	31-35
13. Təklifin şərtləri	35-37
14. Ticarətə buraxılma və onun tənzimlənməsi	38
15. İstiqrazların buraxılışa cəlb olunmuş məsləhətçilər barədə məlumat	38
16. Market meyker(lər) barədə məlumat	38
17. Kredit reytingləri barədə məlumat	38
18. Təkrar bazarda istiqrazların tədavülü qaydası	38
19. İstiqrazların yerləşdirilmənin bitməsi	38-39
20. Emissiyanın baş tutmadığı təqdirdə investorların pul vəsaitlərin qaytarılması qaydası	39
21. Gəlir proqnozunun mövcud olması barədə məlumat. Əlavə 1	40

22. “Unibank” KB ASC-nin 31 dekabr 2015-ci il tarixinə maliyyə hesabatları və müstəqil auditor rəyi 41-57
23. “Unibank” KB ASC-nin 31 dekabr 2016-cı il tarixinə maliyyə hesabatları və müstəqil auditor rəyi 58-79

İstiqrazların Emissiya Prospektinə təqdim edilmiş məlumatlara dair

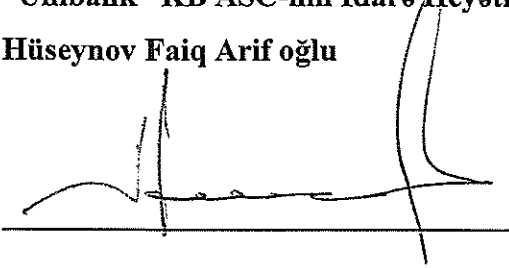
BƏYANAT

Biz, aşağıda imza edənlər,

1. Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatası Emissiya prospektinə və informasiya memorandumuna dair tələblər haqqında qaydaları ilə tanış olduğumuzu təsdiq edirik.
2. Hər birinin nominal dəyəri 10 000 ABŞ dolları olan, 1 000 ədəd, ümumi dəyəri 10 000 000 ABŞ dolları olan faizli, sənədsiz adlı, təminatlı istiqrazların Emissiya prospektinə daxil edilmiş məlumatların həqiqi faktlar əsasında olduğu, heç bir faktın gizlədilmədiyi və bunun üçün bütün lazımi tədbirlərin görüldüyü barədə təminat veririk və məsuliyyəti öz üzərimizə götürürük.

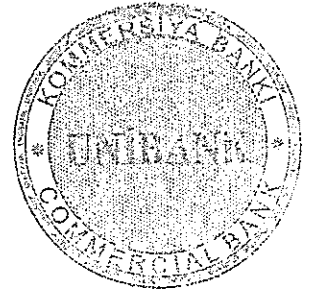
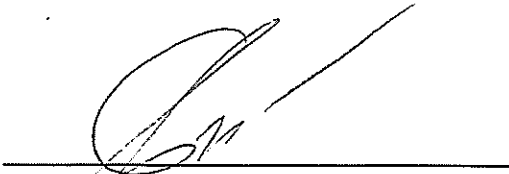
“Unibank” KB ASC-nin İdarə Heyətinin Sədri

Hüseynov Faiq Arif oğlu



“Unibank” KB ASC-nin Baş Maliyyə İnzibatçısı, Maliyyə üzrə Direktor

Kələntərova Vəfa Tofiq qızı



XÜLASƏ

1. Xəbərdarlıq.

Bu sənəd emissiya prospektinin giriş hissəsidir.

İstiqrazlara investisiya etmək barədə hər hansı bir qərar verməzdən əvvəl bu emissiya prospektini oxuduqdan sonra həyata keçirilməlidir.

Emissiya prospektində olan məlumatların yanlış, qeyri-dəqiq, ziddiyyətli olduğu və ya qiymətli kağızlara investisiya edib-etməmək barədə qərar verən investitorlara kömək etmək məqsədilə əsas informasiyanın verilmədiyi zaman emissiya prospektini hazırlamış şəxslər mülki məsuliyyəti daşıyırlar.

2. Emitent haqqında məlumat

“Unibank” Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti (bundan sonra “Emitent”) 27 iyul 1992-ci il tarixində Azərbaycan Respublikasının Milli Bankı (hazırkı Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı) tərəfindən dövlət qeydiyyatına alınmışdır və ona 18 mart 2005-ci il tarixində Azərbaycan Respublikası Ədliyyə Nazirliyi tərəfindən 72 sayılı dövlət qeydiyyatı haqqında şəhadətnamə verilmişdir. Emitent Azərbaycan Respublikası Prezidentinin 30 aprel 2007-ci il tarixli Fərmanına əsasən “bir pəncərə” prinsipi ilə 08 avqust 2008-ci il tarixində Azərbaycan Respublikası Vergilər Nazirliyi tərəfindən dövlət qeydiyyatına alınmışdır;

2.1. Emitentin tam adı: “Unibank” Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

2.2. Emitentin olduğu yer və emitentin qeydiyyatda olduğu ölkə:

Azərbaycan Respublikası

2.3. Emitentin təşkilati-hüquqi forması: Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

2.4. Emitentin ticarət markası:

– Emitentin ticarət markası 03.09.2008-ci il tarixində 2008 1142 nömrəli əmtəə nişanı ilə dövlət reyestrində qeydiyyata alınıb.

2.5. Emitentin beynəlxalq identifikasiya kodu: Emitent 2549004CVHPXSF0QQA30 nömrəli beynəlxalq identifikasiya koduna malikdir (Legal Entity Identifier – LEI code). Bu kod ISO 17442 beynəlxalq standartına uyğun olaraq hüquqi şəxslərə verilmiş və maliyyə bazarlarında əməliyyatlarda və hesabatlarda istifadə edilən unikal koddur.

2.6. Emitentə və onun əməliyyat apardığı sahələrə təsir edən məlum tendensiyalərin təsviri:

Azərbaycan Respublikası Prezidentinin təsdiq etdiyi strateji yol xəritəsinin hədəflər toplusunda yer alan maliyyə dərinliyinin artırılması, xüsusilə real iqtisadiyyata verilmiş kreditlərin qeyri-neft ÜDM-də payının artırılması Emitentin strateji hədəflərində yer almaqdadır. Ölkədə aparılan iqtisadi islahatlar ümumilikdə bankların fəaliyyətinə müsbət təsir göstərmişdir. Belə ki, son dövrlərdə qeyri-nağd ödənişlərin həcmindəki xüsusi artım və kölgə iqtisadiyyatının kiçilməsi tendensiya ləri müşahidə edilməkdədir. Əlavə olaraq, ölkədə elektron hökumətin daha da təkmilləşdirilməsi bank ilə müştəri arasındakı informasiya assimetriyasını daraltmışdır. Bütün bunlar bankın faiz və qeyri-faiz gəlirlərini artırmaqla yanaşı, riskləri daha düzgün ölçməsinə şərait yaradır.

2.7. Emitentin digər hüquqi şəxslərdə mövqeyinin qısa təsviri:

- “Unicapital” İnvestisiya Şirkəti” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti. Emitentin ASC-nin nizamnamə kapitalında payı 100% təşkil edir. Ünvan: Azərbaycan Respublikası, Bakı şəhəri, AZ 1095, Bakı şəhəri, Nəsimi rayonu, Dilarə Əliyeva, ev. 243. VÖEN: 1401258741

“Unicapital” İnvestisiya Şirkəti” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinə icazə verilən əsas və yardımçı investisiya xidmətlərinin siyahısı aşağıdakı kimidir:

Əsas investisiya xidmətləri:

- qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə aparılan əməliyyatlarla bağlı müştəri sifarişlərinin qəbul və icra edilməsi;
- fərdi investorların portfelinin idarə edilməsi;
- investisiya məsləhətlərinin verilməsi;
- qiymətli kağızların öhdəlik götürmədən yerləşdirilməsi və anderraytinqi;
- qiymətli kağızların öhdəlik götürməklə yerləşdirilməsi və anderraytinqi;
- mərkəzi depozitarın və fond birjasının üzvü qismində öz hesabına qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə əməliyyatlar aparılması;
- marja ticarəti.

Yardımçı investisiya xidmətləri:

- müştərisinin qiymətli kağız hesablarının idarə edilməsi, o cümlədən qiymətli kağızların və ya törəmə maliyyə alətlərinin öhdəliklərlə yüklənməsi, o cümlədən qiymətli kağızların və ya törəmə maliyyə alətlərinin öhdəliklərlə yüklənməsi ilə bağlı əməliyyatların həyata keçirilməsi;
- investorlarla qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə həyata keçirdiyi əqdlərin bağlanması üçün kredit və ya digər formada borc verilməsi;
- qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə bağlı investisiya tədqiqatı və maliyyə təhlilinin aparılması;
- təmin edilmiş istiqrazlar üzrə təminatın sərəncamçısı xidmətinin həyata keçirilməsi;
- əsas investisiya xidmətlərinin (əməliyyatlarının) həyata keçirilməsi ilə bağlı xarici valyuta mübadiləsi.
- “MilliKart” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyət. Emitentin MMC-nin nizamnamə kapitalında payı 8 % təşkil edir. Ünvan: Bakı şəh., Alı Mustafayev, 5A. VÖEN: 1400980591. MilliKart kart əməliyyatları mübadiləsində infrastrukturun tərkib hissəsidir. “MilliKart” MMC hesablarının dəstəklənməsi, sms bankçılıq, pos terminalların dəstəklənməsi, kartların personalizasiyası, pin zərflərin çapı üzrə xidmətlər göstərir. (<https://millikart.az/az/services.html>)

- S.W.I.F.T (Ümumdünya Banklararası Maliyyə Telekommunikasiya Cəmiyyəti). SWIFT – korporativ üzvlüyə malik olan və təhlükəsiz maliyyə mesajlaşma xidmətləri üzrə dünyanın aparıcı provayderidir. SWIFT-in mesajlaşma xidmətləri dünyanın 200-dən çox ölkəsində və ərazilərində 11000-dən çox maliyyə qurum tərəfindən istifadə olunur və etibarlıdır. SWIFT-in standartlaşdırma sahəsində rolu banklar və digər maliyyə institutları arasında təhlükəsiz, maneəsiz və avtomatlaşdırılmış maliyyə əlaqələrini təmin etməkdir. Ünvan: 1, Avenue Adèle, B-1310 La Hulpe (Belçika) RPM Nivelles – VAT BE 0413.330.856 e-mail: shareholding@swift.com Fax: +32 2 655 4036; Tel: +32 2 655 4490 (<https://www.swift.com>)

2.8. Gəlir proqnozunun mövcud olduğu zaman bu barədə qeyd: Bax Əlavə 1

2.9. Audit edilmiş maliyyə məlumatlarına dair auditorun rəyinin qısa təsviri

Emitentin 31 dekabr 2016-cı il tarixinə maliyyə vəziyyəti, balans hesabatından və bu tarixdə başa çatmış il üzrə Emitent Prudensial hesabatı: mənfəət və zərərlər, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin axını barədə hesabatlarından, habelə əhəmiyyətli uçot siyasətinin və digər məlumatların, izahedici qeydlərin qısa xülasəsindən ibarət olan maliyyə hesabatlarına əsasən cəmiyyətin 31 dekabr 2016-cı il tarixinə maliyyə vəziyyətinin, habelə maliyyə nəticələrini və göstərilən tarixdə başa çatan il üçün pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə hesabatları Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına (BMHS) uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlərdə düzgün əks etdirilmişdir.

2.10. Son üç maliyyə ili ərzində hər maliyyə ili üzrə seçilmiş maliyyə məlumatı əsasında emitentin maliyyə durumunun əsas göstəriciləri. Aralıq dövrlər üçün seçilmiş maliyyə məlumatı verildiyi zaman əvvəlki maliyyə ilində eyni dövr barədə müqayisəli məlumatlar verilməlidir. Son dərc olunmuş audit edilmiş maliyyə hesabatlarından bəri emitentin fəaliyyətində dəyişikliyin olub-olmaması barədə məlumat. Aralıq dövrlər üçün seçilmiş maliyyə məlumatı verildiyi zaman əvvəlki maliyyə ilində eyni dövr barədə müqayisəli məlumatlar verilməlidir:

<i>min manat</i>	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Aktivlərin gəlirliliyi əmsalı (ROA)	5%	-2%	-4%
Kapitalın gəlirliliyi əmsalı (ROE)	55%	-31%	-44%
Kapital adekvatlığının əmsalı (CAR)	16,48%	11,74%	11,37%
Məcmu kapital	139 477	111 877	64 918
Vergiyə qədər olan mənfəət / (zərər)	48 540	(27 690)	(31 301)

2.11. Emitentin ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə təsir edən ən son hadisələr.

Emitent daima məcmu kapitalının artırılmasına diqqət yetirir və məcmu kapitalının artırılması məqsədilə xüsusi plan tərtib edib. Planın ilk mərhələsində, yeni 2017-ci ilin iyun ayında emitentin nizamnamə kapitalının artırılması məqsədilə 49 121 094, 72 manat məbləğində 18 059 226 ədəd yeni əlavə adi adlı sənədsiz səhmlər buraxılmış və uğurla yerləşdirilmişdir.

Planın növbəti addımı kimi Emitentin Səhmdarlarının Növbədənkenar Ümumi Yığıncağının 13 oktyabr 2017-ci il tarixli növbəti iclasının 5 sayılı Protokoluna əsasən Bankın nizamnamə kapitalının nominal dəyəri 2.72 manat olan 10,000,001.12 manat məbləğində 3,676,471 ədəd adi adlı sənədsiz əlavə səhmlərin buraxılması yolu ilə artırılaraq 129,686,327.84 manat məbləğinə çatdırılması haqqında qərar qəbul edilmişdir. Hal-hazırda bu qərarın dövlət qeydiyyatına alınması üçün Emitentin İdarə Heyəti tərəfindən müvafiq tədbirlər görülür. Bu istiqrazların emissiyası da məhz bu planın əlavə bir mərhələsidir.

Xüsusi plan çərçivəsində növbəti addımların atılması nəzərdə tutulur.

2.12. Emitentin əsas fəaliyyətlərinin təsviri:

Emitent çoxsahəli kredit və maliyyə xidmətlərini göstərmək və Azərbaycan Respublikasının Bank sisteminin tərkib hissəsini təşkil etmək məqsədilə təsis edilmişdir. Yuxarıda qeyd edilənlərin həyata keçirilməsi üçün, Nizamnaməyə və Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyinə (o cümlədən, maliyyə bazarlarına nəzarət orqanının qəbul eydiyi normativ xarakterli aktları) uyğun olaraq Emitentin məqsədləri aşağıdakılardır:

1. Azərbaycan Respublikasının iqtisadiyyatının və ölkədə bank işinin inkişafına və ölkənin dünya iqtisadiyyatına inteqrasiyasına köməklik göstərmək;
2. Bank, maliyyə və sərmayə qoyuluşu sahəsində xidmətlər göstərmək;
3. sahibkarlıq fəaliyyətinin inkişafına yönəlmiş yerli və xarici sərmayələrin və kreditlərin cəlb edilməsini təmin etmək;
4. öz vəsaitlərini, hüquqi və ayrı-ayrı fiziki şəxslərdən cəlb olunmuş vəsaitləri Azərbaycan iqtisadiyyatının və Emitentin öz fəaliyyətinin inkişafına yönəltmək;
5. Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyinə, Emitentin Səhmdarlarının və müştərilərinin maraqlarına zidd olmayan Bank lisenziyasında nəzərdə tutulmuş maliyyə, kredit və digər sahibkarlıq fəaliyyətini həyata keçirmək.

Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyi və bank lisenziyası ilə müəyyən edilən hüdudlarda Emitent aşağıdakı Bank əməliyyatlarını həyata keçirmək hüququna malikdir:

1. tələbli və müddətli depozitlərin, digər qaytarılan vəsaitlərin cəlb edilməsi;
2. bütün növ təminatlı və təminatsız kreditlərin, o cümlədən istehlak və ipoteka kreditlərinin və digər kredit növlərinin verilməsi;
3. faktoring, forfeyting və lizing xidmətlərinin göstərilməsi;
4. müştərilərin hesablarının açılması və aparılması;

5. digər Banklar üçün müxbir hesabların açılması və aparılması;
6. klirinq, hesablaşma-kassa xidmətləri, pul vəsaitinin, qiymətli kağızların və ödəniş vasitələrinin köçürülməsi üzrə xidmətlərin göstərilməsi;
7. ödəniş vasitələrinin, o cümlədən debet və kredit kartların, yol çeklərinin, veksellərin və digər oxşar vasitələrin buraxılması;
8. öz hesabına və ya müştərilərin hesabına maliyyə vasitələrinin, o cümlədən çeklərin, köçürmə veksellərinin, borc öhdəliklərinin və depozit sertifikatlarının, qiymətli metalların və qiymətli daşların, valyuta və faiz vasitələrinin, səhmlərin və digər qiymətli kağızların, forvard, svop və fyuçers müqavilələrinin, opsiyonların və valyutalara, səhmlərə, istiqrazlara, qiymətli metallara və faiz dərəcələrinə aid digər törəmə vasitələrin alınması və satılması;
9. öz hesabına və ya müştərilərin hesabına valyuta mübadiləsi əməliyyatlarının həyata keçirilməsi;
10. öhdəliklərin icrasına təminatların, o cümlədən qarantiyaların verilməsi və öz hesabına və ya müştərilərin hesabına akkreditivlərin açılması;
11. maliyyə müşavirinin, maliyyə agentləri və ya məsləhətçisi, o cümlədən qiymətli kağızlar portfelinin idarə edilməsi üzrə məsləhətçi xidmətlərin göstərilməsi;
12. kreditlərə və kredit qabiliyyətinin yoxlanılmasına dair informasiya verilməsi və xidmətlər göstərilməsi;
13. sənədləri və qiymətliyələri, o cümlədən pul vəsaitlərini saxlanca qəbul etmək (xüsusi otaqlarda və ya seyf qutularında saxlamaq);
14. qiymətli metalların əmanətə cəlb edilməsi və yerləşdirilməsi;
15. qiymətliyələrin, o cümlədən qiymətli kağızların, banknotların və sikkələrin inkasasiya edilməsi və göndərilməsi;
16. Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyinə, o cümlədən Azərbaycan Respublikası maliyyə bazarlarına nəzarət orqanının tətbiq olunan qərarlarına zidd olmayan hər hansı digər fəaliyyəti.

2.13. Mühüm iştirak payına sahib olan şəxslər tərəfindən emitentə nəzarətin xüsusiyyəti: Emitentin ümumi fəaliyyətinə nəzarəti Səhmdarların Ümumi Yığıncağı və Müşahidə Şurası həyata keçirir. Mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarlar Müşahidə Şurasının iclaslarında şəxsən və ya nümayəndələri vasitəsilə təmsil olunurlar.

3. İstiqrazlar haqqında məlumat

3.1. İstiqrazların anlayışı – Emitentin bu emissiya prospektində nəzərdə tutduğu qiymətli kağız istiqrazdır. Mülki Məcəllənin 1070-ci maddəsinə əsasən istiqraz emitentin istiqraz mülkiyyətçisinə borclu olduğunu təsdiqləyən və şərtlərindən asılı olaraq, müəyyən edilmiş

tarixdə faiz (kupon) və ya diskont və əsas məbləği ödənilən borc investisiya qiymətli kağızıdır. Mülki Məcəlləsinin 997.2-ci maddəsinə əsasən istiqrazlar investisiya qiymətli kağızlarıdır.

3.2. İstiqrazların növü: Faizli, sənədsiz adlı, təmin edilməyən (bundan sonra mətdə - İstiqraz və ya İstiqrazlar)

3.3. İstiqrazların valyutası: ABŞ dolları

3.4. İstiqrazların təsbit olunmuş hüquqların təsviri

- istiqrazın nominal dəyərindən illik 6 (altı faiz) % olmaqla, istiqrazların tədavül müddəti ərzində ardıcıl olaraq hər 90 (doxsan) təqvim gününün başa çatması tarixindən növbəti 3 iş günündən gec olmayaraq faiz almaq;
- Emitent ləğv edildikdə bu istiqrazlar üzrə öhdəliklərin ödənilməsinin bütün digər kreditorların tələbləri tam ödənildikdən sonra, lakin səhmdarların tələblərinin ödənilməsindən əvvəl icra olunması
- Özünə məxsus istiqrazların vəziyyəti barədə məlumat almaq üçün birbaşa Milli Depozit Mərkəzinə (bundan sonra "Mərkəzi Depozitar") müraciət etmək;
- istiqrazları girovla və qanunvericiliklə nəzərdə tutulmuş digər öhdəliklərlə yükləmək. Belə yüklənmə qiymətli kağızlar üzrə depozitar sistemində qeydiyyatı alındığı andan qüvvəyə minir;
- İstiqrazlarla təsdiqlənmiş hüquqları alqı-satqı əqdləri bağlamaq yolu ilə ötürmək;
- istiqrazlar üzrə ödənilən faizlər təxirə salınsa, həmin müddət ərzində ödənilməyən faizləri istiqrazların ödənilmə vaxtında almaq;
- istiqrazları tədavül müddəti ərzində istənilən vaxt özgəninkiləşdirmək;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində nəzərdə tutulmuş digər hüquqlar

3.5. İstiqrazlar üzrə illik faiz dərəcəsi: 6 (altı) %

3.6. İstiqrazların faizlərinin ödənilmə tarixi və müddəti: İstiqrazlar üzrə faizlər İstiqrazın nominal dəyərindən hesablanır və istiqrazların tədavül müddəti ərzində ardıcıl olaraq hər 90 (doxsan) təqvim gününün başa çatması tarixindən növbəti 3 iş günündən gec olmayaraq ödənilir. Faizlərin ödənilməsi təxirə salındıqda, onların ödənilməsi əsas məbləğin ödənilməsi tarixindən gec olmayaraq ödənilir. İstiqrazlar üzrə faiz ödənişlərinə 5 (beş) gün qalmış Emitent Fond Birjasının İnternet şəbəkəsində olan rəsmi səhifəsində www.bfb.az və emitentin internet səhifəsində www.unibank.az faiz ödənişlərinin təxirə salınması və onun müddətinin axımı barədə məlumatı dərc edir. Təxirə salınmış faizlərin ödənilməsi barədə Emitentin idarəetmə orqanı tərəfindən qərar qəbul olunarsa, 2 (iki) iş günü ərzində bu barədə məlumat Fond Birjasının www.bfb.az və Emitentin internet səhifəsində www.unibank.az yerləşdirilir. Emitent tərəfindən faizlər yalnız ödəniş günündən 1 (bir) iş günü əvvələ təsadüf edən iş gününün sonunda (saat 18:00-da) Mərkəzi Depozitarın istiqraz mülkiyyətçilərinin reyestrində qeyd

olunan istiqraz mülkiyyətçilərinə ödənilir. Emitent istiqrazların ödəniş tarixində ödəniləcək istiqrazların nominal dəyəri və ödənilməmiş faizlər istiqraz mülkiyyətçisinin bank hesabına nağdsız qaydada köçürür.

3.7. İstiqrazların dəyərinin ödənilmə tarixi:

İstiqraz sahiblərinə istiqrazlar üzrə əsas məbləğin ödənişi 6 (altı) təqvim ili təşkil edən tədavül müddətinin sonunda həyata keçirilir və ödənişlər bu müddətin bitmə tarixindən sonrakı ilk 5 (beş) iş günündən gec olmayaraq ödənilir.

3.8. İstiqrazların geri satın alınma şərtləri:

Emitent ödəniş müddətinin çatmasından əvvəl istiqraz mülkiyyətçisinin tələbi ilə istiqrazların geri çağırılması və ya geri alınması yalnız Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatasının razılığı alandan sonra həyata keçirə bilər.

3.9. İstiqrazların mülkiyyətçisinin təmsilçisinin adı:

Bu Emissiya prospektinin təsdiq edilməsi və dövlət qeydiyyatına alındığı vaxtda istiqraz mülkiyyətçisinin təmsilçisi təyin olunmayıb. İstiqrazlara əbunə yazılışının keçirilməsi nəzərdə tutulmadığı üçün emissiya iştirakçıları barədə məlumat mövcud deyil.

3.10. İstiqrazların tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılması barədə emitent tərəfindən müraciətin edilməsinin nəzərdə tutulub-tutulmaması barədə məlumat. Belə bir müraciətin edilməsi nəzərdə tutulduğu halda səhmlərin ticarətə buraxılacağı tənzimlənən bazar barədə məlumat və ticarətə buraxılmanın şərtləri:

İstiqrazların yerləşdirilməsi "Bakı Fond Birjası" QSC-nin (bundan sonra "Fond Birjası") ticarət platformasında həyata keçirilir və alqı-satqı əqdləri Fond birjası vasitəsi ilə bağlanılır. Bununla bağlı müraciət maliyyə bazarlarına nəzarət orqanı tərəfindən bu istiqrazların buraxılışının dövlət qeydiyyatı və emissiya prospekti təsdiq edildikdən sonra baş tutmalıdır. İstiqraz şirkəti vasitəsi ilə istiqrazlara alqı satqı əqdləri Azərbaycan Respublikasının ərazisində Fond Birjasında bağlanılır.

Fond Birjasında istiqrazlarla alqı-satqı əqdləri yalnız bu istiqrazların Fond Birjasının daxili qaydalarına əsasən kütləvi ticarətə qəbulundan sonra həyata keçirilir.

4. Risk faktorları

4.1. Təklif olunan istiqrazlarla əlaqəli bazar risklərini qiymətləndirmək üçün zəruri olan risk faktorları aşağıdakılardır:

- valyuta riski - valyuta məzənnəsinin əlverişsiz şəkildə dəyişməsindən yaranan itki riski;
- faiz riski - faiz dərəcələrinin mənfi dəyişməsindən yaranan itki riski;
- inflyasiya riski - pulun alıcılıq qabiliyyətinin aşağı düşməsi ilə bağlı risk;

- likvidlik riski - müəyyən anda aktivlərin satışı və ya alışı ilə bağlı çətinliklərin yaranması mümkünlüyü;
- əməliyyat riski - daxili proseslər, sistem pozuntuları, insan faktoru və xarici hadisələrdən meydana gələn itki riskləri;
- hesablaşma və kontragent riski - hesablaşmanın vaxtından gec aparılması və aparılmasından əvvəl kontragentin öhdəliklərini icra edə bilməməsi səbəbindən meydana gələn itki riskləri;
- kredit riski - borcalanın öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsindən meydana gələn itki riskləri;
- təbii - insan fəaliyyətindən asılı olmayan risk (təbii fəlakət, zəlzələ, daşqın, tufan, qasırğa, ildırım və s. risklər);

5. Təklif

5.1. Təklifin səbəbi mənfəətin əldə edilməsi və ya bəzi risklərin sığortalanmasından fərqli olduğu təqdirdə emissiyanın səbəbi:

Bu istiqrazların emissiyası subordinasiya borc öhdəliyi kimi tanınır və Emitentin II dərəcəli kapitalının artırılması məqsədilə həyata keçirilir. Eyni zamanda, bu istiqrazların buraxılışı Emitentə müəşəkkil kapital bazarından sərbəst vəsaitlərinin cəlb edilməsinə və pul vəsaitlərinin resurs bazasının fərqləndirilməsinə imkan yaradacaqdır. Emissiyadan əldə edilən vəsait ölkənin ixrac potensialı qeyri-neft iqtisadiyyatı sahələrinin kreditləşməsinə dəstək olacaqdır və cəlb olunmuş vəsaitlər hesabına kiçik və orta sahibkarlığın dəstəklənməsi məqsədilə maliyyələşdirilməyə yönəldiləcəkdir. Əlavə olaraq, ölkə daxilində qeyri-bərabərliyin azaldılması fonunda, regionlarda real iqtisadiyyatın maliyyələşdirilməsi region bölgələrində iqtisadi rifahın və məşğulluğun artırılmasına müsbət təsir göstərəcəkdir.

5.2. Təklifin şərtlərinin təsviri:

İstiqrazlar Fond Birjasının daxili qaydaları əsasında kütləvi təklif üsulu ilə hərrac vasitəsi 1 (bir) iş günü ərzində həyata keçiriləcəkdir. İstiqrazların tranşlarla buraxılışı nəzərdə tutulmur.

5.3. Emissiyada iştirak edən şəxslərin maraqları, o cümlədən maraqların toqquşması barədə ətraflı məlumat:

Bu emissiyada iştirak edən emitentin İdarə Heyətinin sədri Faiq Hüseynovun, Emitentin Baş Maliyyə İnzibatçısı, Maliyyə üzrə Direktor Vəfa Kələntərovanın, kənar auditorların və anderrayterin maraqların toqquşması ilə bağlı hal mövcud deyil.

5.4. İstiqraz alıcısının ödəməli olduğu vergi və xərclərin məbləği:

Hüquqi şəxs olan istiqraz mülkiyyətçilərinin istiqrazlar üzrə faiz gəlirindən Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinin 123-cü maddəsinə müvafiq olaraq ödəniş mənbəyində 10

faiz dərəcə ilə vergi tutulur. Faiz ödənişi günü istiqrazın son mülkiyyətçisinin istiqraza sahib olma dövrü ödəniş dövründən azdırsa, vergi istiqraz mülkiyyətçisinin istiqraza faktiki sahib olma müddətinə uyğun faiz gəlirindən tutulur.

Bununla yanaşı, Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinin 102.1.22.-ci maddəsinə əsasən fiziki şəxslər 2016-cı il fevralın 1-dən etibarən 7 (yeddi) il müddətində yerli bank və xarici bankın Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən filialı tərəfindən fiziki şəxslərin əmanəti üzrə ödənilən illik faiz gəlirləri, habelə emitent tərəfindən investisiya qiymətli kağızları üzrə ödənilən dividend, diskont (istiqrazların nominalından aşağı yerləşdirilməsi nəticəsində yaranmış fərq) və faiz gəlirləri üzrə gəlir vergisindən azaddırlar.

İstiqraz alıcısının ödəməli olduğu xərclər investisiya şirkəti ilə bağlanmış müqaviləyə əsasən həyata keçirilir.

EMİSSİYA PROSPEKTİ

I HİSSƏ

(İstiqrazların Emitenti barədə tələb olunan məlumatlar)

1. Emitentin auditorları barədə məlumat

1.1. Son üç maliyyə ili ərzində emitentin auditorlarının adı, ünvanları və hər hansı təşkilatda üzvlüyü barədə məlumat –

İl	Ad	Ünvan	Təşkilatda üzvlüyü
2014-2015-ci illərdə	Deloitte & Touche MMC	Bakı şəh., Nizami küçəsi 96, Biznes Mərkəzi "Landmark"	Deloitte Global
2016-ci ildə	KPMG Audit Azərbaycan MMC	Bakı şəh., Neftçilər prospekti 153, Port Bakı Cənub Qüllə, 12-ci mərtəbə	KPMG International
2017-ci ildə	"Baker Tilly Azərbaycan"	Bakı şəh., Xocalı prospekti 37, Dəmirçi Plaza	Baker Tilly International
2014-2017-ci illərdə	Sərbəst Auditor Xaləddin Calal oğlu Əliyev	Bakı şəh., Babək prospekti 95, mənzil 122	Mövcud deyil

1.1. Son üç maliyyə ili ərzində auditorların əvəzlənməsi və ya dəyişdirilməsi barədə, səbəbləri göstərilməklə, məlumat - Kənar auditorun dəyişilməsinin səbəbi vaxtaşırı rotasiyası (dəyişdirilməsi) təcrübəsinin tətbiqi və Emitentin fəaliyyəti zamanı çəkdiyi xərclərin azaldılması ilə izah olunur.

2. Emitent barədə məlumat

2.1. Emitentin tam adı, təşkilati-hüquqi forması:

"Unibank" Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

2.2. Emitentin dövlət qeydiyyatının rekvizitləri:

Emitent 27 iyul 1992-ci il tarixində Azərbaycan Respublikası Milli Bankı (hazırkı Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı) tərəfindən dövlət qeydiyyatına alınmışdır.

2.3. Emitentin vergi ödəyicisinin eyniləşdirmə nömrəsi (VÖEN):

1300017201

2.4. Emitentin təşkilati-hüquqi forması dəyişdirildikdə, onun bütün əvvəlki adları, təşkilati-hüquqi formaları, o cümlədən dəyişikliklərin qeydiyyat tarixi - Emitent 27 iyul 1992-ci il tarixində Azərbaycan Respublikası Milli Bankı (hazırda Mərkəzi Bankı) tərəfindən dövlət qeydiyyatına alınmışdır və 15 oktyabr 2002-ci il tarixində "Promtexbank" Səhmdar Kommersiya Bankının qoşulduğu "Mbank" Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin hüquqi varisi olmaqla onun bütün hüquq və vəzifələrini əldə edib. 27 dekabr 2002-ci il tarixində Azərbaycan Respublikası Ədliyyə Nazirliyi tərəfindən təsdiq edilmiş dəyişiklik əsasında Bank "Unibank" Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti adlandırılmışdır. Emitent 14 dekabr 2010-cu il tarixli Azərbaycan Respublikası Milli Bankı (hazırda Mərkəzi Bankı) tərəfindən müddətsiz olaraq verilmiş 73 sayılı bank lisenziyası əsasında fəaliyyət göstərir.

2.5. Emitentin olduğu yer, poçt ünvanı, elektron poçt ünvanı, emitentin internet sahifəsinin ünvanı və əlaqə telefonları - Azərbaycan Respublikası, AZ1014, Bakı şəhəri, R.Behbudov küçəsi 55, məhəllə 384, telefon: (+99412) 541-33-33 www.unibank.az

2.6. Emitentin qiymətli kağızlarının ticarətə buraxıldığı tənzimlənən bazarlar barədə məlumat:

İstiqrazların Azərbaycan Respublikası ərazisində yerləşdirilməsi nəzərdə tutulmuşdur. İnvestorlar kimi rezident və ya qeyri-rezident şəxslər çıxış edə bilər. Fond Birjası – emitentin qiymətli kağızlarının ticarətə buraxıldığı tənzimlənən bazardır. Fond Birjasının əsas missiyası isə qiymətli kağızların satılmasını təşkil etməkdir.

Fond Birjası aşağıdakı maliyyə alətləri ilə ticarəti təşkil edir:

- a) Səhmlər;
- b) İstiqrazlar:
 - Korporativ istiqrazlar;
 - Dövlət istiqrazları.
- c) Repo;
- d) Notlar

3. Emitentin biznesinin icmalı

3.1. Emitentin əsas fəaliyyət istiqaməti:

Emitent çoxsahəli kredit və maliyyə xidmətlərini göstərmək və Azərbaycan Respublikasının Bank sisteminin tərkib hissəsini təşkil etmək məqsədilə təsis edilmişdir. Yuxarıda qeyd edilənlərin həyata keçirilməsi üçün, Nizamnaməyə və Azərbaycan Respublikasının

Qanunvericiliyinə (o cümlədən, Azərbaycan Respublikası o cümlədən, maliyyə bazarlarına nəzarət orqanının qəbul eydiyi normativ xarakterli aktları) uyğun olaraq Emitentin məqsədləri aşağıdakılardır:

1. Azərbaycan Respublikasının iqtisadiyyatının və ölkədə bank işinin inkişafına və ölkənin dünya iqtisadiyyatına inteqrasiyasına köməklik göstərmək;
2. Bank, maliyyə və sərmayə qoyuluşu sahəsində xidmətlər göstərmək;
3. sahibkarlıq fəaliyyətinin inkişafına yönəlmiş yerli və xarici sərmayələrin və kreditlərin cəlb edilməsini təmin etmək;
4. öz vəsaitlərini, hüquqi və ayrı-ayrı fiziki şəxslərdən cəlb olunmuş vəsaitləri Azərbaycan iqtisadiyyatının və Emitentin öz fəaliyyətinin inkişafına yönəltmək;
5. Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyinə, Emitentin Səhmdarlarının və müştərilərinin maraqlarına zidd olmayan Bank lisenziyasında nəzərdə tutulmuş maliyyə, kredit və digər sahibkarlıq fəaliyyətini həyata keçirmək.
6. Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyi və bank lisenziyası ilə müəyyən edilən hədudlarda Emitent aşağıdakı Bank əməliyyatlarını həyata keçirmək hüququna malikdir:
7. tələbli və müddətli depozitlərin , digər qaytarılan vəsaitlərin cəlb edilməsi;
8. bütün növ təminatlı və təminatsız kreditlərin, o cümlədən istehlak və ipoteka kreditlərinin və digər kredit növlərinin verilməsi;
9. faktoring, forfeyting və lizinq xidmətlərinin göstərilməsi;
10. müştərilərin hesablarının açılması və aparılması;
11. digər Banklar üçün müxbir hesabların açılması və aparılması;
12. klirinq, hesablaşma-kassa xidmətləri, pul vəsaitinin, qiymətli kağızların və ödəniş vasitələrinin köçürülməsi üzrə xidmətlərin göstərilməsi;
13. ödəniş vasitələrinin, o cümlədən debet və kredit kartların, yol çeklərinin, veksellərin və digər oxşar vasitələrin buraxılması;
14. öz hesabına və ya müştərilərin hesabına maliyyə vasitələrinin, o cümlədən çeklərin, köçürmə veksellərinin, borc öhdəliklərinin və depozit sertifikatlarının, qiymətli metalların və qiymətli daşların, valyuta və faiz vasitələrinin, səhmlərin və digər qiymətli kağızların, forvard, svop və fyuçers müqavilələrinin, opsiyonların və valyutalara, səhmlərə, istiqrazlara, qiymətli metallara və faiz dərəcələrinə aid digər törəmə vasitələrin alınması və satılması;
15. öz hesabına və ya müştərilərin hesabına valyuta mübadiləsi əməliyyatlarının həyata keçirilməsi;

16. öhdəliklərin icrasına təminatların, o cümlədən qarantiyaların verilməsi və öz hesabına və ya müştərilərin hesabına akkreditivlərin açılması;
17. maliyyə müşavirinin, maliyyə agentləri və ya məsləhətçisi, o cümlədən qiymətli kağızlar portfelinin idarə edilməsi üzrə məsləhətçi xidmətlərin göstərilməsi;
18. kreditlərə və kredit qabiliyyətinin yoxlanılmasına dair informasiya verilməsi və xidmətlər göstərilməsi;
19. sənədləri və qiymətliyələri, o cümlədən pul vəsaitlərini saxlanca qəbul etmək (xüsusi otaqlarda və ya seyf qutularında saxlamaq);
20. qiymətli metalların əmanətə cəlb edilməsi və yerləşdirilməsi;
21. qiymətliyələrin, o cümlədən qiymətli kağızların, banknotların və sikkələrin inkasasiya edilməsi və göndərilməsi;
22. Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyinə, o cümlədən Azərbaycan Respublikası maliyyə bazarlarına nəzarət orqanının tətbiq olunan qərarlarına zidd olmayan hər hansı digər fəaliyyəti.

3.2. Son üç maliyyə ili ərzində (hər maliyyə ili üzrə ayrı-ayrılıqda göstərməklə) və istiqraz buraxılışı haqqında qərar qəbul edilənə qədər olan dövr müddətində emitentin müvəqqəti və daimi işçilərin sayını göstərməklə işçilərinin sayı.

- Emitentin müvəqqəti işçiləri (1-3 ay müddətində xidməti müqavilə əsasında işləyənlər) yoxdur.
- Daimi işçilər haqqında məlumat:
 - 2014-cü ilin sonuna-1935 əməkdaş,
 - 2015-ci ilin sonuna-1675 əməkdaş,
 - 2016-cı ilin sonuna - 1323 əməkdaş
 - 2017-ci ilin sentyabr ayının sonuna - 1285 əməkdaş
 - 30.09.2017-ci il tarixinədək - 1285 əməkdaş

3.3. Emitentin icarəyə verilmiş, mövcud olan və əldə olunması nəzərdə tutulan əsas vəsaitləri:

Nö	Mövcud olan əsas vəsaitlər	Balans dəyəri
1	İnvestisiya mülkiyyəti, bina və qurğular	33 255 597,66 manat
2	Mebel, kompyuter və texnika	7 376 332,20 manat
3	Nəqliyyat	995 028,21 manat
4	Digər əsas vəsaitlər	257 849,86 manat

5	Qeyri-maddi aktivlər	9 373 780,83 manat
	Cəmi məbləği	51 258 588,76 manat

Emitentin icarəyə verilmiş əsas vəsaitləri yoxdur və əldə olunması nəzərdə tutulan əsas vəsaitlər barədə məlumat mövcud deyil.

3.4. Emitentin satılmış məhsullarının və ya göstərilmiş xidmətlərinin əsas kateqoriyalarını göstərərək emitentin əsas fəaliyyətlərinin təsviri – Milli və xarici valyutada fiziki və hüquqi şəxslərdən depozitlərin və ya digər qaytarılan vəsaitlərin cəlb edilməsi, öz adından və öz hesabına kreditlərin verilməsi, habelə müştərilərin tapşırığı ilə köçürmə və hesablaşma-kassa əməliyyatlarının məcmu halda həyata keçirilməsi, Nizamnaməsində, bank lisenziyasında və qanunvericilikdə nəzərdə tutulmuş digər fəaliyyət növləri ilə məşğul olur.

3.5. Təqdim olunmuş yeni məhsul və ya xidmətlər barədə məlumat, onların inkişaf statusu:

Mobil bankçılıq – MDB ölkələri arasında ən innovativ və rahat mobil əlavələrdən olan Unibank Mobile tətbiqi müştəri məmnuniyyətini yüksəltmək üçün bazara təqdim olunmuşdur. Daim inkişaf etdirilən əlavə müştərilərə banka gəlmədən bank əməliyyatlarını həyata keçirmək imkanı verir. Gələcəkdə yeni növ funksiyaların əlavə edilməsi planlaşdırılır;

Unitrasfer pul köçürmə sistemi – Unibankın filial şəbəkəsi arasında istifadə olunan pul köçürmə sistemidir. Gələcəkdə sistemin digər banklarla integrasiyası və xidmət şəbəkəsinin artırılması planlaşdırılır;

Albalı Debet kartı – bir çox üstünlükləri (komissiyasız nağdlaşdırma, qalığa əlavə faizin hesablanması, cashback xidməti və s.) özündə birləşdirən plastik kartdır. Gələcəkdə kart istifadəçilərinin sayının artırılması və kartın imkanlarının genişləndirilməsi planlaşdırılır.

3.6. Emitentin rəqabət apardığı əsas bazarların təsviri:

Emitentin 2017-19-cu illər üçün hazırlanmış strateji planına əsasən sabit inkişaf yolu seçilmişdir. Ümumi olaraq qeyd etmək olarki, strateji plan Emitentin əsasən aşağıdakı bazarlarda rəqabət aparacağını müəyyən edir:

- İstehlak kredit portfelinin sağlam inkişafı və artırılması;
- KOS (Kiçik və orta sahibkarlıq) üzrə kredit portfelinin sağlam inkişafı və artırılması;
- Korporativ müştəri, eyni zamanda əmək haqqı layihələrinin cəlb edilməsi

3.7. Emitentin rəqabət mövqeyinə dair bəyanatı olduğu halda onun əsaslandırması:

Beynəlxalq Valyuta Fondu, Dünya Bankı, İqtisadi Əməkdaşlıq və İnkişaf Təşkilatı (OECD) və s. təşkilatlar tərəfindən 2018-2019-cu illər üçün verilmiş proqnozlara əsasən Azərbaycan

İqtisadiyyatı son 2 ilə nisbətən artım tempi ilə inkişaf edəcək. Eyni zamanda, ölkə iqtisadiyyatının 2014-2015-ci illərdən fərqli olaraq artması proqnozlaşdırılır. Ölkədə qeyri-neft sektorunun (KOB və s.) inkişafına yönəlmiş dövlət layihələrinin də qeyd olunmuş sektorun inkişafına təkan verəcəyi proqnozlaşdırılır.

4. Digər təşkilatlarda iştirak

4.1. Emitentin digər hüquqi şəxslərdə mövqeyinin qısa təsviri:

- “Unicapital” İnvestisiya Şirkəti Açıq Səhmdar Cəmiyyəti (payçı). Emitentin ASC-nin nizamnamə kapitalında payı 100% təşkil edir. Ünvan: Azərbaycan Respublikası, Bakı şəhəri, AZ 1095, Nəsimi rayonu, Dilarə Əliyeva, ev. 243. VÖEN: 1401258741
- “MilliKart” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyət (payçı). Emitentin MMC-nin nizamnamə kapitalında payı 8 % təşkil edir. Ünvan: Azərbaycan Respublikası, Bakı şəh., Alı Mustafayev, 5A. VÖEN: 1400980591
- Azərbaycan Banklar Assosiyası (ABA) - üzv
- AR Ticarət-Sənaye Palatası - üzv
- Azərbaycanda Amerika Ticarət Palatası (AMCHAM) - üzv
- Alman Azərbaycan Xarici Ticarət Palatası İctimai Birliyi - üzv

Emitentin qrupdakı digər müəssisələrdən asılı olduğu təqdirdə bu barədə məlumat – mövcud deyil

5. Tendensiyalar barədə məlumat

5.1. Audit edilmiş maliyyə hesabatlarının son dərc olunma tarixindən etibarən emitentin emissiya prospektində mənfi dəyişikliyin olub-olmaması barədə məlumat – Audit edilmiş maliyyə hesabatlarının son dərc olunma tarixindən etibarən emissiya prospektinə mənfi təsir edə biləcək hər hansı hadisə baş verməmişdir.

5.2. Emitentin fəaliyyətinə cari maliyyə ili dövründə təsir etmə ehtimalı olan məlum tendensiyalar, qeyri-müəyyənlilər, tələblər, öhdəliklər və ya hadisələr barədə məlumat: Cari maliyyə ili dövründə Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının monetar siyasətindəki (uçot faiz dərəcəsi və məzənnə siyasəti) və Maliyyə Nazirliyinin büdcə siyasətindəki (vergi siyasəti və dövlət xərcləmələri) kəskin dəyişikliklər eləcə də makroiqtisadi dəyişikliklər fonunda ÜDM-in dəyişməsi emitentin fəaliyyətinə müsbət və ya mənfi təsir etmə ehtimalı mövcuddur.

6. Gəlir proqnozu

6.1. Emitent öz mülahizəsinə əsasən gəlir proqnozu barədə məlumatı emissiya prospektinə əlavə edir. Gəlir proqnozu keçmiş maliyyə məlumatları ilə müqayisə edilə bilən əsasda hazırlanmalıdır:

Bax Əlavə 1.

6.2. Emitent tərəfindən müəyyən edilən və proqnozun əsasını təşkil edən əsas fərziyyələr haqqında hesabat. Hesabatda emitentin İdarə Heyətinin təsir edə biləcəyi və həmçinin idarə heyətinin təsirindən kənar olan amillər və fərziyyələr arasındakı fərq:

Xarici faktorlar 20182019-cu ilə qədər

Manatın məzənnəsi stabil olması;

ÜDM-in illik 1-2 % artımı;

Dövlət büdcəsinin kəsiri aşağı səviyyədə olması

Daxili faktorlar

Emitentin kredit portfelinin artımı (illik 5%)

Emitent tərəfindən yaradılmış ehtiyatların azalması (illik 3%)

Hədəf İndikatorları

Qeyri-neft sektoruna yönəldilmiş birbaşa xarici investisiyaların qeyri-neft ÜDM-dəki payının hazırkı 2,627 faizlik göstəricidən 2025-ci ilə qədər 4 faizə çatdırılması

Ticari mal və xidmətlər sektorunda, məsələn istehsal və ya turizm sektorlarında 2025-ci ilə qədər 150 min əlavə iş yerinin yaradılması.

6.3. Gəlir proqnozunun emitentin uçot siyasətinə uyğunluğu haqqında müstəqil auditorun hesabatı gəlir proqnozuna əlavə edilməlidir:

2017-ci il üzrə müstəqil auditorun hesabatında emitentin gəlir proqnozu onun uçot siyasətinə uyğun olması haqqında məlumat veriləcək.

6.4. Prospektə əvvəl dərc olunmuş gəlir proqnozu daxil edildikdə, həmin proqnozun prospektin tərtib olunması tarixinə etibarlılığı barədə məlumat:

dərc olunmayıb.

7. Emitentin idarəetmə və nəzarət orqanları

7.1. Emitentin idarəetmə və nəzarət orqanlarının hər bir üzvü barədə aşağıdakı məlumatlar:

Emitentin ali idarəetmə orqanı Səhmdarların Ümumi Yığıncağıdır. Səhmdarların Ümumi

Yığıncağı illik və növbədənənar keçilir. Emitentin səhmdarlarının ümumi sayı 13-dür.

Müşahidə Şurası barədə məlumat:

Nö	Soyadı, adı, atasının adı	Vəzifə
1	Qəribov Eldar Mahmud oğlu	Müşahidə Şurasının Sədri
2	Quliyev Emin Natiq oğlu	Müşahidə Şurasının üzvü – Müşahidə Şurası sədrinin müavini
3	Qəribli Elxan Əhməd oğlu	Müşahidə Şurasının üzvü
4	Zoltan Şalai	Müşahidə Şurasının üzvü
5	Mixael Noymer	Müşahidə Şurasının üzvü

İdarə Heyəti haqqında məlumat:

Nö	Soyadı, adı, atasının adı	Vəzifə
1	Hüseynov Faiq Arif oğlu	İdarə Heyətinin Sədri
2	Hüseynov Asəf Akif oğlu	İdarə Heyətinin Sədrinin birinci müavini
3	Tahirli Taleh Ağacan oğlu	Pərakəndə bank xidmətləri üzrə İdarə Heyətinin Sədrinin müavini
4	Okayev İqor Anatolyeviç	Korporativ bank xidmətləri üzrə İdarə Heyətinin Sədrinin müavini
5	Təyin edilməmişdir	İdarə Heyətinin üzvü - Baş maliyyə inzibatçısı

Audit Komitəsi haqqında məlumat:

Nö	Soyadı, adı, atasının adı	Vəzifə
1	Zeynalov Faiq Vahib oğlu	Audit Komitəsinin Sədri
2	Hüseynov Adil Feyruz oğlu	Audit Komitəsinin üzvü
3	Tağıyeva Səbinə Ramiz qızı	Audit Komitəsinin üzvü

7.2. xidməti vəzifələri ilə şəxsi maraqları arasında ziddiyyət yarana biləcəyi hallarda maraqların toqquşması barədə hesabat:

Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsinin 107-10.5-ci maddəsinə əsasən hər hansı bir əqdin bağlanması nəticəsində cəmiyyətin icra orqanının üzvünün şəxsi marağı ilə cəmiyyətin mənafeyi ziddiyyət təşkil etdikdə o, bu barədə Müşahidə Şurasına məlumat verməlidir. Həmin əqdin bağlanması yalnız Müşahidə Şurasının müvafiq qərarı əsasında həyata keçirilə bilər.

8. Emitentin nizamnamə kapitalında mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarlar

8.1. Emitentin nizamnamə kapitalında on faizdən artıq iştirak payının sahib olan şəxslərin adları və ünvanları barəsində məlumat:

Qəribov Eldar Mahmud oğlu	AZ1014, Azərbaycan Respublikası, Bakı şəhəri, R.Behbudov küçəsi, 55
DEG - Almaniya İnvestisiya və İnkişaf Cəmiyyəti	Almaniya Federativ Respublikası, Köln şəhəri, Kammergasse 22
Avropa Yenidənqurma və İnkişaf Bankı	Böyük Britaniya və Şimali İrlandiya Birləşmiş Krallığı, London şəhəri, EC2A2JN, One Exchange Square

8.2. Mühüm iştirak payına sahib olan şəxslər tərəfindən emitentə nəzarətin xüsusiyyəti və bu nəzarətin sui-istifadə edilmədiyinə əmin olmaq üçün lazımi tədbirlərin təsviri:

Emitentin ümumi fəaliyyətinə nəzarəti Səhmdarların Ümumi Yığıncağı və Müşahidə Şurası həyata keçirir. Azərbaycan Respublikasının "Banklar haqqında" Qanununun 40.3-cü bəndinə əsasən bankların aidiyyəti şəxslərə digər şəxslərdən fərqli olaraq güzəştli şərtlərlə bank xidmətlərinin göstərilməsi qadağandır. Eyni zamanda, Mülki Məcəllənin 49-1-ci maddəsində aidiyyəti şəxslərlə əqdlərin bağlanması qaydası nəzərdə tutulmuşdur.

8.3. Mühüm iştirak payına sahib olan şəxslərin dəyişməsinə gətirə bilən və emitentə məlum olan əməliyyatlar barədə məlumat:

Emitentin nizamnaməsinə əsasən mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarlar səhmdarların reyestrində onlara dair daxil edilmiş məlumatların dəyişilməsi barədə Banka 10 (on) gün ərzində yazılı bildiriş verməlidir.

9. Emitentin maliyyə məlumatları

9.1. Emitentin başa çatmış son iki maliyyə ili üzrə audit edilmiş BMHS-ə uyğun hazırlanmış maliyyə hesabatları:

Emitentin audit edilmiş maliyyə hesabatları

"Unibank" Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 31 dekabr 2016-cı il tarixə

BALANS HESABATI

(min manat)

s.n	Aktivlər	31 dekabr 2016-ci il	31 dekabr 2015-ci il	31 dekabr 2014-ci il
1.	Nağd pul vəsaitləri cəmi	35843,16	55210,48	40224,85
2.	Milli Banka qarşı tələblər,cəmi	119628,33	162029,36	26206,51

	a)müxbir hesabları	116231,78	159336,73	14598,85
	b) ehtiyat hesabları	3396,55	2692,63	11607,65
3.	« Nostro » hesabları (başqa banklardakı müxbir hesabları) cəmi	41506,62	58655,46	20694,58
	A)banklarda daxil olmaqla maliyyə müəssisələrindəki depozitlər cəmi	26992,99	16272,34	10401,14
	B) « nostro »-müxbir hesabları	14513,63	42383,12	10293,44
4.	Xalis kreditlər və lizinqlərin	426612,45	654752,73	675289,99
5.	Investisiyalar və qiymətli kağızlar		-	8399,28
6.	Digər icmallaşmış şirkətlərə və birgə müəssisələrə investisiya və maliyyə iştirakı(50%+1 səsə hüququ verən səhm)	1938,37	1935,08	400,00
7.	Hesablanmış faizlər	5 931,12	10 354,12	8799,56
8.	Banklara kreditlər	2656,05	3118,8	-
8.	Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlər	56493,32	56379,17	55483,38
9.	Digər aktivlər	25 912,19	25 804,67	8521,25
	Aktivlərin cəmi:	716 521,61	1027983,15	844019,40
	Öhdəliklərin maddələri			-
1.	Milli bankın Banka qarşı tələbləri	124997,50	80000,00	-
2.	Depozitlər(banklar və digər maliyyə müəssisələri istisna olmaqla)cəmi:	362456,48	525950,02	475030,60
	a)Hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari və çek hesabları daxil olmaqla)cəmi:	37573,10	61728,70	44310,75
	A1)faizsiz tələbli depozitlər	37573,10	61728,70	44310,75
	b) Fiziki şəxslərin tələbli depozitləri	36445,51	37497,88	29124,98
	B1)faizsiz tələbli depozitlər	36445,51	37497,88	29124,98
	c)Fiziki şəxslərin müddətli depozitləri	288437,87	424315,25	398458,24
	d)Hüquqi şəxslərin müddətli depozitləri	0,00	2408,19	3136,63
3.	Digər bankların tələbləri(“Loro”)hesabları cəmi:	134,90	2788,21	1103,96
	a)Azərbaycanda « loro »-müxbir hesabları	133,80	2781,55	1089,92
	b) digər xarici ölkələrdə(IƏİT,MDB və	1,10	6,66	14,03

	Baltik ölkələrindən başqa)			
4.	Bankların və digər maliyyə müəssisələrinin depozitləri cəmi;	15058,99	35032,67	37464,38
	a)Bankların depozitləri	5269,43	-	784,40
	b)Maliyyə müəssisələrinin depozitləri	9789,56	35032,67	36679,98
5.	Bankların kreditləri (7 gündən artıq olan müddətə) cəmi:	10000,00	82648,20	44796,13
	a)Təminatlı	10000,00	82648,20	44796,13
6.	Digər maliyyə müəssisələrinin kreditləri(banklardan başqa)cəmi:	107156,68	110019,54	71765,56
	a)Maliyyə müəssisələri	53447,30	51390,72	42927,80
	b)Beynəlxalq təşkilatların	53709,38	58628,82	28837,76
4.	Hesablanmış faiz öhdəlikləri	6318,34	16656,03	11737,66
5.	Bank tərəfindən buraxılmış subardinasialı və sair bu qəbildən olan borc öhdəlikləri (müddətli imtiyazlısəhmlərdə daxil olmaqla)Sair öhdəliklər	17217,83	63985,00	46376,00
6.	Digər passivlər	6664,67	8550,44	24505,82
	Öhdəliklərin cəmi:	650005,48	925630,12	712780,11
	Kapital			
1.	Dövriyyədə olan adi səhmlər(paylar)	56565,12	56565,12	56565,12
2.	Dövriyyədə olan müddətsiz imtiyazlı səhmlər(nominal və bazar qiymətləri arasındakı fərq daxil olmaqla)	14000,11	14000,11	14000,11
3.	Adi səhmlərin nominal və bazar qiymətləri arasındakı fərq	483,77	483,77	483,77
4.	Ümumi ehtiyatlar	5731,14	7933,10	6987,30
	-kreditlərdən,lizinqlərdən və banklararası tələblər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	5620,26	7647,71	6776,85
	-digər aktivlərdən olan mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	110,88	285,39	210,45
5.	Bölücdürülməmiş xalis mənfəət(zərər)	-10264,01	23370,93	53202,99

-əvvəlki illərin xalis mənfəəti	21037,09	45670,19	14217,73
-cari ilin xalis mənfəəti(zərəri)	-31301,12	-22299,26	38985,26
Kapitalın cəmi:	66516,13	102353,03	131239,29
Öhdəliklərin və Kapitalın cəmi:	716521,61	1027983,15	844019,40

**“Unibank” Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 31 dekabr 2016-cı il
tarixinə MƏNFƏƏT VƏ ZƏRƏR HAQQINDA HESABATI.**

(min manat)

s.n	Gəlir və xərclərin maddələri	2016-cı il 31 dekabr	2015-ci il 31 dekabr	2014-cü il 31 dekabr
1.	Faiz və faizəbənzər gəlirlər	122014,57	159714,65	157855,69
2.	Faiz və faizəbənzər xərclər	(44970,23)	(53279,15)	(52522,62)
A	Xalis faiz mənfəəti(zərəri) 1-2	77044,34	106435,50	105333,08
3.	Qeyri-faiz gəlirləri	42428,43	42027,87	37389,70
4.	Qeyri-faiz xərcləri	(48139,38)	(62980,98)	(74735,30)
B	Xalis əməliyyat mənfəəti (zərəri)3-4	71333,39	85482,39	67987,48
5.	Aktivlərin üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatın yaradılmasına ayırmalar(xərclər)	(102634,50)	(113172,10)	(21833,81)
6	Vergilər və bank fəaliyyəti ilə bağlı göznəliilməz xərclər ödənilənədək xalis mənfəət (zərər) A+B -5	(31301,11)	(27689,71)	46153,66
7.	Sair mənfəət	-	-	2386,75
8.	Vergilər ödənilənədək xalis mənfəət (zərər) 6+7	(31301,11)	(27689,71)	48540,42
9.	Mənfəətdən ödənilən vergilər	-	(5390,45)	(9555,16)
10	Vergilər çıxdıqdan sonra xalis mənfəət (zərər) 8-9	(31301,11)	(22299,26)	38985,26

**“Unibank” Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 31 dekabr 2016-cı il
tarixinə KAPITALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HESABATI**

(min manat)

	Qaytarıla bilən iştirakçı kapitalı	Əlavə kapital	Bölüşdürülm əmiş mənfəət (zərər)	İştirakçı kapitalın cəmi
01.01.2015 tarixinə qalıq	70565,23	7470,77	53203,30	131239,30
2015-ci il üzrə xalis mənfəət (zərər)	-	-	(22299,2)	(22299,26)
Qaytarıla bilən iştirakçı kapitalında artım	0,00	0,00	0,00	0,00
Ödənilmiş dividendlər	-		(7532,82)	(7532,82)
Digər ehtiyatlar		945,80		945,80
31.12.2015 tarixinə qalıq	70565,23	8416,57	23371,22	102353,02
2016-ci il üzrə xalis mənfəət (zərər)	-	-	(31301,1)	(31301,12)
Qaytarıla bilən iştirakçı kapitalında artım	0,00	0,00	0,00	0,00
Ödənilmiş dividendlər	-	-	(2333,82)	(2333,82)
Digər ehtiyatlar		(2201,9)		(2201,96)
31.12.2016 tarixinə qalıq	70565,23	6215,61	(10264,7)	66516,12

**“Unibank” Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 31 Dekabr
2016-cı il tarixinə**

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT

(min manat)

	31 dekabr 2016-cı il	31 dekabr 2015-ci il
Əməliyyat fəaliyyətləri üzrə (istifadə olunan)/ yaranmış pul vəsaitləri	(10 119)	6 184
İnvestisiya fəaliyyətləri üzrə (istifadə edilən) /yaranmış pul vəsaitləri	(2 752)	2 349
Maliyyələşdirmə fəaliyyətləri üzrə (istifadə edilən) /yaranmış pul vəsaitləri	(98 436)	84 149
Məzənnə dəyişikliklərinin pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə təsiri	20 965	99 131
	-	

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərində xalis artım /(azalma)	(90 342)	191 813
Dövrün əvvəlinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	256 930	65 117
Dövrün sonuna pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	166 589	256 930

9.2. Emitent bir ildən az müddətdə fəaliyyət göstərdiyi təqdirdə bu dövrü əhatə edən audit edilmiş maliyyə hesabatları:

Emitent 25 ildən artıq fəaliyyət göstərir.

9.3. Maliyyə hesabatları BMHS-ə uyğun hazırlanmadığı təqdirdə, belə maliyyə hesabatları milli uçot standartlarına uyğun olaraq hazırlanmalıdır və ən azı aşağıdakıları özündə əks etdirməlidir:

Emitent tərəfindən maliyyə hesabatları BMHS-ə uyğun hazırlanır və aşağıda qeyd edilənlər maliyyə hesabatlarında öz əksini tapır.

- maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat;
- mənfəət və zərər haqqında hesabat;
- kapitalda dəyişiklik haqqında hesabat;
- nağd pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat;
- uçot siyasətləri və izahlı qeydlər.

9.4. Emitent son audit edilmiş maliyyə hesabatlarının tarixindən etibarən rüblük və ya yarımillik maliyyə hesabatlarını dərc etdiyi təqdirdə onlar emissiya prospektinə daxil edilməlidir. Rüblük və ya yarımillik maliyyə hesabatları audit edildiyi təqdirdə hesabatı audit rəyi əlavə edilməlidir. Rüblük və ya yarımillik maliyyə hesabatı audit edilmədikdə bu qeyd edilməlidir:

Rüblük və ya yarımillik MHS hesabatlar dərc olunmayıb. Rüblük və ya yarımillik maliyyə hesabatının auditi nəzərdə tutulmayıb.

9.5. Emissiya prospekti audit olunmuş son maliyyə hesabatından doqquz ay sonra hazırlanarsa bu zaman ən azı yarım illik aralıq audit edilmiş və ya audit edilməmiş maliyyə hesabatı prospektə əlavə edilməlidir. Aralıq maliyyə hesabatı əvvəlki maliyyə ilində eyni dövr üzrə müqayisəli hesabatla birgə tərtib edilməlidir:

MƏNFƏƏT VƏ ZƏRƏR HAQQINDA HESABAT

(min manat)

Mənfəət və zərər maddələri	Sentyabr 2017	Sentyabr 2016
Faiz və gəlirlərin bu qəbildən olan növləri	56 459	96 817
Faizlər və onlara bağlı xərclər	19 581	36 396
Xalis faiz gəliri (zərəri)	36 878	60 421
Qeyri-faiz gəlirləri	2 871	20 437
Qeyri-faiz xərcləri	36 128	34 997
Əməliyyat mənfəəti (zərəri)	3 621	45 861
Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatın yaradılmasına ayırmalar (xərclər)	14 376	74 273
Vergilər və bank fəaliyyəti ilə bağlı gözlənilməz xərclər ödənilənədək mənfəət (zərər)	(10 755)	(28 412)
Gözlənilməz fəaliyyət növlərindən və əvvəlki dövr üçün uçotdakı dəyişikliklərdən mənfəət (zərər)	-	-
Vergilər ödənilənədək mənfəət (zərər)	(10 755)	(28 412)
Mənfəətdən vergilər	-	-
Xalis mənfəət (zərər)	(10 755)	(28 412)

BALANS HESABATI

(min manat)

Aktivlərin maddələri	30.09.2017	30.09.2016
Nağd vəsaitlər	29 708	31 104
ARMB-yə qarşı tələblər	86 902	123 890
"Nostro" hesablar	44 488	16 611
Banklar da daxil olmaqla maliyyə müəssisələrinə qarşı tələblər	60 119	40 460
Qiymətli kağızlara investisiyalar	27 915	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər	266 921	429 075
Əsas vəsaitlər	49 348	48 041
İnvestisiyalar	741	1 937
Digər aktivlər	38 681	36 555
Cəmi aktivlər	604 823	727 674

Öhdəliklərin maddələri		
"Loro" hesablar	2 152	341
Müştəri hesabları	377 262	366 977
Maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər	175 140	277 520
Digər passivlər	7 279	13 722
Cəmi öhdəliklər	561 833	658 561
Cəmi xalis aktivlər	42 990	69 113
Cəmi öhdəliklər və kapital	604 823	727 674

9.6. Emitentin maliyyə vəziyyətinə və ya gəlirliliyinə təsir edən son bir il ərzində hüquqi proseslər barədə məlumat (həllini gözləyən proseslər də daxil olmaqla):

bu növ hüquqi proseslər olmamışdır.

9.7. Maliyyə hesabatlarının dərc edilməsindən sonra emitentin maliyyə vəziyyətində baş verən dəyişikliklər barədə məlumat:

- 2017-ci ilin mart ayında Emitent "Unileasing" Lizing Şirkəti QSC törəmə şirkətində öz payını satıb;

- 2017-ci ilin iyun ayında 18 059 226 ədəd adi adlı sənədsiz, səs hüququ verən səhmlərin buraxılışı nəticəsində Emitentin nizamnamə kapitalı 49,121,094.72 min manat həcmində artırılmışdır;

-2017-ci ilin sentyabr ayında Emitentin 14 000 112 manat məbləğində imtiyazlı səhmlər konvertasiya yolu ilə adi səhmlərə dəyişdirilmişdir (konvertasiya).

10. Müqavilələr

10.1. Emissiya olunan qiymətli kağızlar baxımından qiymətli kağızlar barədə emitentin öhdəliklərini yerinə yetirmək qabiliyyətinə təsir edən emitentin əsas fəaliyyəti ilə bağlı olmayan müqavilələr barədə məlumat:

mövcud deyil.

II HİSSƏ

(İstiqrazlar barədə məlumat)

11. Əsas Məlumat

11.1. İstiqraz təklifinin səbəbləri və istiqrazların yerləşdirilməsindən əldə edilən vəsaitlərin istifadə edilməsi barədə ətraflı məlumat:

İstiqraz təklifinin səbəbləri bu emissiya prospektinin Xülasə hissəsinin 5.1-ci bəndində göstərilmişdir. Eyni zamanda, bu istiqrazların buraxılışı Emitentə mütəşəkkil kapital bazarından sərbəst vəsaitlərinin cəlb edilməsinə və pul vəsaitlərinin resurs bazasının fərqləndirilməsinə imkan yaradacaqdır. Emissiyadan əldə edilən vəsait ölkənin ixrac potensialı qeyri-neft iqtisadiyyatı sahələrinin kreditləşməsinə dəstək olacaqdır və cəlb olunmuş vəsaitlər hesabına kiçik və orta sahibkarlığın dəstəklənməsi məqsədilə maliyyələşdirilməyə yönəldiləcəkdir. Əlavə olaraq, ölkə daxilində qeyri-bərabərliyin azaldılması fonunda, regionlarda real iqtisadiyyatın maliyyələşdirilməsi region bölgələrində iqtisadi rifahın və məşğulluğun artırılmasına müsbət təsir göstərəcəkdir.

11.2. Əldə olunan vəsaitlərin nəzərdə tutulan layihələrinin maliyyələşdirmək üçün kifayət etmədiyi təqdirdə tələb olunan əlavə pul vəsaitlərinin məbləği və mənbələri: Mövcud deyil.

11.3. Əldə olunan vəsaitlərin digər müəssisələrinin alşını maliyyələşdirmək, borcları qaytarmaq və ya restrukturizasiya etmək və ya emitentin əsas fəaliyyətinə aidiyyəti olmayan aktivləri əldə etmək üçün istifadə olunması nəzərdə tutulduqda bu barədə ətraflı məlumat:

Nəzərdə tutulmayıb.

12. İstiqrazlar barədə məlumat

12.1. Qiymətli kağızların emissiyasını tənzimləyən qanunvericilik:

Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi, “Qiymətli Kağızlar Bazarı haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanunu, Azərbaycan Respublikası Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatasının “Emissiya prospekti və informasiya memorandumuna dair tələblər haqqında” Qaydaları və “İnvestisiya qiymətli kağızlarına abunə yazılışı və yerləşdirilməsi haqqında” Qaydaları.

12.2. İstiqrazların növü: Faizli, sənədsiz adlı, təmin edilməyən (bundan sonra mətnə - İstiqraz və ya İstiqrazlar)

Təklif olunan istiqrazların sayı: 1 000 (bir min) ədəd

Nominal dəyəri: 10 000 (on min) ABŞ dolları

İstiqrazların buraxılışının ümumi məbləği: 10 000 000 (on milyon) ABŞ dolları

İstiqrazların valyutası: Amerika Birləşmiş Ştatları dolları (USD)

İstiqrazlar üzrə gəlirliyin faiz dərəcəsi: illik 6 (altı) %

Faizlərin ödəniş dövrü: istiqrazın yerləşdirildiyi tarixdən etibarən hər rübdə bir dəfə.

İstiqrazlar üzrə faizlərin ödəniş dövrünün sayı: 24 (iyirmi dörd)

Hərracın keçirilmə anında istiqrazların satış qiyməti haqqında: hər bir istiqraz

10 000 ABŞ dolları məbləğində müəyyən olunur (nominal qiymətindən 100 faizi).

İstiqrazların tədavül müddəti: yerləşdirmənin başa çatması tarixindən 6 (altı) təqvim ili.

12.3. İstiqrazların saxlanması və onlara hüquqların uçotunu aparan Mərkəzi

Depozitarın olduğu yer:

Milli Depozit Mərkəzi Azərbaycan Respublikasının ərazisində depozitar sisteminin işini təşkil edən və əlaqələndirən Mərkəzi Depozitardır. Hüquqi ünvanı: AZ1000, Bakı şəh., Bül-Bül pr., 27 Faktiki ünvanı: AZ1025, Bakı şəhəri, Babək prospekti 12 A, blok C, 9-cu mərtəbə Telefon: 994-12-4880840. E-mail: info@mdm.az

12.4. Təklif olunan istiqrazların reytingi (olduqda) və bu reytingə təsir edən amillər barədə məlumat:

Təklif olunan istiqrazların reytingi mövcud deyil.

12.5. İstiqrazlarla təsbit olunan hüquqlar, onların həyata keçirilmə qaydası və onlara dair məhdudiyyətlər:

İstiqrazın mülkiyyətçisi aşağıdakı hüquqlara malikdir:

- istiqrazın nominal dəyərindən illik 6 (altı faiz) % olmaqla, istiqrazların tədavül müddəti ərzində ardıcıl olaraq hər 90 (doxsan) təqvim gününün başa çatması tarixindən növbəti 3 iş günündən gec olmayaraq faiz almaq;
- Emitent ləğv edildikdə bu istiqrazlar üzrə öhdəliklərin ödənilməsinin bütün digər kreditorların tələbləri tam ödənildikdən sonra, lakin səhmdarların tələblərinin ödənilməsindən əvvəl icra olunması;
- Özünə məxsus istiqrazların vəziyyəti barədə məlumat almaq üçün birbaşa Mərkəzi depozitara müraciət etmək;
- istiqrazları girovla və qanunvericiliklə nəzərdə tutulmuş digər öhdəliklərlə yükləmək. Belə yüklənmə qiymətli kağızlar üzrə depozitar sistemində qeydiyyatda alındığı andan qüvvəyə

minir;

- istiqrazlarla təsdiqlənmiş hüquqları alqı-satqı əqdləri bağlamaq yolu ilə ötürmək;
- istiqrazlar üzrə ödənilən faizlər təxirə salınsa, həmin müddət ərzində ödənilməyən faizləri istiqrazların ödənilmə vaxtında almaq;
- istiqrazları tədavül müddəti ərzində istənilən vaxt özgəninkiləşdirə bilər;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində nəzərdə tutulmuş digər hüquqlar.

Emitentin İstiqraz sahibləri qarşısında öhdəlikləri:

Emitent istiqraz mülkiyyətçisin qarşısında İstiqrazlarla təsbit olunan hüquqlarının icrasını təmin etmək öhdəliyini daşıyır.

12.6. İstiqrazların və faizlərin ödənilməsi tarixi və müddəti:

İstiqrazlar üzrə faizlər İstiqrazın nominal dəyərindən hesablanır və istiqrazların tədavül müddəti ərzində ardıcıl olaraq hər 90 (doxsan) təqvim gününün başa çatması tarixindən növbəti 3 iş günündən gec olmayaraq ödənilir. Kapital adekvatlığı göstəricilərinin "Bank kapitalının və onun adekvatlığının hesablanması" Qaydalarında müəyyən edilmiş minimum səviyyədən aşağı olduğu halda emitent bu istiqrazlar üzrə öhdəliklərinin icrasını təxirə salmaq hüququna malikdir. Faizlərin ödənilməsi təxirə salındıqda, onların ödənilməsi əsas məbləğin ödənilməsi tarixindən gec olmayaraq ödənilir. İstiqrazlar üzrə faiz ödənişlərinə 5 (beş) gün qalmış Emitent Fond Birjasının İnternet şəbəkəsində olan rəsmi sahifəsində www.bfb.az və emitentin internet sahifəsində www.unibank.az faiz ödənişlərinin təxirə salınması və onun müddətinin axımı barədə məlumatı dərc edir. Təxirə salınmış faizlərin ödənilməsi barədə Emitentin idarəetmə orqanı tərəfindən qərar qəbul olunarsa, 2 (iki) iş günü ərzində bu barədə məlumat Fond Birjasının www.bfb.az və Emitentin internet sahifəsində www.unibank.az yerləşdirilir. Emitent tərəfindən faizlər yalnız ödəniş günündən 1 (bir) iş günü əvvəlcə təsadüf edən iş gününün sonunda (saat 18:00-da) Mərkəzi Depozitarın istiqraz mülkiyyətçilərinin reyestrində qeyd olunan istiqraz mülkiyyətçilərinə ödənilir. Emitent istiqrazların ödəniş tarixində ödəniləcək istiqrazların nominal dəyəri və ödənilməmiş faizlər istiqraz mülkiyyətçisinin bank hesabına nağdsız qaydada köçürür.

12.7. Faiz və əsas borcun ödənilməsi ilə bağlı iddia müddəti:

Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsinə müvafiq olaraq faizlərin ödənilməsi ilə bağlı iddia müddəti 3 il müəyyən edilir.

12.8. Bazarda baş verən hadisələrin istiqrazların baza aktivinə (olduqda) və istiqrazlar üzrə hesablaşmalara mənfi təsiri barədə məlumat. Belə halların tənzimlənməsi qaydaları və ya prosedurları:

İstiqrazlar üzrə baza aktivini nəzərdə tutulmayıb.

12.9. Ödənişlər üzrə hesablaşma agentinin adı:

Ödənişlər üzrə hesablaşma agentinin təyin edilməsi nəzərdə tutulmur. İstiqraz mülkiyyətçilərinə İstiqrazlar üzrə ödənişlər Emitent tərəfindən aparılacaqdır.

12.10. Təmin edilmiş istiqrazlar təklif olunduqda təminatın dəyərinin istiqrazların və onlar üzrə faizlərin ödənişinə təsiri barədə aydın və ətraflı məlumat:

Emissiya olunan istiqrazlar təmin edilməyən formada emissiya edilir.

12.11. İstiqrazların emitent tərəfindən geri satın alınması:

nəzərdə tutulmamışdır.

12.12. Gəlirlik dərəcəsi və onun hesablanması qaydası-

$$TF = (N * D * G / 360) / 100$$

TF – Bir istiqraz üzrə toplanmış faizlər;

N – Bir İstiqrazın nominal dəyəri (10 000 (on min) dollar);

D – İstiqrazların illik gəlirlik dərəcəsi (6 (altı) %);

G – İstiqrazların ödəniş dövrünün müddəti (3 ay (bir ayda 30 gün olduğunu qəbul etmək şərti ilə)

Beləliklə, hər bir istiqraz üzrə hər bir faiz dövrü üçün ödəniləcək faizlərin məbləği 150 (bir yüz əlli) ABŞ dolları təşkil edir.

İstiqrazlar üzrə faizlər buraxılışda olan ilk istiqrazın yerləşdirildiyi tarixdən etibarən hər 3 ayda bir, 3 aylıq müddətdən sonrakı ilk iş günü ödəniləcək. İstiqrazlar üzrə faizlərin ilk ödənişindən sonra hər növbəti ödəniş müddəti üçün tədavüldə olan istiqrazların nominal dəyərindən Emitent tərəfindən hesablanacaq.

12.13. İstiqrazların emissiyası haqqında qərarın qəbul edilməsi tarixi, nömrəsi və qərarı qəbul etmiş emitentin idarəetmə orqanının adı:

İstiqrazların emissiyası haqqında Emitentin Müşahidə Şurasının qərarı 12.09.2017-ci il tarixində qəbul edilib (12.09.2017-ci il tarixli 05 sayılı Protokolu).

12.14. İstiqrazların əldə edilməsi üçün məhdudiyyətlər (olduqda):

İstiqrazların yerləşdirilməsi yalnız Fond Birjasında keçirilən hərrac vasitəsi ilə həyata keçirilir. Yerləşdirmə zamanı istiqrazlar yalnız Fond Birjasında keçirilən hərrac vasitəsilə alınır. İstiqrazların təkrar ticarətə buraxılmasına qanunvericiliklə müəyyən olunmuş qaydada məhdudiyyət qoyulmur. Belə ki, istiqraz mülkiyyətçisi iradəsindən və niyyətindən asılı olaraq özünə məxsus istiqrazları müstəqil qaydada özgəninkiləşdirə bilər.

12.15. İstiqraz üzrə gəlirlərdən mənbədə verginin tutulması barədə məlumat.İstiqraz üzrə gəlirlərdən mənbədən verginin tutulması barədə emitentin öhdəliyi.

Qanunvericiliklə nəzərdə tutulan halda Emitent istiqrazlar üzrə faiz ödənişi zamanı

qanunvericilikdə müəyyən edilmiş qaydada ödəmə mənbəyindən vergi tutur.

Fiziki şəxslər Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsi-nin 102.1.22. bəndinə əsasən emitent tərəfindən istiqrazlar üzrə ödənilən faiz gəlirləri üzrə (kupon) gəlir vergisindən azaddır.

13. Təklifin şərtləri

13.1. Təklifin və yerləşdirmənin başlanma tarixi.

“Unibank” Kommersiya Bankı” ASC-nin istiqrazlarının ilkin yerləşdirilməsi kütləvi təklif üsulu ilə abunə yazılışı keçirilmədən Fond Birjasında hərrac vasitəsilə həyata keçiriləcək. İstiqrazların yerləşdirilməsinə başlanılması tarixinə ən azı 2 iş günü qalmış Emitent və ya Anderrayter istiqrazların yerləşdirilməsinin başlanması tarixini və hərracın keçirilməsi şərtlərini elan edəcək və Fond Birjasına bu barədə yazılı bildiriş göndərir.

Emissiya Prospektindəki məlumatın elan olunması bu prospektin Məlumatların Elektron Açıqlanması Sistemində (bundan sonra MEAS) <https://www.fimsa.az/az/about-system>, Fond Birjasının İnternet şəbəkəsində olan rəsmi sahifəsində (www.bse.az) və Emitentin rəsmi internet sahifəsində www.unibank.az yerləşdirilməsi deməkdir.

İstiqrazların yerləşdirilməsi üçün hərracın keçirilməsi tarixi Emitent tərəfindən müəyyən olunacaq və yerləşdirmənin başlanma tarixinə azı 2 (iki) iş günü qalmış Fond Birjasının İnternet şəbəkəsində olan rəsmi sahifəsində (www.bse.az) dərc olunacaqdır.

13.2. İstiqrazların yerləşdirilməsinin başa çatma tarixi:

İstiqrazların yerləşdirilməsinin başa çatma tarixi 2017-ci ilin dekabr ayının 30-dək.

13.3. Təklifin qüvvədə olduğu müddət ərzində prospektə düzəlişlərin edilə biləcəyi müddət və düzəlişlərin edilməsi qaydası:

Emissiya prospektində dəyişikliklərin dövlət qeydiyyatına alınması üçün ərizə (həmin dəyişikliklərin qəbul edilməsi barədə qərar, dəyişikliklərin mətni və əsaslandırılma əlavə edilməklə) müvafiq qərarın qəbul edildiyi gündən beş iş günü ərzində maliyyə bazarlarına nəzarət orqanına təqdim ediləcək. Emissiya prospektində edilmiş dəyişikliklər dövlət qeydiyyatına alındığı tarixdən beş iş günü ərzində Məlumatların Elektron Açıqlanması Sistemində (bundan sonra MEAS) <https://www.fimsa.az/az/about-system>, Fond Birjasının İnternet şəbəkəsində olan rəsmi sahifəsində www.bfb.az və emitentin internet sahifəsində www.unibank.az açıqlanır və açıqlandığı tarixdən on beş iş günü bitdikdən sonra qüvvəyə minir.

13.4. Təklifin dayandırılması və ya təxirə salınması hallarının izahı:

müəyyən edilməmişdir.

13.5. İstiqrazlar hərrac vasitəsilə yerləşdirildikdə, hərracın keçirilməsi qaydası:

Yerləşdirilmə günü sifarişlərin qəbulu üçün elan olunmuş müddət ərzində investorlar investisiya şirkətləri vasitəsi ilə istiqrazların alınması üçün sifarişləri Fond Birjasına təqdim edirlər. İstiqrazların alınması üçün tələb olunan pul vəsaitləri investorlar tərəfindən hərrac günündən gec olmayaraq Mərkəzi Depozitarın klirinq hesabına köçürülməlidir. Pul vəsaiti daxil olduqdan sonra sifarişlərin təqdim edilməlidir. Hərracın keçirilməsi tarixi Emitent tərəfindən müəyyən edilir. Hərracın keçirilmə günü və keçirilmə vaxtı barədə məlumat elan formasında emitent tərəfindən Fond Birjasının internet saytında (www.bfb.az) və emitentin internet saytında (www.unibank.az) açıqlanır. Bu məlumat hərracın keçirilməsi tarixindən 2 (iki) iş günündən gec olmayaraq yerləşdirilir.

13.6. İstiqrazların dəyərinin ödənilməsi və investorların istiqrazlarla təchizatı şərtləri və qaydası:

İstiqrazların dəyəri nağdsız qaydada, ABŞ dolları ilə ödənilir. İstiqrazların alınması köçürmə yolu ilə anderrayter vasitəsilə həyata keçirilir. Bu vəsaitlər hərracın keçirilmə vaxtından gec olmayaraq Mərkəzi Depozitarın Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankında olan ABŞ dolları ödənişləri üçün nəzərdə tutulmuş aşağıdakı klirinq hesabına köçürülməlidir. İnvestor tərəfindən hesab üzrə sərəncam verildiyi andan investorun “depo” hesabında mövcud olan və həmin sərəncamda göstərilən istiqrazlar barədə məlumat almaq və investorun həmin istiqrazlara mülkiyyət hüququnu təsdiq edən depo hesabından çıxarış almaq hüququna malikdir.

MİLLİ DEPOZİT MƏRKƏZİ

ABŞ dolları ödənişləri üçün

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı

Müxbir hesab: AZ15NABZ01351000000000005840

Hesab nömrəsi: AZ15NABZ01351000000000005840

S.W.I.F.T BIC: ANDCAZ22

Bank kodu: 210038

VÖEN: 9900012631

13.7. Potensial investorların müxtəlif kateqoriyaları barədə məlumat:

Emitentdə potensial istiqraz alıcıları barədə məlumat mövcud deyil, istiqrazların yerləşdirilməsi kütləvi təklif üsulu ilə hərrac vasitəsi ilə həyata keçiriləcəkdir.

13.8. İstiqrazların satışının başlanması barədə investorlara bildirişlərin göndərilməsi qaydası və satışın xəbərdarlıq edilməzdən öncə başlama bilib-bilməməsi barədə məlumat:

Bu emissiya prospektinin Xülasə hissəsinin 5.2-ci bəndinə əsasən həyata keçilir. Hərrac elan olunmamış istiqrazların satışı başlama bilməz.

13.9. İstiqrazların təklif qiyməti. Qiymətin məlum olmadığı təqdirdə istiqrazların

qiymətin müəyyənləşdirmə metodunu göstərilməklə bu prosesdə iştirak edən və məsuliyyət daşıyan şəxslər barəsində məlumat:

Yerləşdirmənin başlanma tarixində istiqrazların satış qiyməti istiqrazın nominal dəyərinin 100 faizini, yəni 1(bir) ədəd istiqrazın satış qiyməti 10 000 (on min) ABŞ dolları təşkil edir. İstiqrazların dəyəri nağdsız qaydada, ABŞ dolları ilə ödənilir.

13.10. İstiqraz alıcısının ödəməli olduğu vergi və xərclərin məbləği:

İstiqraz alıcısının ödəməli olduğu xərclər investisiya şirkəti ilə bağlanmış müqaviləyə əsasən həyata keçirilir.

13.11. İstiqrazları öhdəlik götürməklə və ya öhdəlik götürmədən yerləşdirən anderrayter barədə məlumat (adı, lisenziyası və ünvanı):

Emitent istiqrazlarının anderrayteri kimi qiymətli kağızları öhdəlik götürmədən yerləşdirilməsini “Unicapital” Investisiya Şirkəti” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti həyata keçirir.

Adı: “Unicapital” Investisiya Şirkəti” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

Ünvanı: Bakı şəhəri, Nəsimi rayonu, Dilarə Əliyeva, ev. 243

Telefon: (994 12) 541 33 33;

Faks: (994 12) 498 09 53

Email: broker@unicapital.az

www.unicapital.az

VÖEN: 1401258741

“Unicapital” Investisiya Şirkəti Açıq Səhmdar Cəmiyyəti müvafiq lisenziyaya malikdir:

Investisiya şirkəti fəaliyyətini müddətsiz həyata keçirilməsi üçün 08 yanvar 2016-cı il tarixli İSN/L-30/2016 qeydiyyat nömrəli 087910 nömrəli lisenziya Azərbaycan Respublikasının İqtisadiyyat və Sənaye Nazirliyi (hazırkı İqtisadiyyat Nazirliyi) tərəfindən verilmişdir.

13.12. Xidmət haqqının məbləği və ödənilməsi şərtləri:

Xidmət haqqının məbləği və ödənilməsi şərtləri Emitent və Anderrayter arasında bağlanmış müqavilə ilə tənzimləndiyindən bu emissiya prospektinin gedişatı zamanı belə bir müqavilə bağlanmışdır. Bununla yanaşı bildiririk ki, müqavilə imzalandığı zaman xərclərə qənaət edilməsi baxımından xidmət haqqının məbləğinin 10 000 AZN manatdan yuxarı olması nəzərdə tutulmur.

13.13. Anderrayting müqaviləsinin bağlandığı və ya bağlanacağı vaxtı.

Emitent ilə Anderrayter arasında müqavilə istiqrazların emissiya prospekti dövlət qeydiyyatına alındıqdan və hərracdan sonrakı müddət ərzində bağlanılacaqdır.

14. Ticarətə buraxılma və onun tənzimlənməsi

14.1.İstiqrazların tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılması barədə emitent tərəfindən müraciətin edilməsinin nəzərdə tutulub tutulmaması barədə məlumat. Belə bir müraciətin edilməsi nəzərdə tutulduğu halda istiqrazların ticarətə buraxılacağı tənzimlənən bazar barədə məlumat və ticarətə buraxılmanın şərtləri:

İstiqrazların yerləşdirilməsi Fond birjasının ticarət platformasında həyata keçirilir və alqı-satqı əqdləri Fond birjası vasitəsi ilə bağlanılır. Bununla bağlı müraciət maliyyə bazarlarına nəzarət orqanı tərəfindən bu istiqrazların buraxılışının dövlət qeydiyyatı və həmin emissiya prospekti təsdiq edildikdən sonra baş tutmalıdır. İnvestisiya şirkəti vasitəsi ilə istiqrazlarla alqı-satqı əqdləri Azərbaycan Respublikasının ərazisində Fond Birjasında bağlanılır.

Fond Birjasında istiqrazlarla alqı-satqı əqdləri yalnız bu istiqrazların Fond Birjasının daxili qaydalarına əsasən kütləvi ticarətə qəbulundan sonra həyata keçirilir.

15.İstiqrazların buraxılışa cəlb olunmuş məsləhətçilər barədə məlumat

İstiqrazların buraxılışına məsləhətçilər cəlb olunmur.

16. Market meyker(lər) barədə məlumat

Bazar şərtlərini nəzərə alaraq Emitent İstiqrazların likvidliyinin qorunması məqsədi ilə market-meyker təyin edə bilər. Bu barədə BFB-nin saytında məlumat açıqlanacaqdır.

17. Kredit reytingləri barədə məlumat

17.1. Reyting prosesində emitentin sorgusu və ya emitentlə əməkdaşlıq nəticəsində emitent və ya onun borc qiymətli kağızları üçün təyin olunmuş kredit reytingləri:

Kredit reytingləri alınması üçün müraciətlər olunmayıb.

18. Təkrar bazarda istiqrazların tədavülü qaydası

Qanunvericilikdə nəzərdə tutulmuş qaydada istiqrazların yerləşdirilməsindən sonra təkrar bazarda tədavülünə yol verilir.

19. İstiqrazların yerləşdirilmənin bitməsi.

19.1. Emissiyasının yekunları haqqında hesabatın təqdim edilmə və məlumatların açıqlama qaydası:

İstiqrazların yerləşdirilməsi başa çatdıqdan sonra Emitent 10 (on) iş günü ərzində maliyyə

bazarlarına nəzarət orqanına emissiyasının yekunları haqqında hesabatı və yerləşdirilmiş istiqrazların sayı barədə Mərkəzi Depozitar tərəfindən verilən arayışı təqdim etməlidir.

Emitent emissiyanın baş tutmuş barədə məlumatı həmin hesabat təsdiq edildiyi tarixdən etibarən 7 (yeddi) gündən gec olmayaraq MEAS-da <https://www.fimsa.az/az/about-system>, Fond birjasının İnternet şəbəkəsində olan rəsmi səhifəsində www.bse.az və Emitentin rəsmi internet səhifəsində www.unibank.az açıqlayır.

20. Emissiyanın baş tutmadığı təqdirdə vəsaitin qaytarılması qaydası:

Emissiyanın baş tutmamış hesab edilməsi haqqında maliyyə bazarlarına nəzarət orqanının qərarının Emitentə təqdim edildiyi tarixdən sonra 1 (bir) iş günü ərzində bu məlumatı MEAS-da <https://www.fimsa.az/az/about-system>, Fond birjasının İnternet şəbəkəsində olan rəsmi səhifəsində www.bse.az və Emitentin rəsmi internet səhifəsində www.unibank.az açıqlayır. Yerləşdirmənin başa çatması tarixindən etibarən 10 (on) iş günü ərzində investorlara ödədikləri vəsaitlərin qaytarılmasını təmin edir və bunun nəticələri barədə maliyyə bazarlarına nəzarət orqanına məlumatı təqdim edir.

Gəlir proqnozunun mövcud olması barədə məlumat. Əlavə 1

(min manat)

Gəlir proqnozu	2017	2018	2019
Vergiye qədar olan mənfəət	1,000	14,318	16,417
Əvvəlki dövrün məlumatları	2016	2015	2014
Vergiye qədar olan mənfəət	(31,301)	(27, 690)	48,540

Qeyd: Milli valyutanın iki devalvasiyasının baş verməsi nəticəsində Emitent 2015-ci və 2016-cı illəri zərərlə başa vurmuşdur.

“UNİBANK”KB ASC-nin

31 dekabr 2015-ci il tarixinə

**MALİYYƏ HESABATLARI
VƏ
MÜSTƏQİL AUDİTOR RƏYİ**

Sərbəst auditor Xaləddin Cəlal oğlu Əliyev
Aliyev Khaladdin Jalal, the Independent Auditor

Baku, Azerbaijan, Babak ave. 95, apt. 122;
xaladdin-aliyev@mail.ru

mobile: (+99450) 394-66-02
VÖEN:1600253112

**"UNİBANK" Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin
Səhmdarlarına!**

**"UNİBANK" Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətində maliyyə
hesabatları-Prudensial hesabat üzrə aparılmış audit yoxlamasının nəticələrinə dair
müstəqil auditor X.C.Əliyevin hesabatı**

Mən, Azərbaycan Respublikası Auditorlar Palatası tərəfindən verilən 06 yanvar 2015-ci il tarixli SA/237 sayılı 080830 seriyalı lisenziyaya əsasən fəaliyyət göstərən sərbəst auditor Əliyev Xaləddin Cəlal oğlu ilə «UNİBANK» Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyəti arasında bağlanmış 05.02.2016-cı il tarixli 00009 sayılı müqavilənin şərtlərinə əsasən «UNİBANK» Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 01 yanvar 2015-ci il tarixdən 31 dekabr 2015-ci il tarixinə balans hesabatından və bu tarixdə başa çatmış il üzrə Bank Prudensial hesabatı: mənfəət və zərər, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin axını barədə hesabatlarından, habelə əhəmiyyətli uçot siyasətinin və digər məlumatların, izahedici qeydlərin qısa xülasəsindən ibarət olan əlavə edilmiş maliyyə hesabatlarının auditini apardım.

Maliyyə hesabatlarının hazırlanması üzrə rəhbərliyin məsuliyyəti

Rəhbərlik bu maliyyə hesabatlarının Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun olaraq hazırlanmasına və ədalətli təqdimatına və daxili nəzarətin elə bir sisteminin təşkilinə görə məsuliyyət daşıyır ki, rəhbərliyin fikrincə, bu sistem dələduzluq və ya səhyələr nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərdən xali olan maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün zəruridir.

Auditorun məsuliyyəti

Mənim vəzifəm apardığım audit əsasında bu maliyyə hesabatlarına dair rəy verməkdən ibarətdir. Mən audit yoxlamasını Beynəlxalq Audit Standartlarına uyğun aparmışam. Həmin Standartlara uyğun olaraq, mən etik normalara əməl etməli və auditi elə bir şəkildə planlaşdırmalı və aparmalıyam ki, maliyyə hesabatlarında əhəmiyyətli təhriflərin olmadığına əqlabətən əminlik əldə etməliyəm.

Audit maliyyə hesabatlarında təqdim edilmiş məbləğləri və məlumatları təsdiqləyən audit sübutları əldə etmək üçün prosedurların yerinə yetirilməsini əhatə edir. Prosedurların seçilməsi auditorun peşəkar mühakiməsinə, o cümlədən maliyyə hesabatlarında dələduzluq və ya səhvlər nəticəsində əhəmiyyətli riskin qiymətləndirilməsinə əsaslanır. Həmin riskləri qiymətləndirmələrini apararkən auditor müəssisənin daxili nəzarətin səmərəliliyinə dair rəy vermək məqsədilə deyil, konkret vəziyyətlərdə zəruri olan audit prosedurlarını işləyib hazırlamaq məqsədilə maliyyə hesabatlarının hazırlanması və ədalətli təqdimatı ilə bağlı daxili nəzarəti nəzərdən keçirir. Audite, həmçinin maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatının qiymətləndirilməsi kimi, istifadə edilmiş uçot siyasətinin məqsədəuyğunluğunun və rəhbərliyin apardığı uçot qiymətləndirmələrinin əsaslılığının qiymətləndirilməsi daxildir.

Mən hesab edirəm ki, əldə etdiyim auditor sübutları auditor rəyini əsaslandırmaq üçün yetərli və münasibdir.

Rəy

Fikrimcə, maliyyə hesabatları «UNİBANK» KB ASC-nin 31 dekabr 2015-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini, habelə onun maliyyə nəticələrini və göstərilən tarixdə başa çatan il üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlərdən düzgün və ədalətli təsvirini yaradır.

Hesabat 11.02.2016-cı il tarixdə eyni qüvvəyə malik iki nüsxədə tərtib edilmişdir. Bunlardan biri «UNİBANK» KB ASC-nin səhmdarlarına təqdim edilir, ikincisi isə sərbəst auditora saxlanılır.

Sərbəst auditor



X.C.Əliyev

11 fevral 2016-cı il

«UNİBANK» Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 31 dekabr 2015-ci il tarixə

BALANS HESABATI

s. n	<i>Aktivlər</i>	31 dekabr 2015-ci il	31 dekabr 2014-cü il
1.	Nağd pul vəsaitləri cəmi	55210,48	40224,85
2.	Milli Banka qarşı tələblər, cəmi	162029,36	26206,51
	a) müxbir hesabları	159336,73	14598,85
	b) ehtiyat hesabları	2692,63	11607,65
3.	« Nostro » hesabları (başqa banklardakı müxbir hesabları) cəmi	58655,46	20694,58
	A) banklarda daxil olmaqla maliyyə müəssisələrindəki depozitlər cəmi	16272,34	10401,14
	B) « nostro »-müxbir hesabları	42383,12	10293,44
4.	Xalis kreditlər və lizinqlərin	654752,73	675289,99
5.	Investisiyalar və qiymətli kağızlar	-	8399,28
6.	Digər icmallaşmış şirkətlərə və birgə müəssisələrə investisiya və maliyyə iştirakı (50%+1 səsə hüququ verən səhm)	1935,08	400,00
7.	Hesablanmış faizlər	-	-
8.	Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlər	56379,17	55483,38
9.	Digər aktivlər	35902,06	17320,81
	<i>Aktivlərin cəmi:</i>	1027983,15	844019,40
	<i>Öhdəliklərin maddələri</i>		
1.	Milli bankın Banka qarşı tələbləri	80000,00	-
2.	Depozitlər (banklar və digər maliyyə müəssisələri istisna olmaqla) cəmi:	525950,02	475030,60
	a) Hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari və çek hesabları daxil olmaqla) cəmi:	61728,70	44310,75
	A1) faizsiz tələbli depozitlər	61728,70	44310,75
	b) Fiziki şəxslərin tələbli depozitləri	37497,88	29124,98
	B1) faizsiz tələbli depozitlər	37497,88	29124,98
	c) Fiziki şəxslərin müddətli depozitləri	424315,25	398458,24
	d) Hüquqi şəxslərin müddətli depozitləri	2408,19	3136,63
3.	Digər bankların tələbləri ("Loro") hesabları cəmi:	2788,21	1103,96
	a) Azərbaycanca « loro »-müxbir hesabları	2781,55	1089,92
	b) digər xarici ölkələrdə (İƏİT, MDB və Baltik ölkələrindən başqa)	6,66	14,03
4.	Bankların və digər maliyyə müəssisələrinin depozitləri cəmi;	35032,67	37464,38
	a) Bankların depozitləri	-	784,40
	b) Maliyyə müəssisələrinin depozitləri	35032,67	36679,98
5.	Bankların kreditləri (7 gündən artıq olan müddətə) cəmi:	82648,20	44796,13
	a) Təminatlı	82648,20	44796,13
6.	Digər maliyyə müəssisələrinin kreditləri (banklardan başqa) cəmi:	110019,54	71765,56
	a) Maliyyə müəssisələri	51390,72	42927,80
	b) Beynəlxalq təşkilatların	58628,82	28837,76
4.	Hesablanmış faiz öhdəlikləri	16656,03	11737,66
5.	Bank tərəfindən buraxılmış subordinasiyalı və sair bu qəbildən olan borc öhdəlikləri (müddətli imtiyazlı səhmlərdə daxil olmaqla) Sair öhdəliklər	63985,00	46376,00

6.	Digər passivlər	8550,44	24505,82
	Öhdəliklərin cəmi:	925630,12	712780,11
	Kapital		
1.	Dövriyyədə olan adi səhmlər(paylar)	56565,12	56565,12
2.	Dövriyyədə olan müddətsiz imtiyazlı səhmlər(nominal və bazar qiymətləri arasındakı fərq daxil olmaqla)	14000,11	14000,11
3.	Adi səhmlərin nominal və bazar qiymətləri arasındakı fərq	483,77	483,77
4.	Ümumi ehtiyatlar	7933,10	6987,30
	-kreditlərdən,lizinqlərdən və banklararası tələblər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	7647,71	
	-digər aktivlərdən olan mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	285,39	
5.	Böliçdürülməmiş xalis mənfəət(zərəər)	23370,93	53202,99
	-əvvəlki illərin xalis mənfəəti	45670,19	-
	-cari ilin xalis mənfəəti(zərəəri)	-22299,26	-
	Kapitalın cəmi:	102353,03	131239,29
	Öhdəliklərin və Kapitalın cəmi:	1027983,15	844019,40

İdarə Heyətinin Sədri:



F.A.Hüseynov

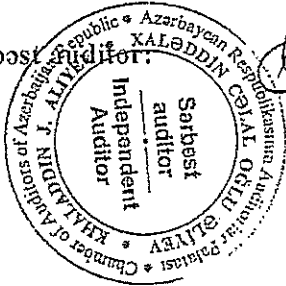
Maliyyə direktoru(baş mühasib)



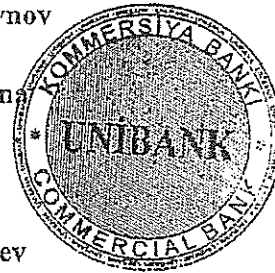
A.A.Kostina

Hesabatların düzgünlüyünü təsdiq edirəm:

Sərbəst auditor:



X.C.Əliyev




«UNIBANK» Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 31 dekabr
2015-ci il tarixə MƏNFƏƏT VƏ ZƏRƏRLƏR HAQQINDA HESABATI

min.AZN-la

s. n	Gəlir və xərclərin maddələri	2015-ci il 31 dekabr	2014-cü il 31 dekabr
1.	Faiz və faizəbənzər gəlirlər	159714,63	157855,69
2.	Faiz və faizəbənzər xərclər	(53279,15)	(52522,62)
A	Xalis faiz mənfəti(zərəri) 1-2		
		106435,50	105333,08
3.	Qeyri-faiz gəlirləri	42027,87	37389,70
4.	Qeyri-faiz xərcləri	(62980,98)	(74735,30)
B	Xalis əməliyyat mənfəəti (zərəri)S-4	85482,39	67987,48
5.	Aktivlərin üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatın yaradılmasına ayırmalar(xərclər)	(113172,10)	(21833,81)
6	Vergilər və bank fəaliyyəti ilə bağlı göznəlməz xərclər ödənilənədək xalis mənfəət(zərar) A+B -5	(27689,71)	46153,66
7.	Sair mənfəət	-	2386,75
8.	Vergilər ödənilənədək xalis mənfəət(zərar) 6+7	(27689,71)	48540,42
9.	Mənfəət ödənilən vergilər	(5390,45)	(9555,16)
10	Vergilər çıxıldıqdan sonra xalis mənfəət (zərar) 8-9	(22299,26)	38985,26

Balansarxası öhdəliklər.

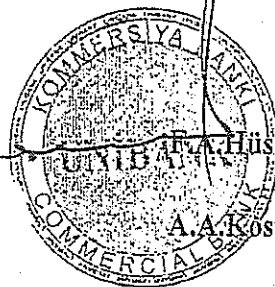
Min.AZN-la

01.01.2016-cı ilə.

Öhdəliklər	
1.qarantiyalar və bu qəbildən olan öhdəliklər	14894,29
2.Kredit alətləri	78103,42
3.Akkreditivlər cəmi	1246,50
4.Forvard və fyuçer müqavilələri	4286,00
5.Digər balansarxası hesabatlar	654,05

İdarə Heyətinin Sədri:

Maliyyə direktoru(baş mühasib).

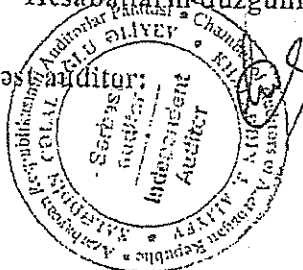


A.A.Hüseynov

A.A.Kostina

Hesabatların düzgünlüyünü təsdiq edirəm:

Sərbəst auditor:



X.C.Əliyev

"UNİBANK" Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 31 dekabr 2015-ci il tarixinə

KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HESABATI

Səhmdar kapitalı	Səhm mükafatı	Müddətsiz İmtiyazlı Səhmlər	Böliš-dürülməmiş mənfəət / (Yığılmış zərər)	Ümumi ehtiyatlar	Cəmi kapital	
31 dekabr 2014-cü il	56 565,12	483,77	14 000,11	53 203,00	6 987,30	131 239,30
Dövr üzrə cəmi məcmu zərər	-	-	-	22 299,26	-	22 299,26
Ödənilmiş dividendlər	-	-	-	7 532,82	-	7 532,82
Müddət ərzində dəyişikliklər	-	-	-	-	945,80	945,80
31 dekabr 2015-ci il	56 565,12	483,77	14 000,11	23 370,92	7 933,10	102 353,02

İdarə Heyətinin Sədri:

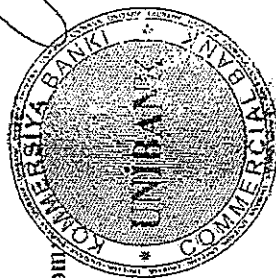
Maliyyə direktoru (baş mühasib)

F.A. Hüseynov

A.A. Kostina

X.C. Əliyev

Hesabların düzgünlüyünü təstiq edirəm



(Handwritten signature)

"UNİBANK" Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 31 dekabr 2015-ci il tarixinə

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HESABTI

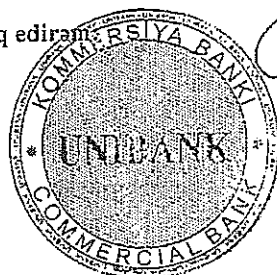
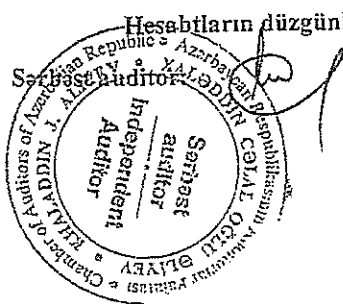
ƏMƏLIYYAT FƏALIYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:	31 dekabr 2015-ci il
Alınmış faizlər	146 326
Ödənilmiş faizlər	- 47 878
Alınmış haqq və komissiyalar	15 050
Ödənilmiş haqq və komissiyalar	- 5 446
Xarici valyuta ilə əməliyyatlardan əldə olunmuş gəlir	7 892
Əldə olunmuş digər əməliyyat gəlirləri	166
Ödənilmiş inzibati və digər əməliyyat xərcləri	- 52 743
Ödənilmiş mənfəət vergisi	- 15 579
Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan pul vəsaitlərinin hərəkəti	47 789
Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklər:	
ARMB-də yerləşdirilmiş məcburi ehtiyatlarda xalis azalma	8 915
Digər banklardan alınacaq vəsaitlərdə xalis (artım)/azalma	861
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslarda xalis azalma /(artım)	135 867
Digər maliyyə aktivlərində xalis artım	- 1 059
Digər aktivlərdə xalis (artım)/ azalma	1 023
Digər banklara ödəniləcək vəsaitlərdə xalis (azalma)/artım	- 18 924
Müştəri hesablarında xalis (azalma)/artım	- 168 606
Digər maliyyə öhdəliklərində xalis azalma	- 1 922
Digər öhdəliklərdə xalis artım/(azalma)	2 239
Əməliyyat fəaliyyətləri üzrə (istifadə olunan)/yaranmış pul vəsaitləri	6 184
İNVESTİSİYA FƏALIYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:	
Satılabilən investisiya qiymətli kağızlarının alınması	- 35
Satılabilən investisiya qiymətli kağızlarının satılmasından gəlir	6 899
Bina, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin alınması	- 4 553
Binalar və avadanlıqların satışından daxilolmalar	38
İnvestisiya fəaliyyətləri üzrə yaranmış/(istifadə edilən) xalis pul vəsaitləri	2 349
MALIYYƏLƏŞDİRMƏ FƏALIYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:	
Müddətli borc vəsaitləri üzrə daxilolmalar	128 616
Müddətli borc vəsaitlərinin ödənilməsi	- 46 934
Buraxılmış borc qiymətli kağızlarının geri alınması	10 000
Ödənilmiş dividendlər	- 7 533
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə daxil olan xalis pul vəsaitləri	84 149
Məzənnə dəyişikliklərinin pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə təsiri	99 131
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərində xalis artım /(azalma)	191 813
Dövrün əvvəlinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	65 117
Dövrün sonuna pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	256 930

İdarə Heyətinin Sədri:

Maliyyə direktoru (baş mühasib)

F.A. Hüseynov

A.A. Kostina



X.C. Əliyev

(Handwritten signature)

«UNİBANK » Kommersiya Bankı Acıq Səhmdar Cəmiyyətində maliyyə hesabatları-Prudensial hesabat üzrə 01.01.2016-cı il tarixi vəziyyətinə aparılmış audit yoxlaması ilə əlaqədar tətbiq edilmiş audit proseduralarına dair müstəqil auditor X.C.Əliyevin

Hesabatı.

Bakı şəhəri

11 fevral 2016-ci il.

1. Giriş

Mən, Azərbaycan Respublikasının Auditorlar Palatasının qeydiyyat №-si SA-237 olan, 06 yanvar 2015-ci il tarixli 080830 sayılı lisenziyasına əsasən fəaliyyət göstərən, sərbəst auditor Əliyav Xaləddin Cəlal oğlu «UNİBANK» Kommersiya Bankı ASC ilə bağlanmış 00009 sayılı 05 fevral 2016-cı il tarixli auditor xidməti göstərilməsi barədə müqaviləyə əsasən «UNİBANK» Kommersiya Bankı ASC-nin (bundan sonra «Bank» adlandırılacaq) 01 yanvar 2015-ci il tarixdən 31 dekabr 2015-ci il tarixədək olan dövrü əks etdirən maliyyə hesabatı-prudensial hesabatının: mənfəət və zərərlər, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin axını barədə hesabatlarının düzgünlüyünün təqdim olunmuş sənədlər əsasında audit yoxlamasını apardım.

Yoxlama Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə, sahənin (banklar, kredit təşkilatları) spesifik xarakterinə müvafiq normativlərinə uyğun olaraq, auditə təqdim edilmiş sənədlərə əsasən aparılmışdır.

Audit yoxlamasına 05 fevral 2016-cı il tarixdə başlandı və 11 fevral 2016-cı il tarixdə başa çatırıldı.

Auditlə əhatə olunan dövr ərzində Bankın maliyyə-təsərrüfat fəaliyyətinə aşağıdakı rəhbər işçilər cavabdeh olmuşlar.

1. Bankın idarə Heyətinin Sədri: - Faiq Arif oğlu Hüseynov - bütün dövrü.
2. Bankın (maliyyə direktoru) baş mühasibi: - Anna Alekseyevna Kostina: -bütün dövrü.

01.01.2015-ci il vəziyyətinə Bankın maliyyə-təsərrüfat fəaliyyətini əks etdirən maliyyə hesabatlarının və mühasibat uçotunun audit yoxlamasını 06 yanvar 2015-ci il tarixli 080830 sayılı isenziya əsasən sərbəst auditor X.Əliyev tərəfindən aparılmış və müsbət auditor rəyi verilmişdir..

Nəticədə səhvlər, mövcud qaydalardan kənarlaşmalar, qeyri-qanunilik halları müəyyən edilməmişdir.

Hazırkı audit yoxlaması «Banklar haqqında», «Azərbaycan Respublikasının Milli Bankı haqqında» və «Auditor xidməti haqqında»,«Mühasibat uçotu haqqında» Azərbaycan Respublikasının qanunlarının tələblərinə, digər qanunvericiliyinə, sahənin (banklar, kredit

təşkilatları) spesifik xarakterinə müvafiq normativlərinə, digər normativ sənədlərin şərtlərinə, qaydalarına və Beynəlxalq Audit Standartlarına yuğun olaraq, təqdim edilmiş sənədlər əsasında aparılmışdır.

II. Əsas fəaliyyəti.

Səhmdarların təmsilçisi olan Sifarişçi («UNİBANK» Kommersiya Bankı A.S.C.) Keçmiş «MBANK» kimi tanınan «UNİBANK» Kommersiya Bankı ASC 1992-ci ildə səhmdar bank kimi yaradılmış və Banka 1992-ci ilin dekabr ayında Azərbaycan Respublikası Milli Bankı (AMB) tərəfindən Azərbaycan Respublikası ərazisində Bank fəaliyyəti və valyuta əməliyyatlarının aparılması hüququ verən ümumi Bank lisenziyası verilmiş, bunun əsasında bank fəaliyyəti göstərilmişdir.

Növbəti dəfə 30.11.2000-ci il tarixdə Azərbaycan Respublikası Milli Bankı tərəfindən Banka bank fəaliyyəti və valyuta əməliyyatlarının aparılması üçün ümumi bank lisenziyası verilmişdir.

14.10.2002-ci il tarixdə «PROMTEXBANK» SKB alındıqdan sonra hər iki (Promtexbank SKB, Mbank) Bankın qanunu varisi olan Bankın adı «UNİBANK» Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinə dəyişdirilmiş, Nizamnaməsi Azərbaycan Respublikasının Ədliyyə Nazirliyində qeydə alınmış, ona «Hüquqi şəxslərin dövlət qeydiyyatı haqqında şəhadətnamə» və müvafiq olaraq 2003-cü ilin yanvar ayında Azərbaycan Respublikası Milli Bankı tərəfindən yeni ümumi bank lisenziyası verilmişdir.

Nizamnaməyə görə Bankın ali idarəetmə orqanı səhmdarların ümumi yığıncağıdır. Bankın fəaliyyətinə nəzarət etmək üçün ümumi yığıncaqla Müşahidə Şurası və Təftiş komissiyası, əməliyyat fəaliyyətinin həyata keçirilməsi üçün isə icra orqanı-Bankın İdarə Heyəti seçilmişdir.

Bankda müstəqil fəaliyyəti təmin edilmiş Audit Komitəsi yaradılmışdır. Hazırda nizamnaməyə görə və 73 sayılı lisenziyaya uyğun olaraq Bank əməliyyatlar aparır və hesablaşmaların aparılması, müştərilərin hesablarının açılması və uçotunun aparılması, banklararası kreditlər, depozitlər və fiziki şəxslərin əmanətləri şəklində vəsait cəlb olunması və müxtəlif aktiv əməliyyatlar aparılması, ssudalar verilməsi, qiymətli kağızlarla əməliyyatların aparılması və s. üzrə xidmətlər göstərir.

Lisenziya əsasında Bank xarici valyutalar üzrə əməliyyatlar aparır. Bu əməliyyatlar arasında xarici ölkələrə transferlər, akkreditivlərin açılması, sərbəst dönərli valyutada ssudaların verilməsi, konvertasiya, qeyri-ticarət əməliyyatlarının aparılması kimi əməliyyatlar vardır.

Beynəlxalq ödəmələr və digər elektron əlaqələr sistemində (BECT, AZIPS, SWIFT) qoşulmuşdur.

Bankın bütün əməliyyatları Bakı şəhərində yerləşən baş ofis, P.Tex. Bankı, Yasamal, Sumqayıt filialları, Gəncə şəhərində yerləşən filial vasitəsi ilə

həyata keçirilir. Bankın 34 ədəd filialı mövcuddur. Onların açılması üçün Azərbaycan Respublikası Milli Bankının müvafiq sərəncamları olmuşdur.

Bankın əsas məqsədi Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə qadağan olunmayan qaydada bank və kredit təşkilatlarına məxsus fəaliyyətlə məşğul olaraq, gəlir əldə etməkdir.

Bank Azərbaycan Respublikasının Statistika Komitəsinin «Uçot vahidlərinin Dövlət Reyestrinə daxil edilməsi haqqında» şəhadətnaməsinə əsasən Dövlət Reyestrinə daxil edilmişdir.

Vergi ödəyicisi kimi Bakı şəhəri Nəsimi rayonu üzrə Vergilər İdarəsində uçota alınaraq Vergi Ödəyicisinin Eyniləşdirmə Nömrəsi (VÖEN) almışdır.

Hazırda vergi ödəyicisi kimi Azərbaycan Respublikasının Vergilər Nazirliyinin yanında Xüsusi Rejimli Vergi Xidməti Departamentində uçota alınmış və 1300017201 saylı VÖEN verilmişdir. Bankın mərkəzi ofisi Bakı şəhəri, R.Behbudov küçəsi 55 ünvanında yerləşir.

III. Aktivlər-onların strukturu və keyfiyyəti.

2016-cı il yanvarın 1-nə olan balans məlumatı əsasında Bankda aktivlərin vəziyyəti aşağıdakı kimi olmuşdur:

Məzmun	min AZN.					
	01.01.2014	%-lə	01.01.2015	%-lə	01.01.2016	%-lə
1. Likvid aktivlər, o cümlədən:	79851.05	10.44	87125,94	10,32	275895,30	26,84
Kassa	39178.92		40224,85		55210,48	
Milli Banka qarşı tələblər	24978,15		26206,51		162029,36	
Nostro-müxbir hesabları, depozitlər	15693.98		20694,58		58655,46	
Hökumətin qiymətli kağızları	-		-		-	
Ehtimal olunan zərər üçün ehtiyatlar	-		-		-	
2. Kreditlər, o cümlədən:	624185.38	81.59	675289,99	80,00	654752.73	63,99
Ehtimal olunan zərər üçün ehtiyatlar	23 925,92		35846,27		127691,25	
3. Əsas vəsaitlər	47042,42	6.15	55483.39	6,57	56379,17	5,48
4. investisiyalar, o cümlədən: qiymətli kağızlar	1 800,00	0.24	8799,28	1,04	1935,08	0,19
Ehtimal olunan zərər üçün ehtiyatlar	—		-			
5. Digər aktivlər	12 233,43	1.60	17320,81	2,05	35902,06	3,5
Aktivlərin cəmi:	749 418.29		879865,67		1155674,40	
Ehtiyatların cəmi:	23 925,92		35846,27		127691,25	
Xalis aktivlər	765112.28	100	844019,41	100	1027983,15	100

2016-cı il 01 yanvar tarixinə olan vəziyyətə görə, Bankın kredit qoyuluşlarının həcmi 657871,54 min manat təşkil etmişdir (nostro hesabları üzrə qalıqlar daxil olmaqla), bu da 2015-ci il 01 yanvar tarixinə olan müvafiq göstəricinin səviyyəsindən 17418,45 min manat və ya 2,58 % azdır.

Kreditləşdirmə bankın aktiv əməliyyatlarının əsas növüdür. Müştərilərə verilmiş kreditlər hesabat ilinin sonundakı əsas məbləğlərdən ehtiyatları çıxmaqla qeydə alınır.

Kreditlər üzrə ehtimal olunan zərər üçün ehtiyatlar Bank rəhbərliyi tərəfindən kreditlərin təhlilinə əsaslanır. Ödənilməsi şübhə doğuran məbləğlər üçün məqsədli ehtiyatlar ayrılır. Adi ehtiyatlar potensial şübhə doğuran, lakin maliyyə hesabatlarının tarixinə xüsusilə təhlil edilməmiş kreditlər üçün ayrılmışdır Hesabat ilinə aid olan ehtiyatlar mənfiyyət və zərər hesabatında əks olunur.

Ehtiyatın müəyyən edilməsi zamanı nəzərə alınan əsas amillər kredit portfelin artması, tərkibi və keyfiyyəti, vaxtı keçmiş kreditlərin həcmi, alınmış təminatın dəyəri və münasibliyidir. Ödənilmə bilməyən kreditlər və avanslar balansdan silinir və kredit zərərləri üzrə ehtiyatdan çıxılır. Belə kreditlər bütün zəruri hüquqi proseduralar tamamlandıqda və itki məbləği müəyyən edildikdə balansdan silinir. Əvvəllər ehtiyata ayrılmış məbləğlərin ödənilməsi, il üzrə ehtiyatın azaldılması kimi qeydə almır.

Aktivlərin təsnifatı üzrə mövcud metodologiyaya uyğun olaraq verilmiş ssudalar və qarantiyalar **Bank** tərəfindən aşağıdakı şəkildə bölüşdürülmüşdür və bu ssudalar üzrə mümkün itkilərin örtülməsi üçün Bankda müvafiq ehtiyatlar formalaşdırılmışdır:

Aktivlərin Növləri	01.01.2015				01.01.2016			
	Aktivlər		Ehtiyatlar		Aktivlər		Ehtiyatlar	
	min AZN	%	min AZN	%	min AZN	%	min AZN	%
Qənaətbəxş	665544,27	91,05	6655,44	13,36	553799,69	65,81	5537,99	3,40
Nəzarət altında olan	5431,05	0,74	271,55	0,54	110704,32	13,15	2214,09	3,39
Qeyri-qənaətbəxş	19348,61	2,65	5804,58	11,65	23953,48	2,85	7186,44	4,40
Təhlükəli	4028,96	0,55	2417,38	4,85	20225,04	2,40	12135,24	7,43
Ümidsiz	36574,99	5,00	34683,79	69,60	132881,31	15,79	132881,31	81,38
Cəmi:	730927,88	100	49832,74	100	841563,84	100	163276,20	100

%-lə

	01.01.2015	01.01.2016
Vaxtı keçmiş \ kreditlər	9,10	34,80
1-30 gün \ kreditlər	2,37	10,16
31-90 gün/kreditlər	1,40	5,45
91-180 gün \ kreditlər	1,47	5,58
181-364 gün \ kreditbr	2,01	8,29
1 il və daha çox \ kreditlər	1,82	5,32
Təsnifləşdirilmiş \ kreditlər	100	100
Qeyri-qənaətbəxş \ təsnifləşdirilmiş	2,86	3,64
TəhlükəU \ təsnifləşdirilmiş	0,59	3,07
Ümidsiz \ təsnifləşdirilmiş	5,41	20,20

%-lə

	01.01.2015	01.01.2016
Ehtiyatlar \ kreditlər %	7,66	24,81
Ehtiyatlar \ vaxtı keçmiş % lə	84,17	81,38
Məqsədli ehtiyatlar \ təsnifləşdirilmiş %	6,35	22,33

2015-ci il yanvarın 1-nə verilmiş kreditlər üzrə vaxtı keçmiş borc 61450,37 min manat təşkil etmişdir, 2016-cı il yanvarın 1-nə olan vəziyyətə görə isə vaxtı keçmiş borc 228925,53 min manat olmuşdur.

Balansda verilmiş kreditlər üzrə borc aşağıdakı balans qruplarında qeydə alınmışdır:

15440,15445,15620,15630,18390,20330,20333,20360,20370,20420,20430,20433,20440,
20460,20463,20470,20630,20633,20640,20643,20650,20660,20663,20670,20673,20690,
20730,20740,20760,20763,20765,20770,21070,21073,21075,21078,21080,21083,21085,
21110,21113,21115,21120,21123,21125,21143,21210,21213,21215,21220,21223,21225,21228,21240,21243,21250,23220,23223,23230,23233,23240

IV. Maliyyə hesabatları.

IV.Maliyyə hesabatları1. öhdəliklər və likvidlik.

2016-cı il 01 yanvar tarixinə olan vəziyyətə görə, Bankın öhdəlikləri 925630.12 min manat, depozitlər (banklar və digər maliyyə müəssisələri istisna olmaqla) cəmi; 525950,02 min manat o cümlədən:

A)Hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari və çek hesabları daxil olmaqla):	61728,70
A1)faizsiz tələbli depozitlər	61728,70
B) Fiziki şəxslərin tələbli depozitləri	37497,88
B1)faizsiz tələbli depozitlər	37497,88
c)Fiziki şəxslərin müddətli depozitləri	424315,25
d)Hüquqi şəxslərin müddətli depozitləri	2408.19

müddətli depozitlər 426723,44 min manat, Digər bankların tələblər(Lora”) hesabları üzrə cəmi 2788,21 min manat, Bankların və digər maliyyə müəssisələrinin depozitləri cəmi 35032,67 min manat, bankların kreditləri(7 gündən artıq olan müddətə) cəmi 82648.20 min manat,digər maliyyə müəssisələrinin kreditləri (banklardan başqa) cəmi 110019,54 min manat,hesablanmış faizlər 16656,03 min manat,bank tərəfindən buraxılmış subardinasialı və sair bu qəbildən olan borc öhdəlikləri (müddətli imtiyazlı səhmlərdə daxil olmaqla)sair öhdəliklər 63985.00 min manat və digər passivlər 8550,44 min manat olmuşdur.

Mövcud və gələcək borc tələblərini maliyyələşdirmək qabiliyyəti kifayət qədər nağd vəsait və qiymətli kağız saxlamaqla, habelə açılmış kredit xətləri hesabına münasib məbləğdə maliyyələşdirmə məbləğlərinin mövcudluğu və bazar mövqeyini bağlamaq imkanı ilə idarə edilir. Likvidlik riski, aktiv və passivlərin ödəmə tarixli üzləşməyən hallarda ortaya çıxan risk kimi müəyyən edilir.

Daha uzunmüddətli planlaşdırma üçün ödəniş müddətləri bölgüsünə dair aylıq hesabat tərtib edilir. Bankda müştərilərin hesabları üzrə onların birinci tələbi ilə vəsait ödənişlərinin gecikdirilməsi halları müəyyən edilməmişdir.

2016-cı il 01 yanvar tarixinə olan vəziyyətə görə, Milli Bankın müəyyən etdiyi ani likvidlik əmsalının yerinə yetirilməsi aktivlərlə öhdəliklər arasında gərginliyin

olmaması qənaətini təsdiq edir. Normativdə bu göstəricinin 30% olması nəzərdə tutulduğu halda, fakt 34,31 % olmuşdur.

IV.11 Maliyyə hesabatları: kapital.

Bankın nizamnamə fondunun auditini keçirmək məqsədi ilə 5011-ci balans hesabının qalıqları haqqında məlumatdan, müvafiq analitik, şəxsi uçot məlumatından, habelə nizamnamə fondunun hərəkəti üzrə Bankın apardığı əməliyyatları təsdiq edən ödəniş sənədlərindən istifadə edilmişdir. Nizamnamə fondunun auditinin nəticəsində aşağıdakılar müəyyən edilmişdir: Mülkiyyətin xarakterinə görə Bank:

- 1) - 67,64 % fiziki şəxslərə (on dörd nəfər - imtiyazlı və adi),
- 12,15 % Avropa Yenidənqurma və İnkişaf Bankına,
- 6,68% - DEQ (Alman İnvestisiya Korp.)
- 9,07% - Canley Finance SA
- 4,47% - Ribel Finance S.A.-na, məxsusdur.
- 2) Fiziki və hüquqi şəxslər üzrə bölgüyə görə Bankın səhmdarlarının 66,21 % fiziki şəxslər və 32,36 % hüquqi şəxslər təşkil edir, səhmlər aşağıdakı kimi bölüşdürülmüşdür:
- fiziki şəxslər 12 nəfər, hüquqi şəxslər 4.
- 3) Mülkiyyətin strukturuna görə Bank:
63,74 % yerli, 36,26 % isə xarici səhmdarlara məxsusdur.
2016-cı il 01 yanvar tarixinə olan vəziyyətə görə, Bankın nizamnamə fondu: 70 565,23 min manat təşkil edir.
- 4) Kapitalin adekvatlıq göstəriciləri Milli Bankın müəyyən etdiyi normativlərdən xeyli yüksəkdir. Kapital üzrə Milli Bankın müəyyən etdiyi məcburi normativlərə baxılması nəticəsində aşağıdakılar müəyyən edilmişdir (2016-cı il 01 yanvar tarixinə olan vəziyyətə görə):
- 5) Bankın tutulmalardan sonra məcmu kapitali fiziki həcminə görə müəyyən olunmuş normaya tam uyğundur və təxminən 111876,75 min manat adekvat olan məbləği təşkil edir.
- 6) I dərəcəli kapitalin adekvatlıq əmsalı 11,74 təşkil edir (norma 5%),
- 7) Məcmu kapitalin adekvatlıq əmsalı 14,45 % təşkil etmişdir (norma 10%),
- 8) Tutulmalardan sonra I dərəcəli kapitalin yekun balans aktivlərinə nisbəti (Leverec əmsalı) 8,35% təşkil etmişdir (norma 5 %).

IV.III Maliyyə hesabatları: Mənfəətlik.

min AZN

	01.01.2015	01-01-2016
<i>Faiz geliri</i>	157855,70	159714,65
<i>Faiz xərcləri</i>	52522,62	53279,15
<i>Xalis faiz gəliri</i>	105333,08	106435,50
<i>Qeyri-faiz gəliri</i>	37389,69	42027,87
<i>Qeyri faiz xərcləri</i>	74735,30	62980,98
<i>Xalis əməliyyat gəliri</i>	67987,47	85482,39
<i>Ehtiyat xərcləri</i>	21833,81	113172,10
<i>Mənfəət (zərər) vergi tutulana qədər</i>	46153,66	(27689,71)
<i>Sair mənfəət</i>	2386,76	-
<i>Mənfəət vergisi</i>	(9555,16)	(5390,45)

Xalis mənfəət (zərər)	38985,26	(22299,26)
-----------------------	----------	------------

	01-01-2015	01-01-2016
Aktivlərin orta Məbləği (AOM) min AZN-ə	795063,71	936001,28
Xalis mənfəət /zərər (AOM)	4,90	2,38
Xalis faiz gəliri (AOM)	13,25	11,37
Faiz gəliri (AOM)	19,85	17,06
Faiz xərcləri (AOM)	6,61	5,69
Əməliyyat gəliri (AOM)	4,70	4,49
Xalis əməliyyat gəliri (AOM)	8,55	9,13
Ehtiyat xərcləri (AOM)	2,74	12,09

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

V. Maliyyə hesabatları üzə rəhbərliyin məsuliyyəti: Bank daxili əməliyyatlarının auditi.

10010 və 10020 sayılı hesabların bank çıxarışları və günün sənədləri əsasında aparılmış audit nəticəsində nöqsanlar aşkar edilməmişdir. Mədaxil və məxaric sənədləri (mədaxil və məxaric orderləri, elanlar, pul çekləri) seçmə üsulu ilə müvafiq qaydada yoxlanılmışdır. Sənədlər imzalarla təsdiqlənmişdir.

Kassa kitabı qaytanlanmış, möhürlənmiş və müvafiq imzalarla təsdiqlənmişdir.

Kassa kitabı müvafiq qaydada aparılır. Bankın xidmət etdiyi müştərilərdən və müxbir hesabın yerləşdiyi banklardan alınmış (manatla və xarici valyuta ilə) nağd pullar vaxtında kassa kitabına mədaxil edilmişdir.

Kassa əməliyyatlarının aparılması qaydalarına əməl edilmişdir.

Bank daxili uçotun ayrı-ayrı sahələrinin, məsələn, əsas vəsaitlərin və maddi qiymətlilərin uçotu, amortizasiyanın hesablanması və ödənilməsi, habelə müvafiq vergilərin tutulması və köçürülməsi kimi sahələrin seçmə üsulu ilə yoxlanılması zamanı qüvvədə olan qanunvericiliyin və mühasibat uçotu qaydalarının pozulması halları müəyyən edilməmişdir.

Bankın əsas vəsaiti və qeyri-maddi aktivləri 28010, 28020, 28030, 28040, 28050, 28060, 28080, 28090, 28110, 28120, 28130 balans hesablarında nəzərə alınmışdır. 2016-cı il 01 yanvar tarixinə 28020-ci balans hesabı üzrə 37839,47 (4876,21) min manat, 28030-cu balans hesabı üzrə 11758,20 (6784,75) min manat, 28040-cı balans hesabı üzrə 8509,70 (5832,84) min manat, 28050-ci balans hesabı üzrə 2329,51 (885,68) min manat, 28060-cü balans hesabı üzrə 707,22 (523,41) min manat, 28080-ci balans hesabı üzrə 7809,85 (3899,20) min manat, 28110,28120,28130-cü balans hesabları üzrə 6681,02 (2105,22) min manat məbləğ göstərilmişdir.

Müvafiq sənədlərin rəsmiləşdirilməsi, əsas vəsaitin uçota alınması qaydalarına əməl edilməsi yoxlanılarkən mövcud qaydalardan kənarlaşma aşkar edilməmişdir.

Audit zamanı inventarizasiya aktları nəzərdən keçirilmiş və faktiki əsas vəsaitin olması seçmə üsulu ilə yoxlanılmışdır. Fərq müəyyən edilməmişdir.

Qüvvədə olan qanunvericiliyə uyğun olaraq, Bank hər rübdə əsas vəsaitlərin amortizasiyasını Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Standartlarına uyğun hesablayır və onu Vergi uçotu üzrə məhdudlaşdırılan hədd daxilində gəlirdən çıxılan xərclərə silir.

Amortizasiya ayırmaları normalarının düzgün tətbiq edilməsi və müvafiq mühasibat yazılışlarının aparılması yoxlanılarkən mövcud qaydalardan kənarlaşma aşkar edilməmişdir.

Bankda təmir xərclərinin uçotunun auditi zamanı qüvvədə olan qaydalardan kənarlaşmalar müəyyən edilmədi.

Auditlə əhatə olunan dövr ərzində Azərbaycan Respublikasının əmək qanunvericiliyinin pozulması halı qeydə alınmamış, işçilər mövcud qaydalara uyğun olaraq işə qəbul olunmuş və işdən azad olunmuşlar.

Bankda əmək haqqı fondunun yaradılması, hesablanması və işçilərə ödənilən əmək haqqının auditi keçirilmişdir.

2015-ci il ərzində Bank işçilərinin orta siyahı sayı 1564 nəfər olmuşdur.

Hesablanmış əmək haqqı 25364,21 min manat, əmək haqqından tutulmuş gəlir vergisi 3832,37 min manat, DSMF-na 22%+3% ayırma 5580,13+760,93,00=6341,06 min manat təşkil etmişdir. İllik 1 DSMF hesabatı ilə kənarlaşma olmamışdır.

Rəhbərlik göstərilən maliyyə hesabatlarının Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun olaraq hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi üzrə məsuliyyət daşıyır. Həmin məsuliyyətə fərqləndirici və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, əhəmiyyətli səhvlər olmayan maliyyə hesabatlarının hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi üçün müvafiq daxili nəzarətin təşkili, tətbiqi və saxlanması; müvafiq uçot siyasətinin seçilməsi və tətbiqi; və müəyyən şəraitə münasib olan uçot ehtimallarının müəyyən edilməsi daxildir.

V.I. Maliyyə hesabatları üzrə rəhbərliyin məsuliyyəti: Hesabatlarının vəziyyəti və mühasibat uçotunun təşkili.

Bankda mühasibat uçotu Azərbaycan Respublikasının Milli Bankının 29.XII.1999-cu il tarixli qərarına əsasən Beynəlxalq Mühasibat Standartları Komitəsinin (BMSK) Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Standartlarına (BMUS) və şərtlərinə Azərbaycan Respublikasının bank və mühasibat uçotu qanunlarına müvafiq olaraq hazırlanmış qaydalarına uyğun olaraq aparılır.

Bankın Maliyyə hesabatları Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına (BMHS) uyğun olaraq tərtib edilmişdir.

Bankın maliyyə hesabatlarındakı maddələr üzrə göstəriciləri ilə Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyi arasında fərqlər yarandığı halda, vergi uçotu üçün Azərbaycan Respublikasının «Vergi Məcəlləsi»nin müvafiq maddələrinin tələbləri tətbiq edilir.

Mühasibat uçotu mövcud qaydalara uyğun aparılır.

Aktiv və passivlər maya dəyəri ilə uçota alınır. Faiz gəlirləri və xərcləri mənfəət və zərər hesabatında hesablama prinsipi ilə əks olunur.

Bank mühasibat uçotunu və yerli standartlara uyğun maliyyə hesabatlarının hazırlanmasını Azərbaycan Respublikasının 16 yanvar 2004-cü il tarixli (mart 2004-cü ildən qüvvədədir) «Banklar haqqında» Qanununa, vergi qanunvericiliyinə, ARMB-nin qaydalarına və təlimatlarına əsasən aparılır.

Xarici valyuta ilə əməliyyatlar həmin əməliyyat günü qüvvədə olan valyuta məzənnəsi ilə qeydə alınır. Xarici valyuta əməliyyatlarından yaranan məzənnə fərqi həmin gün qüvvədə olan valyuta məzənnəsindən istifadə etməklə gəlir hesabatına daxil edilir.

Əsas vəsaitlər toplanmış köhnəlməni və zərəri çıxmaqla maya dəyəri ilə göstərilir.

Köhnəlmə bərabər aşınma prinsipinə əsasən əsas vəsaitlərə onların təxmin edilən faydalı həyatı ərzində tətbiq edilir.

Bank xidmətləri üçün haqq və komissiya gəlir və xərcləri, onların aid olduğu əməliyyatın həyata keçirildiyi zaman gəlir və ya xərc kimi qeydə alınır.

İmza:

Azərbaycan Respublikasının
Auditorlar Palatasının üzvü
Sərbəst auditor

Müstəqil auditorun hesabatında göstərilənlərin doğruluğunu imzalarımızla təsdiq edirik:

İdarə Heyətinin Sədri:

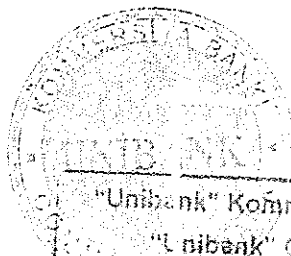
Maliyyə direktoru (baş mühasib)



X.C.Əliyev

F.A.Hüseynov

A.A.Kostina



"Unibank" Kommersiye Bankı
"Unibank" CB OJSC
İstisnâ İşleri/Affairs Management
Eslî ile dîzdür/True to the original
I.R. Keremova *[Signature]*

[Signature]

Sərbəst auditor: Əliyev Xaləddin Calal oğlu

“UNİBANK” KB ASC-nin

31 dekabr 2016-cı il tarixinə

MALİYYƏ HESABATLARI
VƏ
MÜSTƏQİL AUDİTOR RƏYİ

Bakı -2017

Mündəricat

Səhifə

Müstəqil Auditorun Rəyi	1
Mühasibat balansı	2
Mənfəət və zərərələr haqqında hesabat	3
Tətbiq edilmiş audit prosedurlarına dair hesabat	4

Sərbəst auditor Xaləddin Cəlal oğlu Əliyev
Aliyev Khaladdin Jalal, the Independent Auditor

Lisənziya SA/237; 080830;06.01.2015-ci il
Baku, Azerbaijan, Babak ave. 95, apt. 122;
xaladdin-aliev@mail.ru

mobile: (+99450) 394-66-02
VÖEN;1600253112

"UNİBANK" Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin Səhmdarlarına

"UNİBANK" Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətində maliyyə
hesabatları-Prudensial hesabat üzrə aparılmış audit yoxlamasının nəticələrinə dair
müstəqil auditorun hesabatı

Rəy

Mən "UNİBANK" KB ASC-nin 31 dekabr 2016-cı il tarixinə maliyyə vəziyyəti, balans hesabından və bu tarixdə başa çatmış il üzrə Bank Prudensial hesabatı: mənfəət və zərərlər, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin axını barədə hesabatlarından, habelə əhəmiyyətli uçot siyasətinin və digər məlumatların, izahedici qeydlərin qısa xülasəsindən ibarət olan əlavə edilmiş maliyyə hesabatlarının auditini apardım.

Hesab edirəm ki, əlavə edilmiş maliyyə hesabatları cəmiyyətin 31 dekabr 2016-cı il tarixinə maliyyə vəziyyətini, habelə maliyyə nəticələrini və göstərilən tarixdə başa çatan il üçün pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə hesabatları Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına (BMHS) uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlərdə düzgün əks etdirir.

Rəy üçün əsaslar

Mən auditini Beynəlxalq audit standartlarına (BAS) uyğun aparmışam. Bu standartlar üzrə mənim məsuliyyətlərim əlavə olaraq hesabatımın "Maliyyə hesabatlarının auditini üçün auditorun məsuliyyəti" bölməsində təsvir edilir. Mən Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə əsasən maliyyə hesabatlarının auditinə aid olan etik normaların tələblərinə uyğun olaraq cəmiyyətdən asılı deyiləm və digər etik öhdəliklərimi bu tələblərə uyğun olaraq yerinə yetirmişəm. Mən hesab edirəm ki, əldə etdiyim audit sübutları rəyimi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasibdir.

Maliyyə hesabatlarına görə rəhbərliyin və iqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslərin məsuliyyəti

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına (BMHS) uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə və rəhbərliyin fikrincə dələduzluq və ya səhvlər nəticəsində əhəmiyyətli təhrif olmadığı maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına imkan verən zəruri daxili nəzarət sisteminin təşkilinə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarını hazırladıqda, rəhbərlik cəmiyyəti ləğv etmək və ya işini dayandırmaq niyyətində olmadığı yaxud bunu etməkdən başqa münasib alternativ olmadığı halda, rəhbərlik cəmiyyətin fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə, müvafiq hallarda fasiləsiz fəaliyyətə aid olan məsələlər haqqında məlumatların açıqlanmasına və mühasibat uçotunun fasiləsiz fəaliyyət prinsipinin istifadə edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır.

İqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslər cəmiyyətin maliyyə hesabatlarının təqdim edilməsi prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorun məsuliyyəti

Mənim məqsədim maliyyə hesabatlarında dələduzluq və ya səhvlər nəticəsində, əhəmiyyətli təhriflərin olub-olmadığına dair kafə əminlik əldə etmək və rəyimə daxil olan auditor hesabatını tərtib etməkdir. Kafə əminlik əminliyin yüksək səviyyəsidir, lakin o zamanət vermir ki, əhəmiyyətli təhrif mövcud olduqda, BAS-lara uyğun olaraq aparılmış audit onu həmişə aşkar edir. Təhriflər dələduzluq və ya səhvlər nəticəsində yarana bilər və ayrılıqda yaxud məcmu olaraq istifadəçilərin belə maliyyə hesabatları əsasında qəbul etdikləri iqtisadi qərarlarına təsir etmə ehtimalı olduğu halda əhəmiyyətli hesab edilir. .

Maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorun məsuliyyətinin əlavə təsviri [Təşkilatın] internet sahifəsində: [internet sahifəyə keçid] yerləşir. Bu təsvir auditor hesabatının tərkib hissəsidir. .

Hesabat 20.02.2017-ci il tarixdə eyni qüvvəyə malik iki nüsxədə tərtib edilmişdir. Bunlardan biri "UNİBANK" KB ASC-nin rəhbərliyinə təqdim edilir, ikincisi isə sərbəst auditora saxlanılır.

Sərbəst auditor:



X.C.Əliyev

M.Y.

20 fevral 2017-ci il



«UNİBANK» Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 31 dekabr 2016-cı il tarixə

BALANS HESABATI

<i>Aktivlar</i>	31 dekabr 2016-cı il	31 dekabr 2015-ci il
Nağd pul vəsaitləri cəmi	35843,16	55210,48
Milli Banka qarşı tələblər cəmi	119628,33	162029,36
a) müxbir hesabları	116231,78	159336,73
b) ehtiyat hesabları	3396,55	2692,63
« Nostro » hesabları (başqa banklardakı müxbir hesabları) cəmi	41506,62	58655,46
A) banklarda daxil olmaqla maliyyə müəssisələrindəki depozitlər cəmi	26992,99	16272,34
B) « nostro »-müxbir hesabları	14513,63	42383,12
Xalis kreditlər və lizinqlərin	426612,45	654752,73
Investisiyalar və qiymətli kağızlar		-
Digər icmallaşmış şirkətlərə və birgə müəssisələrə investisiya və maliyyə	1938,37	1935,08
İştirakı (50%+ İsasə hüququ verən səhm)		
Hesablanmış faizlər	5 931,12	10 354,12
Banklara kreditlər	2656,05	3118,8
Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlər	56493,32	56379,17
Digər aktivlər	25 912,19	25 804,67
Aktivlərin cəmi:	716 521,61	1027983,15
Öhdəliklərin maddələri		
Milli bankın Banka qarşı tələbləri	124997,50	80000,00
Depozitlər (banklar və digər maliyyə müəssisələri istisna olmaqla) cəmi:	362456,48	525950,02
a) Hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari və çek hesabları daxil olmaqla) cəmi:	37573,10	61728,70
A1) faizsiz tələbli depozitlər	37573,10	61728,70
b) Fiziki şəxslərin tələbli depozitləri	36445,51	37497,88
B1) faizsiz tələbli depozitlər	36445,51	37497,88
c) Fiziki şəxslərin müddətli depozitləri	288437,87	424315,25
d) Hüquqi şəxslərin müddətli depozitləri	0,00	2408,19
Digər bankların tələbləri ("Loro") hesabları cəmi:	134,90	2788,21
a) Azərbaycanda « loro »-müxbir hesabları	133,80	2781,55
b) digər xarici ölkələrdə (İƏİT, MDB və Baltik ölkələrindən başqa)	1,10	6,66
Bankların və digər maliyyə müəssisələrinin depozitləri cəmi:	15058,99	35032,67
a) Bankların depozitləri	5269,43	-
b) Maliyyə müəssisələrinin depozitləri	9789,56	35032,67
Bankların kreditləri (7 gündən artıq olan müddətə) cəmi:	10000,00	82648,20
a) Təminatlı	10000,00	82648,20
Digər maliyyə müəssisələrinin kreditləri (banklardan başqa) cəmi:	107156,68	110019,54
a) Maliyyə müəssisələri	53447,30	51390,72
b) Beynəlxalq təşkilatların	53709,38	58628,82
Hesablanmış faiz öhdəlikləri	6318,34	16656,03

Bank tərəfindən buraxılmış subordinasiyalı və sair bu qəbildən olan borc öhdəlikləri (müddətli imtiyazlı səhmlərdə daxil olmaqla) Sair öhdəliklər	17217,83	63985,00
Digər passivlər	6664,67	8550,44
Öhdəliklərin cəmi:	650005,48	925630,12
Kapital		
Dövriyyədə olan adi səhmlər (paylar)	56565,12	56565,12
Dövriyyədə olan müddətsiz imtiyazlı səhmlər (nominal və bazar qiymətləri arasındakı fərq daxil olmaqla)	14000,11	14000,11
Adi səhmlərin nominal və bazar qiymətləri arasındakı fərq	483,77	483,77
Ümumi ehtiyatlar	5731,14	7933,10
kreditlərdən, lizinqlərdən və banklararası tələblər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	5620,26	7647,71
digər aktivlərdən olan mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	110,88	285,39
Böliçdürülməmiş xalis mənfəət (zərər)	-10264,01	23370,93
əvvəlki illərin xalis mənfəəti	21037,09	45670,19
carri ilin xalis mənfəəti (zərəri)	-31301,12	-22299,26
Kapitalın cəmi:	66516,13	102353,03
Öhdəliklərin və Kapitalın cəmi:	716521,61	1027983,15

İdarə Heyətinin Sədri:

F.A.Hüseynov

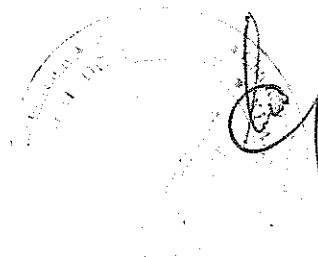
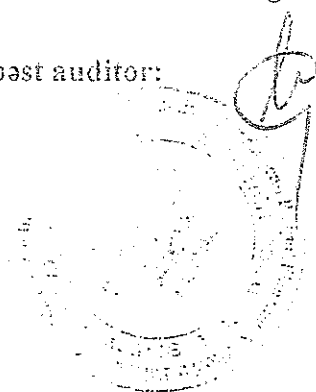
Maliyyə direktoru (baş mühasib)

A.A.Kostina

Hesabatların düzgünlüyünü təsdiq edirəm:

Sərbəst auditor:

X.C.Əliyev



«UNİBANK» Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 31 dekabr
2016-cı il tarixə MƏNFƏƏT VƏ ZƏRƏRLƏR HAQQINDA HESABATI

min.AZN-lə

Əlif və xərlərin maddələri	2016-cı il 31 dekabr	2015-ci il 31 dekabr
faiz və faizəbənzər gəlirlər	122014,57	159714,65
faiz və faizəbənzər xərlər	(44970,23)	(53279,15)
xalis faiz mənfəti(zərəri) 1-2	77044,34	106435,50
eyri-faiz gəlirləri	42428,43	42027,87
eyri-faiz xərləri	(48139,38)	(62980,98)
xalis əməliyyat mənfəəti (zərəri)3-4	71333,39	85482,39
aktivlərin üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi əməliyyatın yaradılmasına ayrılmalar(xərlər)	(102634,50)	(113172,10)
vergilər və bank fəaliyyəti ilə bağlı gözlənilməz xərlər	(31301,11)	(27689,71)
gözlənilənədək xalis mənfəət(zərəri) A+B -5	-	-
faiz mənfəət	-	-
vergilər ödənilənədək xalis mənfəət(zərəri) 6+7	(31301,11)	(27689,71)
mənfəət ödənilən vergilər	-	(5390,45)
vergilər çıxıldıqdan sonra xalis mənfəət (zərəri) 8-9	(31301,11)	(22299,26)

Balansarxası öhdəliklər.

Öhdəliklər	Min.AZN-lə 01.01.2017-ci ilə.
1.Qarantiyalar və bu qəbildən olan öhdəliklər-----	3535,84
2.Kredit alətləri-----	63685,19
3.Akkreditivlər cəmi-----	0,00
4.Forvard və flyuçer müqavilələri-----	0,00
5.Digər balansarxası hesabatlar-----	720,98

İdarə Heyətinin Sədri:

F.A.Hüseynov

Maliyyə direktoru(baş mühasib)

A.A.Kostina

Hesabatların düzgünlüyünü təsdiq edirəm:

Sərbəst auditor:

X.C.Əliyev

“UNIBANK”KB ASC-nin
31 dekabr 2016-cı il tarixə
KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HESABATI

mablağlar min manatla göstərilmişdir

Qeyd	Qaytarıla bilən iştirakçı kapitalı	Əlavə Kapital	Bölüşdürül- məmiş mənfəət (zərər)	İştirakçı kapitalının cəmi
01 yanvar 2015-ci il tarixə qalıq	70565,23	7470,77	53203,30	131239,30
2015-ci il üzrə xalis mənfəət (zərər)	-	-	(22299,26)	(22299,26)
Qaytarıla bilən iştirakçı kapitalında artım	0,00	0,00	0,00	0,00
Ödənilmiş dividendlər	-	-	(7532,82)	(7532,82)
Digər ehtiyatlar	-	945,80	-	945,80
31 dekabr 2015-ci il tarixə qalıq	70565,23	8416,57	23371,22	102353,02
2016-cı il üzrə xalis mənfəət (zərər)	-	-	(31301,12)	(31301,12)
Qaytarıla bilən iştirakçı kapitalında artım	0,00	0,00	0,00	0,00
Ödənilmiş dividendlər	-	-	(2333,82)	(2333,82)
Digər ehtiyatlar	-	(2201,96)	-	(2201,96)
31 dekabr 2016-cı il tarixə qalıq	70565,23	6215,61	(10264,72)	66516,12

İdarə Heyətinin Sədri:

F.A.Hüseynov

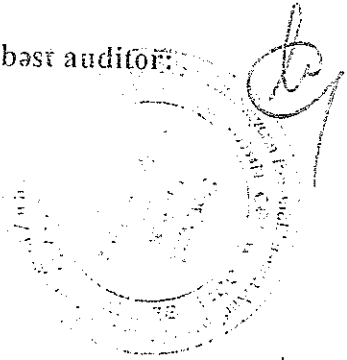
Maliyyə direktoru(baş mühasib)

A.A.Kostina

Hesabatların düzgünlüyünü təsdiq edirəm:

Sərbəst auditor:

X.C.Əliyev



"UNİBANK" KB ASC-nin
PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT
31 Dekabr 2016-cı il tarixinə

Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat

(min AZN-lə)


31 dekabr 2016-cı il

Əməliyyat fəaliyyətləri üzrə (istifadə olunan) / yaranmış pul vəsaitləri	(10 119)
İnvestisiya fəaliyyətləri üzrə (istifadə edilən) / yaranmış pul vəsaitləri	(2 752)
Maliyyələşdirmə fəaliyyətləri üzrə (istifadə edilən) / yaranmış pul vəsaitləri	(98 436)
Mazənnə dəyişikliklərinin pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə təsiri	20 965
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərində xalis artım / (azalma)	(90 342)


Dövrün əvvəlinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri 256 930

Dövrün sonuna pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri 166 589

İdarə Heyətinin Sədri:

 F.A. Hüseyinov

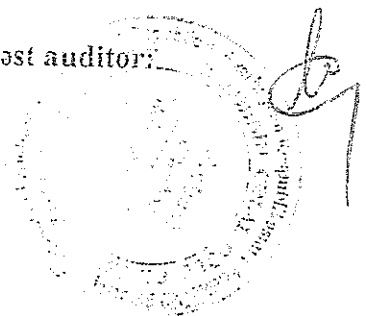
Maliyyə direktoru (baş mühasib)

 A.A. Kostina

Hesabatların düzgünlüyünü təsdiq edirəm:

Sərbəst auditor:

X.C. Əliyev



**31 DEKABR 2016-cı İL TARİXİNƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARININ
HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQLƏNMƏSİ İLƏ BAĞLI RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNƏ
DAİR HESABAT**

Rəhbərlik "UNIBANK" KB Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin ("Cəmiyyət") 31 dekabr 2016-cı il tarixinə maliyyə vəziyyətini, eləcə də həmin tarixə başa çatan il üzrə maliyyə nəticələri, pul vəsaitlərinin hərəkəti və ləqəbləndirilməsi, illəri dözgün əks etdirən maliyyə hesabatlarının Maliyyə hesabatları Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarına (BMHS) müvafiq olaraq hazırlanmasına görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında rəhbərlik aşağıdakılara cavabdehdir:

Mühasibat uçotu qaydalarının müvafiq şəkildə seçilməsi və tətbiqinə;

Məlumatların, o cümlədən mühasibat uçotu qaydalarının müvafiq, mötəbər, müqayisəli və anlaşıla bilən tərzdə təqdimatına;

İstifadəçilərə xüsusi əməliyyatların, digər hadisə və şəraitlərin Cəmiyyətin maliyyə vəziyyəti və maliyyə nəticələrinə təsirini anlamaqda yardım göstərilməsi üçün (BMHS)-nin xüsusi tələblərinin yerinə yetirilməsi kifayət etmədikdə əlavə açıqlamalar verilməsinə;

Cəmiyyətin fasiləsizlik prinsipinə əsasən fəaliyyətini davam etdirə bilməsi imkanlarının qiymətləndirilməsinə.

Həmçinin rəhbərlik aşağıdakılara görə məsuldur:

Cəmiyyət daxilində sağlam və effektiv daxili nəzarət sisteminin yaradılması, tətbiqi və saxlanılmasına;

Cəmiyyətin əməliyyatlarının açıqlanması və izah edilməsi, habelə, onun maliyyə hesabatlarının istənilən vaxt dəqiqliklə açıqlanması üçün yetərli olan və Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarının MHBS-na uyğun gəldiyini təmin edə biləcək müvafiq mühasibat uçotu qeydlərinin aparılması;

Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi və mühasibat uçotu qaydalarına müvafiq olaraq məcburi mühasibat uçotu qeydlərinin aparılmasına;

Cəmiyyətin akti, ləqəblərinin mühafizə olunması üçün mümkün tədbirlər görülməsinə; və

Saxta karlıq və digər pozuntulara müəyyən edilməsi və qarşısının alınmasına.

Cəmiyyətin 31 dekabr 2016-cı il tarixinə başa çatan il üzrə maliyyə hesabatları 2017-ci il tarixdə rəhbərlik tərəfindən təsdiq olunmuşdur.

Cəmiyyət tərəfindən:

F.A.Hüseynov
İdarə Heyətinin Sədri:

A.A.Kostina
Maliyyə direktoru (baş
mühasib)

26 fevral 2017-ci il

Bakı, Azərbaycan Respublikası

UNİBANK » Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin maliyyə hesabatları-Prudensial hesabat üzrə 31.12.2016-cı il tarixi vəziyyətinə aparılmış audit yoxlaması ilə əlaqədar tətbiq edilmiş audit proseduralarına dair səhmdarlarına və rəhbərliyinə

Məlumat

Bakı şəhəri

20 fevral 2017-ci il.

1. Giriş

Mən, Azərbaycan Respublikasının Auditorlar Palatasının qeydiyyat №-si SA-237 olan, 06 yanvar 2015-ci il tarixli 080830 sayılı lisenziyasına əsasən fəaliyyət göstərən, sərbəst auditor Əliyav Xaləddin Cəlal oğlu «UNİBANK» Kommersiya Bankı ASC ilə bağlanmış 00015 sayılı 10 fevral 2017-ci il tarixli auditor xidməti göstərilməsi barədə müqaviləyə əsasən «UNİBANK» Kommersiya Bankı ASC-nin (bundan sonra «Bank» adlandırılacaq) 01 yanvar 2016-cı il tarixdən 31 dekabr 2016-cı il tarixədək olan dövrü əks etdirən maliyyə hesabatı-prudensial hesabatının: mənfəət və zərərlər, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin axını barədə hesabatlarının düzgünlüyünün təqdim olunmuş sənədlər əsasında audit yoxlamasını apardım.

Yoxlama Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə, sahənin (banklar, kredit təşkilatları) spesifik xarakterinə müvafiq normativlərinə uyğun olaraq, auditə təqdim edilmiş sənədlərə əsasən aparılmışdır.

Audit yoxlamasına 13 fevral 2017-ci il tarixdə başlandı və 20 fevral 2017-ci il tarixdə başa çatırıldı.

Auditlə əhatə olunan dövr ərzində Bankın maliyyə-təsərrüfat fəaliyyətinə aşağıdakı rəhbər işçilər cavabdeh olmuşlar.

1. Bankın idarə Heyətinin Sədri: - Faiq Arif oğlu Hüseynov - bütün dövrü.
2. Bankın (maliyyə direktoru) Baş mühasibi: - Anna Alekseyevna Kostina: -bütün dövrü.

01.01.2016-cı il vəziyyətinə Bankın maliyyə-təsərrüfat fəaliyyətini əks etdirən maliyyə hesabatlarının və mühasibat uçotunun audit yoxlamasını 06 yanvar 2015-ci il tarixli 080830 sayılı isenziya əsasən sərbəst auditor X.Əliyev tərəfindən aparılmış və müsbət auditor rəyi verilmişdir..

Nəticədə səhvlər, mövcud qaydalardan kənarlaşmalar, qeyri-qanunilik halları müəyyən edilməmişdir.

Hazırkı audit yoxlaması «Banklar haqqında», «Azərbaycan Respublikasının Milli Bankı haqqında» və «Auditor xidməti haqqında», «Mühasibat uçotu haqqında» Azərbaycan Respublikasının qanunlarının tələblərinə digər qanunvericilik...

sənədlərin şərtlərinə, qaydalarına və Beynəlxalq Audit Standartlarına uyğun olaraq, təqdim edilmiş sənədlər əsasında aparılmışdır.

II. Əsas fəaliyyəti.

Səhmdarların təmsilçisi olan Sifarişçi («UNİBANK» Kommersiya Bankı A.S.C.) Keçmiş «MBANK» kimi tanınan «UNİBANK» Kommersiya Bankı ASC 1992-ci ildə səhmdar bank kimi yaradılmış və Banka 1992-ci ilin dekabr ayında Azərbaycan Respublikası Milli Bankı (AMB) tərəfindən Azərbaycan Respublikası ərazisində Bank fəaliyyəti və valyuta əməliyyatlarının aparılması hüququ verən ümumi Bank lisenziyası verilmiş, bunun əsasında bank fəaliyyəti göstərilmişdir.

Növbəti dəfə 30.11.2000-ci il tarixdə Azərbaycan Respublikası Milli Bankı tərəfindən Banka bank fəaliyyəti və valyuta əməliyyatlarının aparılması üçün ümumi bank lisenziyası verilmişdir.

14.10.2002-ci il tarixdə «PROMTEXBANK» SKB alındıqdan sonra hər iki (Promtexbank SKB, Mbank) Bankın qanunu varisi olan Bankın adı «UNİBANK» Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinə dəyişdirilmiş, Nizamnaməsi Azərbaycan Respublikasının Ədliyyə Nazirliyində qeydə alınmış, ona «Hüquqi şəxslərin dövlət qeydiyyatı haqqında şəhadətnamə» və müvafiq olaraq 2003-cü ilin yanvar ayında Azərbaycan Respublikası Milli Bankı tərəfindən yeni ümumi bank lisenziyası verilmişdir.

Nizamnaməyə görə Bankın ali idarəetmə orqanı səhmdarların ümumi yığıncağıdır. Bankın fəaliyyətinə nəzarət etmək üçün ümumi yığıncaqla Müşahidə Şurası və Təftiş komissiyası, əməliyyat fəaliyyətinin həyata keçirilməsi üçün isə icra orqanı-Bankın İdarə Heyəti seçilmişdir.

Bankda müstəqil fəaliyyəti təmin edilmiş Audit Komitəsi yaradılmışdır. Hazırda nizamnaməyə görə və 73 sayılı lisenziyaya uyğun olaraq Bank əməliyyatlar aparır və hesablaşmaların aparılması, müştərilərin hesablarının açılması və uçotunun aparılması, banklararası kreditlər, depozitlər və fiziki şəxslərin əmanətləri şəklində vəsait cəlb olunması və müxtəlif aktiv əməliyyatlar aparılması, ssudalar verilməsi, qiymətli kağızlarla əməliyyatların aparılması və s. üzrə xidmətlər göstərir.

Lisenziya əsasında Bank xarici valyutalar üzrə əməliyyatlar aparır. Bu əməliyyatlar arasında xarici ölkələrə transferlər, akkreditivlərin açılması, sərbəst dönərli valyutada ssudaların verilməsi, konvertasiya, qeyri-ticarət əməliyyatlarının aparılması kimi əməliyyatlar vardır.

Beynəlxalq ödəmələr və digər elektron əlaqələr sistemində (BECT, AZIPS, SWIFT) qoşulmuşdur.

Bankın bütün əməliyyatları Bakı şəhərində yerləşən baş ofis, P.Tex. Bankı, Yasamal, Sumqayıt filialları, Gəncə şəhərində yerləşən filial vasitəsi ilə

qayata keçirilir. Bankın 32 ədəd filialı mövcuddur. Onların açılması üçün Azərbaycan Respublikası Milli Bankının müvafiq sərəncamları olmuşdur.

Bankın əsas məqsədi Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə qadağan olunmayan qaydada bank və kredit təşkilatlarına məxsus fəaliyyətlə məşğul olaraq, gəlir əldə etməkdir.

Bank Azərbaycan Respublikasının Statistika Komitəsinin «Uçot vahidlərinin Dövlət Reyestrinə daxil edilməsi haqqında» şəhadətnaməsinə əsasən Dövlət Reyestrinə daxil edilmişdir.

Vergi ödəyicisi kimi Bakı şəhəri Nəsimi rayonu üzrə Vergilər İdarəsində uçota alınaraq Vergi Ödəyicisinin Eyniləşdirmə Nömrəsi (VÖEN) almışdır.

Hazırda vergi ödəyicisi kimi Azərbaycan Respublikasının Vergilər Nazirliyinin yanında Xüsusi Rejimli Vergi Xidməti Departamentində uçota alınmış və 1300017201 saylı VÖEN verilmişdir. Bankın mərkəzi ofisi Bakı şəhəri, R.Behbudov küçəsi 55 ünvanında yerləşir.

III. Aktivlər-onların strukturu və keyfiyyəti.

01 yanvar 2017-ci il tarixinə olan balans məlumatı əsasında Bankda aktivlərin vəziyyəti aşağıdakı kimi olmuşdur:

min AZN.

Məzmun	01.01.2015	%-lə	01.01.2016	%-lə	01.01.2017	%-lə
. Likvid aktivlər, o cümlədən:	87125,94	10,32	275895,30	26,84	196978,11	27,49
Kassa	40224,85		55210,48		35843,16	
Milli Banka qarşı tələblər	26206,51		162029,36		119628,33	
nostro-müxbir hesabları, depozitlər	20694,58		58655,46		41506,62	
Dövlət qəbulatma qiymətli kağızları	-		-		-	
ehtimal olunan zərər üçün əhtiyatlar	-		-		-	
. Kreditlər, o cümlədən:	675289,99	80,00	654752,73	63,99	426612,45	59,54
ehtimal olunan zərər üçün əhtiyatlar	35846,27		127691,25		189754,06	
. Əsas vəsaitlər	55483,39	6,57	56379,17	5,48	56493,31	7,89
. investisiyalar, o cümlədən: qiymətli kağızlar	8799,28	1,04	1935,08	0,19	1938,37	0,27
ehtimal olunan zərər üçün əhtiyatlar	-		-		-	
. Banklara kreditlər	-		3118,8	0,3	2656,05	0,37
. Digər aktivlər	17520,81	2,05	35902,06	3,5	31843,31	4,45
aktivlərin cəmi:	879865,67		1155674,40		906275,66	
əhtiyatların cəmi:	35846,27		127691,25		189754,06	
aktivlərin cəmi:	844019,41	100	1027983,15	100	716521,61	100

2017-ci il 01 yanvar tarixinə olan vəziyyətə görə, Bankın kredit qoyuluşlarının həcmi 429268,50 min manat təşkil etmişdir (nostro hesabları

üzrə qalıqlar daxil olmaqla), bu da 2016-cı il 01 yanvar tarixinə olan müvafiq göstəricinin səviyyəsindən 228603.04 min manat və ya 33,83 % azdır.

Kreditləşdirmə bankın aktiv əməliyyatlarının əsas növüdür. Müştərilərə verilmiş kreditlər hesabat ilinin sonundakı əsas məbləğlərdən ehtiyatları çıxmaqla qeydə alınır.

Kreditlər üzrə ehtimal olunan zərər üçün ehtiyatlar Bank rəhbərliyi tərəfindən kreditlərin təhlilinə əsaslanır. Ödənilməsi şübhə doğuran məbləğlər üçün məqsədli ehtiyatlar ayrılır. Adi ehtiyatlar potensial şübhə doğuran, lakin maliyyə hesabatlarının tarixinə xüsusilə təhlil edilməmiş kreditlər üçün ayrılmışdır Hesabat ilinə aid olan ehtiyatlar mənfəət və zərər hesabatında əks olunur.

Ehtiyatın müəyyən edilməsi zamanı nəzərə alınan əsas amillər kredit portfelin artması, tərkibi və keyfiyyəti, vaxtı keçmiş kreditlərin həcmi, alınmış təminatın dəyəri və münasibliyidir. Ödənilə bilməyən kreditlər və avanslar balansdan silinir və kredit zərərləri üzrə ehtiyatdan çıxılır. Belə kreditlər bütün zəruri hüquqi proseduralar tamamlandıqda və itki məbləği müəyyən edildikdə balansdan silinir. Əvvəllər ehtiyata ayrılmış məbləğlərin ödənilməsi, il üzrə ehtiyatın azaldılması kimi qeydə alınır.

Aktivlərin təsnifatı üzrə mövcud metodologiyaya uyğun olaraq verilmiş ssudalar və qarantiyalar Bank tərəfindən aşağıdakı şəkildə bölüşdürülmüşdür və bu ssudalar üzrə mümkün itkilərin örtülməsi üçün Bankda müvafiq ehtiyatlar formalaşdırılmışdır:

Aktivlərin Növləri	01.01.2016				01.01.2017			
	Aktivlər		Ehtiyatlar		Aktivlər		Ehtiyatlar	
	min AZN	%	min AZN	%	min AZN	%	min AZN	%
Qənaətbəxş	553799,69	65,81	553799,69	1	327147,32	45,74	327147,32	1
Nəzarət altında olan	110704,32	13,15	2214,49	2	97849,44	13,68	2428,41	2,48
Qeyri-qənaətbəxş	23953,48	2,85	7186,04	30	22257,39	3,12	6527,22	30
Təhlükəli	20225,04	2,40	12135,02	60	37015,29	5,18	22135,02	60
Ümitsiz	132881,31	15,79	127579,74	96	230974,13	32,30	217577,31	94
Cəmi:	841563,84	100	841563,84	100	715243,57	100	715243,57	100

%-lə

	01.01.2016	01.01.2017
Vaxtı keçmiş \ kreditlər	34,80	46,95
1-30 gün \ kreditlər	10,16	2,67
31-90 gün \ kreditlər	5,45	3,98
91-180 gün \ kreditlər	5,58	3,48
181-364 gün \ kreditlər	8,29	17,95
1 il və daha çox \ kreditlər	5,32	22,85
Təsnifləşdirilmiş \ kreditlər	100	100
Qeyri-qənaətbəxş \ təsnifləşdirilmiş	3,64	5,19
Təhlükəli \ təsnifləşdirilmiş	3,07	8,63
Ümitsiz \ təsnifləşdirilmiş	20,20	53,81

%-lə

	01.01.2016	01.01.2017
Ehtiyatlar \ kreditlər %	23,62	59,01
Ehtiyatlar \ vaxtı keçmiş % lə	82,49	82,49

2016-cı il yanvarın 1-nə verilmiş kreditlər üzrə vaxtı keçmiş borc 228925,53 min manat təşkil etmişdir, 2017-ci il yanvarın 1-nə olan vəziyyətə görə isə vaxtı keçmiş borc 218315,31 min manat olmuşdur.

Balansda verilmiş kreditlər üzrə borc aşağıdakı balans qruplarında qeydə alınmışdır:

15440,15445,15620,15630,18390,20330,20333,20360,20370,20420,20430,20433,20440,20460,20463,20470,20630,20633,20640,20643,20650,20660,20663,20670,20673,20690,20730,20740,20760,20763,20765,20770,21070,21073,21075,21078,21080,21083,21085,21110,21113,21115,21120,21123,21125,21143,21210,21213,21215,21220,21223,21225,21228,21240,21243,21250,23220,23223,23230,23233,23240

IV. Maliyyə hesabatları.

IV.Maliyyə hesabatları1. öhdəliklər və likvidlik.

2017-ci il 01 yanvar tarixinə olan vəziyyətə görə, Bankın öhdəlikləri 650005,48 min manat. depozitlər (banklar və digər maliyyə müəssisələri istisna olmaqla) cəmi; 362456,48 min manat o cümlədən:

A)Hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari və çek hesabları daxil olmaqla):	37573,10
A1)faizsiz tələbli depozitlər	37573,10
B) Fiziki şəxslərin tələbli depozitləri	36445,51
B1)faizsiz tələbli depozitlər	36445,51
c)Fiziki şəxslərin müddətli depozitləri	288437,87
d)Hüquqi şəxslərin müddətli depozitləri	0.00

müddətli depozitlər 288437,87 min manat, Digər bankların tələblər(Lora") hesabları üzrə cəmi 134,90 min manat, Bankların və digər maliyyə müəssisələrinin depozitləri cəmi 9789,56 min manat, bankların kreditləri (7 gündən artıq olan müddətə) cəmi 10000,00 min manat,digər maliyyə müəssisələrinin kreditləri (banklardan başqa) cəmi 107156,78 min manat, hesablanmış faizlər 0,00 min manat,bank tərəfindən buraxılmış subordinasiyalı və sair bu qəbildən olan borc öhdəlikləri (müddətli imtiyazlı səhmlərdə daxil olmaqla)sair öhdəliklər 17217,83 min manat və digər passivlər 12983,00 min manat olmuşdur.

Mövcud və gələcək borc tələblərini maliyyələşdirmək qabiliyyəti kifayət qədər nağd vəsait və qiymətli kağız saxlamaqla, habelə açılmış kredit xətləri hesabına münasib məbləğdə maliyyələşdirmə məbləğlərinin mövcudluğu və bazar mövqeyini bağlamaq imkanı ilə idarə edilir. Likvidlik riski, aktiv və passivlərin ödəmə tarixli üzləşməyən hallarda ortaya çıxan risk kimi müəyyən edilir.

Daha uzunmüddətli planlaşdırma üçün ödəniş müddətləri bölgüsünə dair aylıq hesabat tərtib edilir. Bankda müştərilərin hesabları üzrə onların birinci tələbi ilə vəsait ödənişlərinin gecikdirilməsi halları müəyyən edilməmişdir.

2017-ci il 01 yanvar tarixinə olan vəziyyətə görə, Milli Bankın müəyyən etdiyi ani likvidlik əmsalının yerinə yetirilməsi iaktivlərlə öhdəliklər arasında gərginliyin

olmaması qənaətini təsdiq edir. Normativdə bu göstəricinin 30% olması nəzərdə tutulduğu halda, fakt 46,44 % olmuşdur.

IV.11 Maliyyə hesabatları: kapital.

Bankın nizamnamə fondunun auditini keçirmək məqsədi ilə 5011-ci balans hesabının qalıqları haqqında məlumatdan, müvafiq analitik, şəxsi uçot məlumatından, habelə nizamnamə fondunun hərəkəti üzrə Bankın apardığı əməliyyatları təsdiq edən ödəniş sənədlərindən istifadə edilmişdir. Nizamnamə fondunun auditinin nəticəsində aşağıdakılar müəyyən edilmişdir: Mülkiyyətin xarakterinə görə Bank:

- 1) - 67,64 % fiziki şəxslərə (on iki nəfər - imtiyazlı və adi),
- 12,15 % Avropa Yenidənqurma və İnkişaf Bankına,
- 6,68% - DEQ (Alman Investisiya Korp.)
- 9,07% - Canley Finance SA
- 4,47% - Ribel Finance S.A.-na, məxsusdur.
- 2) Fiziki və hüquqi şəxslər üzrə bölgüyə görə Bankın səhmdarlarının 66,21 % fiziki şəxslər və 32,36 % hüquqi şəxslər təşkil edir, səhmlər aşağıdakı kimi bölüşdürülmüşdür:
- fiziki şəxslər 12 nəfər, hüquqi şəxslər 4.
- 3) Mülkiyyətin strukturuna görə Bank:
63,74 % yerli, 36,26 % isə xarici səhmdarlara məxsusdur.
2016-cı il 01 yanvar tarixinə olan vəziyyətə görə, Bankın nizamnamə fondu:
70 565,23 min manat təşkil edir.
- 4) Kapitalin adekvatlıq göstəriciləri Milli Bankın müəyyən etdiyi normativlərdən xeyli yüksəkdir. Kapital üzrə Milli Bankın müəyyən etdiyi məcburi normativlərə baxılması nəticəsində aşağıdakılar müəyyən edilmişdir (2017-ci il 01 yanvar tarixinə olan vəziyyətə görə):
- 5) Bankın tutulmalardan sonra məcmu kapitali fiziki həcminə görə müəyyən olunmuş normaya tam uyğundur və təxminən 64917,73 min manat adekvat olan məbləği təşkil edir.
- 6) I dərəcəli kapitalin adekvatlıq əmsalı 8,98% təşkil edir (norma 5%),
- 7) Məcmu kapitalin adekvatlıq əmsalı 11,37 % təşkil etmişdir (norma 10%),
- 8) Tutulmalardan sonra I dərəcəli kapitalin yekun balans aktivlərinə nisbəti (Levered əmsalı) 6,64% təşkil etmişdir (norma 5 %).

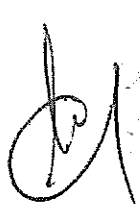
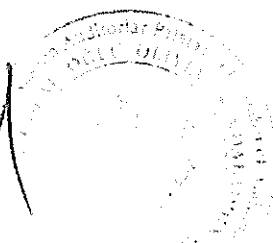
IV.III Maliyyə hesabatları: Mənfəətlik.

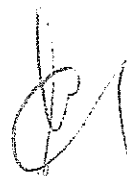
min AZN

	01.01.2016	01-01-2017
<i>Faiz gəliri</i>	159714,65	122014,57
<i>Faiz xərcləri</i>	-53279,15	-44970,23
<i>Xalis faiz gəliri</i>	106435,50	77044,34
<i>Qeyri-faiz gəliri</i>	42027,87	42428,43
<i>Qeyri faiz xərcləri</i>	-62980,98	-48139,38
<i>Xalis əməliyyat gəliri</i>	85482,39	71333,38
<i>Ehtiyat xərcləri</i>	-113172,10	-102634,50
<i>Mənfəət (zərər) vergi tutulana qədər</i>	-27689,71	-31301,12
<i>Sair mənfəət</i>	-	-

Xalis mənfəət (zərər)	-22299,26	-31301,12
-----------------------	-----------	-----------

	01-01-2016	01-01-2017
Aktivlərin orta Məbləği (AOM)min AZN-ə	936001,28	872252,38
Xalis mənfəət /zərər (AOM)	2,38	3,59
Xalis faiz gəliri (AOM)	11,37	8,83
Faiz gəliri (AOM)	17,06	13,99
Faiz xərcləri (AOM)	5,69	5,16
Əməliyyat gəliri (AOM)	4,49	4,86
Xalis əməliyyat gəliri (AOM)	9,13	8,18
Ehtiyat xərcləri (AOM)	12,09	11,77



V. Maliyyə hesabatları üzə rəhbərliyin məsuliyyəti: Bank daxili əməliyyatlarının auditi.

10010 və 10020 sayılı hesabların bank çıxarışları və günün sənədləri əsasında aparılmış audit nəticəsində nöqsanlar aşkar edilməmişdir. Mədaxil və məxaric sənədləri (mədaxil və məxaric orderləri, elanlar, pul çekləri) seçmə üsulu ilə müvafiq qaydada yoxlanılmışdır. Sənədlər imzalarla təsdiqlənmişdir.

Kassa kitabı qaytanlanmış, möhürlənmiş və müvafiq imzalarla təsdiqlənmişdir.

Kassa kitabı müvafiq qaydada aparılır. Bankın xidmət etdiyi müştərilərdən və müxbir hesabın yerləşdiyi banklardan alınmış (manatla və xarici valyuta ilə) nağd pullar vaxtında kassa kitabına mədaxil edilmişdir.

Kassa əməliyyatlarının aparılması qaydalarına əməl edilmişdir.

Bank daxili uçotun ayrı-ayrı sahələrinin, məsələn, əsas vəsaitlərin və maddi qiymətlilərin uçotu, amortizasiyanın hesablanması və ödənilməsi, habelə müvafiq vergilərin tutulması və köçürülməsi kimi sahələrin seçmə üsulu ilə yoxlanılması zamanı qüvvədə olan qanunvericiliyin və mühasibat uçotu qaydalarının pozulması halları müəyyən edilməmişdir.

Bankın əsas vəsaiti və qeyri-maddi aktivləri 28010, 28020, 28030, 28040, 28050, 28060, 28080, 28090, 28110, 28120, 28130 balans hesablarında nəzərə alınmışdır. 2017-ci il 01 yanvar tarixinə 28020-ci balans hesabı üzrə 38564,70 (5838,19) min manat, 28030-cu balans hesabı üzrə 11539,49 (7484,22) min manat, 28040-cü balans hesabı üzrə 8407,47 (6415,29) min manat, 28050-ci balans hesabı üzrə 2303,41 (1124,06) min manat, 28060-ci balans hesabı üzrə 695,45 (547,64) min manat, 28080-ci balans hesabı üzrə 6905,89 (3861,81) min manat, 28110,28120,28130-cü balans hesabları üzrə 9473,20 (2891,87) min manat məbləğ göstərilmişdir.

Müvafiq sənədlərin rəsmiləşdirilməsi, əsas vəsaitin uçota alınması qaydalarına əməl edilməsi yoxlanılarkən mövcud qaydalardan kənarlaşma aşkar edilməmişdir.

Audit zamanı inventarizasiya aktları nəzərdən keçirilmiş və faktiki əsas vəsaitin olması seçmə üsulu ilə yoxlanılmışdır. Fərq müəyyən edilməmişdir.

Qüvvədə olan qanunvericiliyə uyğun olaraq, Bank hər rübdə əsas vəsaitlərin amortizasiyasını Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Standartlarına uyğun hesablayır və onu Vergi uçotu üzrə məhdudlaşdırılan hədd daxilində gəlirdən çıxılan xərclərə silir.

Amortizasiya ayırmaları normalarının düzgün tətbiq edilməsi və müvafiq mühasibat yazılışlarının aparılması yoxlanılarkən mövcud qaydalardan kənarlaşma aşkar edilməmişdir.

Bankda təmir xərclərinin uçotunun auditi zamanı qüvvədə olan qaydalardan kənarlaşmalar müəyyən edilmədi.

Auditlə əhatə olunan dövr ərzində Azərbaycan Respublikasının əmək qanunvericiliyinin pozulması halı qeydə alınmamış, işçilər mövcud qaydalara uyğun olaraq işə qəbul olunmuş və işdən azad olunmuşlar.

Bankda əmək haqqı fondunun yaradılması, hesablanması və işçilərə ödənilən əmək haqqının auditi keçirilmişdir.

2016-cı il ərzində Bank işçilərinin orta sıyahı sayı 1234,5 nəfər olmuşdur.

Hesablanmış əmək haqqı 16489,93 min manat, əmək haqqından tutulmuş gəlir vergisi 2108,26 min manat, DSMF-na 22%+3% 4065,06 min manat təşkil etmişdir. İllik i DSMF hesabatı ilə kənarlaşma olmamışdır.

Rəhbərlik göstərilən maliyyə hesabatlarının Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun olaraq hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi üzrə məsuliyyət daşıyır. Həmin məsuliyyətə fırılacaqılıq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, əhəmiyyətli səhvlər olmayan maliyyə hesabatlarının hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi üçün müvafiq daxili nəzarətin təşkili, tətbiqi və saxlanması; müvafiq uçot siyasətinin seçilməsi və tətbiqi; və müəyyən şəraitə münasib olan uçot ehtimallarının müəyyən edilməsi daxildir.

**V.I. Maliyyə hesabatları üzrə rəhbərliyin məsuliyyəti:
Hesabatlarının vəziyyəti və mühasibat uçotunun təşkili.**

Bankda mühasibat uçotu Azərbaycan Respublikasının Milli Bankının 29.XII.1999-cu il tarixli qərarına əsasən Beynəlxalq Mühasibat Standartları Komitəsinin (BMSK) Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Standartlarına (BMUS) və şərtlərinə Azərbaycan Respublikasının bank və mühasibat uçotu qanunlarına müvafiq olaraq hazırlanmış qaydalarına uyğun olaraq aparılır

Bankın Maliyyə hesabatları Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına (BMHS) uyğun olaraq tərtib edilmişdir.

Bankın maliyyə hesabatlarındakı maddələr üzrə göstəriciləri ilə Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyi arasında fərqlər yarandığı halda, vergi uçotu üçün Azərbaycan Respublikasının «Vergi Məcəlləsi»nin müvafiq maddələrinin tələbləri tətbiq edilir.

Mühasibat uçotu mövcud qaydalara uyğun aparılır.

Aktiv və passivlər maya dəyəri ilə uçota alınır. Faiz gəlirləri və xərcləri mənfəət və zərər hesabatında hesablama prinsipi ilə əks olunur.

Bank mühasibat uçotunu və yerli standartlara uyğun maliyyə hesabatlarının hazırlanmasını Azərbaycan Respublikasının 16 yanvar 2004-cü il tarixli (mart 2004-cü ildən qüvvədədir) «Banklar haqqında» Qanununa, vergi qanunvericiliyinə, ARMB-nin qaydalarına və təlimatlarına əsasən aparılır.

Xarici valyuta ilə əməliyyatlar həmin əməliyyat günü qüvvədə olan valyuta məzənnəsi ilə qeydə alınır. Xarici valyuta əməliyyatlarından yaranan məzənnə fərqi həmin gün qüvvədə olan valyuta məzənnəsindən istifadə etməklə gəlir hesabatına daxil edilir.

Əsas vəsaitlər toplanmış köhnəlməni və zərəri çıxmaqla maya dəyəri ilə göstərilir.

Köhnəlmə bərabər aşınma prinsipinə əsasən əsas vəsaitlərə onların təxmin edilən faydalı həyatı ərzində tətbiq edilir.

Bank xidmətləri üçün haqq və komissiya gəlir və xərcləri, onların aid olduğu əməliyyatın həyata keçirildiyi zaman gəlir və ya xərc kimi qeydə alınır.

İmza:

Azərbaycan Respublikasının

Auditorlar Palatasının üzvü

Sərbəst auditor

Müstəqil auditorun hesabatında göstərilənlərin doğruluğunu imzalarımızla təsdiq edirik:

İdarə Heyətinin Sədri:

F.A.Hüseynov

10.02.2017-ci il tarixli 00015 saylı müqaviləyə əsasən aparılmış audit yoxlanmasının nəticəsinə dair auditorun yekun sənədlərinin

TƏHVİL – QƏBUL AKTI

Biz, aşağıda imza edənlər, İcraçı Sərbəst Auditor Əliyev Xaləddin Cəlal oğlu və Sifarişçi "UNİBANK"KB ASC-nin İdarə Heyətinin Sədri Hüseynov Faiq Arif oğlu ilə bu aktı tərtib edirik ondan ötrü ki, həqiqətən 10.02.2017-ci il tarixli 00015 saylı müqavilənin şərtlərinə uyğun olaraq audit xidməti aparılmışdır.

Auditin nəticəsinə görə Sifarişçiyə aşağıdakı qaydada sənədlər təhvil verilmişdir:

- 1.Malyo hesabları-Prüdensal hesabat üzrə aparılmış audit yoxlaması ilə olaqədar tətbiq edilmiş audit prosedurları haqqında hesabat.
- 2.Audit yoxlanmasının nəticələrinə dair müstəqil auditorun hesabatı (RƏYİ)
- 3.31 dekabr 2016-cı il tarixə "Balans hesabatı", "Mənfəət və zərərlər haqqında hesabat", "Kapitalda dəyişiklik haqqında hesabat", "Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat"

Təhvil verdi:

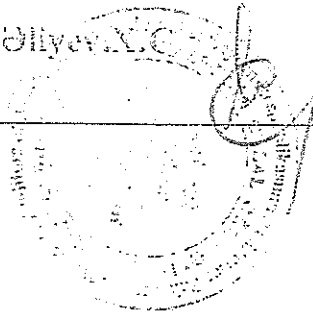
Təhvil aldı:

İcraçı Sərbəst Auditor

Sifarişçi: "UNİBANK"KB

ASC-nin

İdarə Heyətinin Sədri:
Hüseynov.F.A



Handwritten signature of Faiq Arif Hüseynov.



Sərbəst auditor Xəladdin Cəlil oğlu Əliyev
Aliyev Xəladdin Jalal, the Independent Auditor

Baku, Azerbaijan, Babak ave. 95, apt. 122;
xaladdin-aliyev@mail.ru

mobile: (+99450) 394-66-02
VÖEN:1600253112

“UNIBANK” KB ASC-nin İdarə Heyətinin sədri cənab
F. A. Hüseynova

Audit məktub-Şükəhlik

Hörmətli “UNIBANK” KB ASC-nin İdarə Heyətinin Sədri hörmətli Faiq müəllim!
Siz cari ilin sonunda bizdən “UNIBANK” KB ASC-nin 31 dekabr 2016-cı il tarixə Maliyyə hesabatları-Prudensial hesabat üzrə aparılmış audit yoxlaması və əlaqədar gəlir hesabatlarını və pul vəsaitlərinin hərəkəti üzrə audit keçirməyi xahiş etmişsiniz. Hazırkı məktub əsasında auditin keçirilməsinə razılıq verdiyimizi və həmin tapşırığı qəbul etdiyimizi bildirik. Audit maliyyə hesabatlarına dair rəyin bildirilməsi məqsədilə aparılacaqdır.

Audit prosesi Beynəlxalq Audit Standartlarına uyğun olaraq aparılacaqdır (və ya müvafiq milli standart və ya təcrübələrə istinad edəcəkdir). Standartlar audit prosesinin maliyyə hesabatlarında əhəmiyyətli səhvlərin olub-olmadığını müəyyən etmək üçün əsaslı təminat əldə etmək məqsədilə planlaşdırılmasını və icrasını tələb edir. Bizim audit işimiz test əsasında yoxlamadan, hesablari və maliyyə hesabatlarını təmin edən sübutların əldə edilməsindən ibarət olacaqdır. Eyni zamanda, auditə rəhbərlik tərəfindən istifadə edilən uçot qaydalarının, eləcə də, maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatının qiymətləndirilməsi daxildir.

Mühasibat və daxili nəzarət sisteminin məhdudluqları ilə birlikdə, auditin test maliyyəli və bir sıra digər daxili məhdudluqlarının olması səbəbi ilə, əhəmiyyətli səhvlərin aşkar edilməməsi üzrə qaçılmaz risk mövcuddur.

Maliyyə hesabatları üzrə hesabatımıza əlavə olaraq, mühasibat uçotunda və daxili nəzarət sistemlərində diqqətimizi cəlb edən əhəmiyyətli nöqsanlar barədə sizi ayrıca məktubla təmin edəcəyik.

Nəzərinizə çatdırmaq ki, tələblərə cavab verən maliyyə hesabatlarının hazırlanma cavabdehliyi müəssisənin rəhbərliyinin üzərinə düşür. Bura müvafiq mühasibat qeydlərinin saxlanması, uçot siyasətinin seçilməsi və tətbiqi və eləcə də, müəssisənin aktivlərinin qorunması daxildir. Audit prosesinin bir hissəsi olaraq, biz rəhbərlikdən auditlə bağlı edilmiş təqdimata dair yazılı razılıq tələb edəcəyik.

Sizin işçi heyətinizlə əməkdaşlıq etməyə hazırıq və onların auditlə bağlı lazım olan bütün hesabatları, sənədləşmələri və sair məlumatı təmin edəcəklərinə inanırıq. İşin gedişində məlum ediləcək ödəniş haqqı tapşırıq üzrə təyin edilmiş fərdlər tərəfindən tələb edilən vaxt müddəti üstəgəl nağd pulla edilən müxtəlif növlü ödənişlərə əsaslanaraq. Fərdi saat tarifləri cavabdehlik dərəcəsi və tələb edilən tərtibə və bacarıq əsasında fərqlənir.

Hazırkı məktub ləğv edilməzsə, düzəlişlər aparılmazsa və ya başqası ilə əvəz edilməzsə gələcək illərdə etibarlı sayılır.

Maliyyə hesabatları auditinin təşkilinin sizin razılığınızla müvafiq olmasını təsdiq etmək üçün verilən məktuba əlavə edilən nüsxəni imzalamağınızı və gəli qaytarmağınızı xahiş edirik.

Sərbəst auditor:

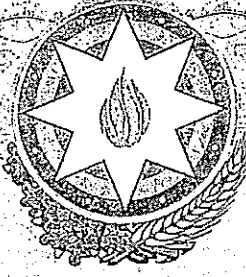
06.02.2017-ci il

X.C.Əliyev

“UNIBANK” KB ASC-nin adından təsdiq edilmişdir
(imza)

İdarə Heyətinin Sədri
06.02.2017-ci il

F. A. Hüseynov



LİSENZİYA

№ 080830

Qeydiyyat nömrəsi SA/237 "6" yanvar 2015 il

Azərbaycan Respublikası Auditorlar Palatası

(lisenziyanı verən dövlət orqanının adı)

Auditor fəaliyyəti

(fəaliyyətin növü)

həyata keçirməyə icazə verir.

Lisenziya verilib

Əliyev Xaləddin Calal oğlu

(hüquqi şəxslər üçün - lisenziya verilən hüquqi

Bakı şəhəri, Babək prospekti, ev 95, mənzil 122.

(şəxsin adı və hüquqi ünvanı; fiziki şəxslər üçün - adı, atasının adı, soyadı; şəxsiyyət

AZE № 08243407, Nizami RPI, 14.10.2010.

vəsiqəsinə dair məlumat (seriya, nömrə, kim tərəfindən və nə vaxt verilmişdir, ünvanı)

Lisenziyanın qüvvədə olduğu müddət 03.01.2020 il.

Lisenziyanı təsdiq edən məsul şəxs

Vahid Novruzov

(adı, soyadı)

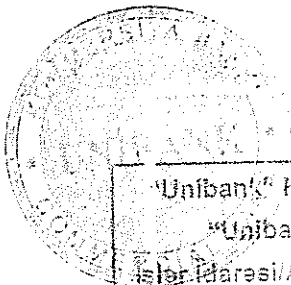
Vəzifəsi

Auditorlar Palatasının sədri

(imza)

M.Y.





"Unibank" Kommersiya Bankı
"Unibank" OJSC
İşler İdaresi/Affairs Management
Əsli ilə düzdür/True to the original
I.R.Kerimova