Təsdiq edilmişdir
"Unibank"Kommersiya Bankı" Açıq
Səhmdar Cəmiyyətinin Səhmdarlarının İllik
Ümumi Yığıncağının 24 may 2018-cı il tarixli
2 saylı Protokolu ilə təsdiq edilmişdir

"Unibank"Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti
2017-ci il üzrə
İLLİK HESABAT

1. Emitentitn təşkilati-hüquqi forması, tam və qısaldılmış adı, dövlət qeydiyyatının tarixi və nömrəsi;	Emitentin təşkilati-hüquqi forması:açıq səhmdar cəmiyyəti; Emitentin tam adı: "UNİBANK" Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti; qısaldılmış şəkildə "UNİBANK" Kommersiya Bankı Dövlət qeydiyyat tarixi: 27.07.1992, Dövlət qeydiyyat nömrəsi: 1300017201
2. Emitentin hüquqi ünvanı və olduğu yer;	Ünvan: Azərbaycan Respublikası, Bakı şəhəri, Nəsimi rayonu, 384-cü məhəllə, Rəşid Behbudov küçəsi 55;
3. Emitentin adında və təşkilati-hüquqi formasında dəyişikliklər olduqda, emitentin bütün əvvəlki adları və təşkilati-hüquqi formaları, habelə onların qeydiyyata alındığı tarixlər, emitent digər hüquqi şəxsin bölünməsi və ya tərkibindən ayrılması şəklində yenidən təşkil yolu ilə yaradıldıqda, yenidən təşkilin forması, həmin hüquqi şəxsin adı və təşkilati-hüquqi forması, emitent hüquqi şəxslərin birləşməsi şəklində yenidən təşkil yolu ilə yaradıldıqda, yenidən təşkilin forması, həmin hüquqi şəxslərin adları və təşkilati-hüquqi formaları;	Emitent öz hazırki adını "MBANK" Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 6 dekabr 2002-ci il tarixli Səhmdarlarının Ümumi Yığıncağının qərarı (Protokol № 2) və 27 dekabr 2002-ci il tarixdə "UNİBANK" Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin Nizamnaməsinə Azərbaycan Respublikası Ədliyyə Nazirliyi tərəfindən təsdiq edilmiş dəyişiklik əsasında almışdır. Bank "PROMTEXBANK" Səhmdar Kommersiya Bankının və "MBANK" Səhmdar Kommersiya Bankının Səhmdarlarının 16 sentyabr 2002-ci il tarixli birgə Ümumi Yığıncağının qərarına (protokol № 1) və 15 oktyabr 2002-cil il tarixində Azərbaycan Respublikası Ədliyyə Nazirliyi tərəfindən dövlət qeydiyyatına alınmış Nizamnaməsinə əsasən "PROMTEXBANK" Səhmdar Kommersiya Bankının "MBANK" Səhmdar Kommersiya Bankına qoşulması nəticəsində yenidən təşkil edilmişdir. Bu qoşulma nəticəsində "PROMTEXBANK" Səhmdar Kommersiya Bankının bütün hüquq və vəzifələri "MBANK" Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinə keçmişdir. Emitent "MBANK" Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin hüquqi varisi olmaqla onun bütün hüquq və öhdəliklərini əldə etmişdir.
4 emitentin hesabat ili ərzində yaranmış və ləğv edilmiş filialları və nümayəndəliklərinin adı, olduqları yer və qeydiyyatları haqqında məlumatlar;	Yoxdur
5. Emitentin hesabat ili ərzində y aranmış və ləğv edilmiş hər bir törəmə cəmiyyətinin adı, təşkilati-	Azərbaycan Respublikası, Bakı şəhəri, Ə.Rəcəbli

hüquq forması, hüquqi ünvanı, qeydiyyatı haqqında məlumatlar, nizamnamə kapitalında emitentin payı, yaxud cəmiyyətin emitentin törəmə cəmiyyəti hesab olunması üçün əsas olan müqavilənin bağlanma tarixi və qüvvədə olma müddəti;	küçəsi- 1, bina 15, VÖEN: 1400066981 olan "Unileasing" Lizinq Şirkəti"Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti özgəninkiləşdirilib
6. emitent şirkətlər qrupunun bir hissəsi olduğu təqdirdə qrupun (emitent daxil olmaqla iqtisadiyyatın müxtəlif sahələrində fəaliyyət göstərən bir və ya daha artıq törəmə təşkilatı olan qrupdur) adı;	deyil
7. emitentin məşğul olduğu fəaliyyət istiqamətləri;	Bank fəaliyyəti
8. emitent lisenziya və ya icazəyə malik olduqda, onlar üzrə fəaliyyət növləri və qüvvədə olma müddətləri;	14 dekabr 2010-cu il tarixli 73 saylı bank fəaliyyətinin həyata keçirilməsi üçün Bank lisenziyası. Fəaliyyət növləri: 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 və "Banklar haqqında" Azərbaycan Respublikası Qanunu ilə nəzərdə tutulmuş digər fəaliyyət növlərinin həyata keçirilməsi. Lisenziya müddətsizdir.
9. emitentin təklif etdiyi məhsullar və xidmətlər;	Kreditlərin verilməsi, Əmanətlərin cəlb olunması, hesablaşma kassa əməliyyatları və digər bank əməliyyatları
10. emitentin işçilərinin sayı və onun rüblük dinamikası;	İşçi sayı: 2017 martın sonu-1169 nəfər 2017 iyunun sonu - 1146 nəfər 2017 sentyabrın sonu - 1199 nəfər 2017 dekabrın sonu - 1250 nəfər
11. emitentin idarəetmə orqanları haqqında məlumat: direktorlar şurası (müşahidə şurası) (olduqda), icra orqanı, audit komitəsi (olduqda), onların üzvlərinin adı, soyadı, atasının adı;	**İdarə Heyəti:** **Müşahidə Şurası:** Qəribov Eldar Mahmud oğlu (Sədr) Quliyev Emin Natiq oğlu (Sədrin müavini) Qəribli Elxan Əhməd oğlu (üzv) Noymer Mixael (üzv) Zoltan Salai (üzv) **İdarə Heyəti:** Hüseynov Faiq Arif oğlu (Sədr) Hüseynov Asəf Akif oğlu (Sədrin birinci müavini) Tahirli Taleh Ağacan oğlu (Pərakəndə bank xidmətləri üzrə İdarə Heyətinin Sədrinin müavini) Okayev İqor Anatolyeviç (Korporativ bank xidmətləri üzrə İdarə Heyətinin Sədrinin müavini) İdarə Heyətinin üzvü –Baş maliyyə inzibatçısı təyin edilməmişdir. **Audit Komitəsi:** Zeynalov Faiq Vahib oğlu (sədr) Hüseynov Adil Şeyruz oğlu(üzv) Tağıyeva Səbinə Ramizovna (üzv)

12 emitentin fiziki və hüquqi şəxs olan səhmdarlarının (payçılarının) ayrı-ayrılıqda sayı;	8 fiziki və 3 hüquqi şəxs adi səhm sahibi
13. emitentin nizamnamə kapitalının beş faizi və daha artıq həcmdə səsli səhmlərinə (paylara) malik olan şəxslər (fiziki şəxsin soyadı, adı, atasının adı; hüquqi şəxsin adı, olduğu yer və VÖEN-i), onların hər birinə məxsus olan səhmlərin sayı (səhmlərin hər növü üzrə ayrı-ayrılıqda göstərilir) və emitentin nizamnamə kapitalında payı;	1.Qəribov Eldar Mahmud oğlu, 19 365 466 ədəd sənədsiz, adlı adi səhm; Emitentin Nizamnamə kapitalında 41,9091% malikdir. 2.Avropa Yenidənqurma və İnkişaf Bankı(Birləşmiş Krallıq, London EC2A2JN, One Exchange Square), 8 542 291 ədəd sənədsiz, adlı adi səhm; Emitentin Nizamnamə kapitalında 18,4865% malikdir. 3.DEG- Almaniya İnvestisiya və İnkişaf Cəmiyyəti (Almaniya Federativ Respublikası, Köln 50676, Kammergasse 22 50676), 12 008 719 ədəd sənədsiz, adlı adi səhm; Emitentin Nizamnamə kapitalında 25,9884% malikdir. 4. Canley Finance SA (6, Rue Guillaume Schneider, L – 2522 Lüksemburq, Lüksemburq Böyük Hersoqluğu), 3 512 025 ədəd sənədsiz, adlı adi səhm; Emitentin Nizamnamə kapitalında 7,6004% malikdir
14. nizamnamə kapitalında emitentin payı beş faizdən az olmayan hüquqi şəxslər (hüquqi şəxsin adı, olduğu yer, VÖEN-i, nizamnamə kapitalında emitentin payı);	**1.** Az ərbaycan Respublikası, Bakı şəhəri, AZ 1095, Nəsimi rayonu, Dilarə Əliyeva, ev. 243, VÖEN: 1401258741 olan "Unicapital"Açıq Səhmdar Cəmiyyəti – nizamnamə kapitalında pay- 100%;
15. emitentin səhmdarlarının (payçılarının) hesabat ili ərzində keçirilmiş yığıncaqları barədə məlumat:	
15.1. yığıncağın keçirilmə tarixi və yeri (ünvanı):	1. Bakı şəhəri, 15 fevral 2017-cı il tarixində R.Behbudov küçəsi 55 ünvanında keçirilən Səhmdarların növbədənkənar ümumi yığıncağı; 2. Bakı şəhəri, 18 aprel 2017-cı il tarixində R.Behbudov küçəsi 55 ünvanında keçirilən Səhmdarların növbədənkənar ümumi yığıncağı; 3. Bakı şəhəri, 16 iyun 2017-cı il R.Behbudov küçəsi 55 ünvanında keçirilən Səhmdarların illik ümumi yığıncağı; 4. Bakı şəhəri, 25 iyul 2017-cı il tarixində R.Behbudov küçəsi 55 ünvanında keçirilən Səhmdarların növbədənkənar ümumi yığıncağı; 5. Bakı şəhəri, 13 oktyabr 2017-cı il tarixində R.Behbudov küçəsi 55 ünvanında keçirilən Səhmdarların növbədənkənar ümumi yığıncağı; 6. Bakı şəhəri, 10 noyabr 2017-ci il tarixində R.Beybudov küçəsi növbədənkənar ümumi yığıncağının 13 oktyabr 2017-ci il tarixinli iclasın davamı
15.2 ümumi yığıncaqda qəbul edilmiş qərarlar;	**1. 15 fevral 2017-cı il tarixində Səhmdarların növbədənkənar ümumi yığıncaqda qəbul edilən qərarlar:** 1. Unibank" KB ASC-nin Müşahidə şurasının üzvlərinin

tərkibində dəyişiklik edilməsi haqqında
2. Xüsusi əhəmiyyətli əqd haqqında

2. 18 aprel 2017-ci il tarixində keçirilən Səhmdarların növbədənkənar ümumi yığıncaqda qəbul edilən qərarlar:

1. Yeni səhmlərin emissiya yolu ilə Bankın Nizamnamə kapitalının artırılması.
2. Yuxarıda qeyd olunan Bankın Nizamnamə kapitalının artırılması və yeni səhmlərin emissiya ilə əlaqədar digər məsələlər.
3. Əliyev Xaləddin Cəlal oğlunun bankın kənar auditoru təyin edilməsi haqqında (2016-cı il üzrə Bankın auditinin keçirilməsi üçün)

3. 16 iyun 2017-ci il tarixində Səhmdarların illik ümumi yığıncaqda qəbul edilən qərarlar:

1. 2016-ci il üzrə bankın maliyyə hesabatlarının təsdiqi
2. Bankın investisiya qiymətli kağızalrının eminenti olaraq 2016-cı il üzrə illik hesabatının təsdiqi
3. Bankın Nizamnaməsinə dəyişikliklər edilməsi haqqında.
4. Bankın İdarəetmə orqanlarının tərkibində dəyişikliklərin edilməsi haqqında.

4. 25 iyul 2017-ci il tarixində keçirilən Səhmdarların növbədənkənar ümumi yığıncaqda qəbul edilən qərarlar:

1.“Unibank” Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin Nizamnamə kapitalının artırılması haqqında.

5. 13 oktyabr 2017-ci il tarixində keçirilən Səhmdarların növbədənkənar ümumi yığıncaqda qəbul edilən qərarlar:

1.“Unibank” Kommersiya Bankı ASC-nin kənar auditorunun təyin edilməsi barədə;
2.“Unibank” Kommersiya Bankı ASC-nin İdarə Heyətinin tərkibində dəyişikliklərin edilməsi haqqında;
3.“Unibank” Kommersiya Bankı ASC-nin Nizamnamə kapitalının artırılması;
4.“Unibank” Kommersiya Bankı ASC-nin Nizamnaməsinə dəyişikliklər edilməsi haqqında;
5.Xüsusi əhəmiyyətli əqdlər haqqında

6. 10 noyabr 2017-ci il tarixində Səhmdarların növbədənkənar ümumi yığıncağı (13 oktyabr 2017-ci

	il tarixində keçirilən Səhmdarların növbədənkənar ümumi yığıncağının davamı) 5. Xüsusi əhəmiyyətli əqdlər haqqında
16.emitentin dövriyyədə olan investisiya qiymətli kağızlarının buraxılışları haqqında məlumat (investisiya qiymətli kağızların hər buraxılışı ayrı-ayrılıqda göstərilir):	
16.1. investisiya qiymətli kağızın növü və forması;	5 000 ədəd faizli, sənədsiz, adlı təmin edilməmiş istiqraz; 1 000 ədəd faizli, sənədsiz, adlı təmin edilməmiş istiqraz; 46 208 219 ədəd sənədsiz adlı adi səhm
16.2 investisiya qiymətli kağızların dövlət qeydiyyat nömrəsi və qeydiyyat tarixi;	-5 000 ədəd istiqrazın dövlət qeydiyyat nömrəsi AZ2009002026, dövlət qeydiyyat tarixi 22 may 2013-cü il; -1 000 ədəd istiqrazın dövlət qeydiyyat nömrəsi AZ2011002022 dövlət qeydiyyat tarixi 28.11.2017-ci il; -20 796 000 ədəd sənədsiz, adlı adi səhmin dövlət qeydiyyat nömrəsi AZ1003002024, dövlət qeydiyyat tarixi 29 mart 2012-ci il; -18 059 226 ədəd sənədsiz, adlı adi səhmin dövlət qeydiyyat nömrəsi AZ1003002024, dövlət qeydiyyat tarixi 18.05.2017 -ci il; - 5 147 100 ədəd sənədsiz, adlı adi səhmin dövlət qeydiyyat nömrəsi AZ1003002024, dövlət qeydiyyat tarixi 23.08.2017 -ci il; -2 205 893 ədəd sənədsiz, adlı adi səhmin dövlət qeydiyyat nömrəsi AZ1003002024, dövlət qeydiyyat tarixi 12.12. 2017-ci il.
16.3 investisiya qiymətli kağızların miqdarı və nominal dəyəri;	5000 ədəd faizli, sənədsiz adlı təmin edilməmiş istiqraz, hər bir istiqrazın nominal dəyəri 1000 manat; 1 000 (bir min) ədəd faizli təmin edilməmiş sənədsiz, hər birinin nominal dəyəri 10 000 ABŞ dolları; 46 208 219 ədəd sənədsiz adlı adi səhm nominal dəyəri 2,72 manat.
16.4.investisiya qiymətli kağızlar buraxılışının məcmu nominal dəyəri;	5 000 000 manat məbləğində istiqraz 10 000 000 ABŞ dolları məbləğində istiqraz 125 686 355.68 manat məbləğində səhm;
16.5. hesabat ili ərzində emitent tərəfindən səhmlər üzrə ödənilmiş dividendlər haqqında məlumat (hesabat ilində səhmlərin hər növü üzrə ödənilmiş dividendlərin məbləği göstərilir);	Ödənilməyib
16.6faizli istiqrazlar buraxılışı haqqında məlumatda-istiqrazlar üzrə gəlirliyinin illik faiz dərəcəsi;	5 000 ədəd faizli, sənədsiz adlı təmin edilməmiş istiqrazın nominal dəyərindən illik 14 faiz olmaqla, istiqrazların tədavül müddəti ərzində hər 3 (üç) təqvim ayından bir faiz ödənilir; 1 000 (bir min) ədəd faizli təmin edilməmiş sənədsiz istiqrazlar üzrə Istiqrazın nominal dəyərindən 6 faiz illik olmaqla, istiqrazların tədavül müddəti ərzində hər 90 (doxsan) təqvim gününün başa çatması tarixindən növbəti 3 iş günündən gec olmayaraq faiz ödənilir

16.7 investisiya qiymətli kağızların yerləşdirildiyi və ya tədavüldə olduğu fond birjasının adı və olduğu yer (olduqda):	"Bakı Fond Birjası" QSC, Bakı, Xətai rayonu, Babək pr, Ə.Quliyev 11/31, Babək Plaza, Blok B, 15-ci və 16-cı mərtəbələr, AZ 1025
17.emitent tərəfindən bağlanmış xüsusi əhəmiyyətli əqdlər barədə məlumatlar: 17.1.əqdin məbləği; 17.2. hesabat tarixinə əqdin ödənilməmiş hissəsi;	1) 25 000 000 manat məbləğində əqd, ödənilməmiş hissəsi 24 983 336,08 manat 2) 5 000 000 manat məbləğində əqd, tam şəkildə ödənilmişdir. 3) Səhmdarların növbədənkənar ümumi yığıncaqda 15.02.2017-ci il tarixli Qərarına əsasən (Protokol №1) təsdiq edilmişdir: • dəyəri 49121094.72 manat olan investisiya xidmətləri göstərilməsi barədə əqd. • dəyəri 14664564.48 manat olan investisiya xidmətləri göstərilməsi barədə əqd. • dəyəri 24450001.12 manat olan investisiya xidmətləri göstərilməsi barədə əqd.
18. emitent tərəfindən aidiyyəti şəxslərlə bağlanılmış əqdlər barədə məlumatlar: 18.1. bağlanılmış əqdin mahiyyəti, tarixi və məbləği; 18.2.aidiyyəti şəxs barədə məlumat və emitentlə aidiyyət əlaqəsi.	Ümumi məbləği: 28 074 216 AZN. Ümumi sayı 83 : Müştəri baxımından yalnız 3 hüquqi şəxs, qalanı fiziki şəxs
19. illik hesabatın təsdiq edildiyi ümumi yığıncağın tarixi	24.05.2018-ci il
20. hesabatın açıqlanma mənbəyi haqqında məlumat	"Unibank" Kommersiya Bankının rəsmi saytı və kütləvi informasiya vasitələri, qanunvericiliklə müəyyən edilmiş vahid məlumat resursu

Idarə Heyətinin Sədri — Faiq Hüseynov

Baş mühasib — Anna Kostina

BAKER TILLY
AZERBAIJAN

Audit, Tax and Consulting
Demirchi Tower, 16th floor
Khojaly Avenue, 37
AZ1025, Baku
Azerbaijan

T: + 994 (12) 404 7 666
F: + 994 (12) 404 7 667

office@bakertilly.az
www.bakertilly.az

Müstəqil Auditorların Hesabatı

"Unibank Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin Səhmdarlarına və İdarə Heyətinə:

Rəy

Biz "Unibank Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin ("Bank") və onun törəmə müəssisələrinin ("Qrup") 31 dekabr 2017-ci il tarixində maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidə edilmiş hesabatdan və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında konsolidə edilmiş hesabatlardan, eləcə də əsas uçot siyasətləri və sair izahedici məlumatları əhatə edən qeydlərdən ibarət olan konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının auditini apardıq.

Bizim rəyimizə görə, əlavə edilən konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından, Qrupun 31 dekabr 2017-ci il tarixində maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə nəticələrini və konsolidə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) uyğun olaraq düzgün əks etdirir.

Rəy üçün Əsas

Biz audit yoxlamasını Beynəlxalq Audit Standartlarına (BAS) uyğun aparmışıq. Həmin standartlar əsasında bizim məsuliyyətlərimiz hesabatımızın Konsolidə edilmiş Maliyyə Hesabatlarının Auditi üzrə Auditorların Məsuliyyəti hissəsində təqdim edilir. Biz Mühasiblər üçün Beynəlxalq Etik Standartlar Şurasının Peşəkar Mühasiblərin Etika Məcəlləsinə (MBESŞ Məcəlləsi) əsasən Qrupdan müstəqilik və MBESŞ Məcəlləsi üzrə digər etika məsuliyyətlərimizi yerinə yetirmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutu auditor rəyinin bildirilməsi üçün yetərli və müvafiq əsası təmin edir.

İzahedici paraqraf – Müqayisəli məlumat

Biz konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına 4 saylı Qeydi diqqətinizə çatdırmaq istəyirik. Bu qeyd 31 dekabr 2016-cı il tarixində və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə təqdim edilmiş müqayisəli məlumatların təkrar təqdim edilməsini əhatə edir. Bu məsələ bizim rəyimizi dəyişdirmir.

Digər məsələ – Müqayisəli məlumat

Qrupun 31 dekabr 2016-cı il tarixinə və həmin tarixdə başa çatmış il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının auditi digər auditor tərəfindən aparılmış və həmin auditor qeyd edilən maliyyə hesabatları üzrə 15 iyun 2017-ci il tarixində şərtsiz müsbət rəy vermişdir.

Biz 31 dekabr 2017-ci il tarixinə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının auditinin bir hissəsi kimi 4 saylı Qeyddə təsvir olunan 31 dekabr 2016-cı il tarixinə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına tətbiq edilmiş düzəlişlərin auditini aparmışıq. Biz Qrupun 31 dekabr 2016-cı il tarixinə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına düzəlişlərdən başqa audit yoxlaması üzrə prosedurlar həyata keçirməmişik və buna görə də həmin konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair hər hansı rəy və ya digər təminat vermirik. Buna baxmayaraq, 4 saylı Qeyddə təsvir olunan düzəlişlərin uyğun və düzgün şəkildə tətbiq edilmiş olduğu qənaətindəyik.

Konsolidə edilmiş Maliyyə Hesabatları üzrə Rəhbərliyin və İqtisadi Subyektin İdarə edilməsinə Cavabdeh olan Səlahiyyətli Şəxslərin Məsuliyyəti

Rəhbərlik konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının MHBS-yə uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdimatına, habelə fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq əhəmiyyətli təhriflərin müşahidə olunmadığı konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün rəhbərliyin qənaətinə əsasən zəruri sayılan daxili nəzarət sisteminə görə məsuliyyət daşıyır.

Rəhbərliyin Qrupu likvidasiya etmək və ya əməliyyatları dayandırmaq niyyətinin olduğu və ya qeyd edilən tədbirlərdən başqa real alternativinin olmadığı hallar istisna olmaqla, maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı rəhbərlik Qrupun fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi, müvafiq hallarda fəaliyyətin fasiləsizliyi ilə bağlı məsələlərin açıqlanması və hesabatların fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipi əsasında hazırlanmasına görə məsuliyyət daşıyır.

İqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslər Qrupun maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarət üçün məsuliyyət daşıyırlar.

Konsolidə edilmiş Maliyyə Hesabatlarının Auditi üzrə Auditorların Məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz bu konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında bir tam kimi, saxtakarlıq və ya xətalar nəticəsində, əhəmiyyətli təhriflərin olub-olmadığına dair kafi əminlik əldə etmək və rəyimiz də daxil olan auditor hesabatını təqdim etməkdir. Kafi əminlik əminliyin yüksək səviyyəsidir, lakin bu səviyyədə olan əminlikdə əhəmiyyətli təhriflər mövcud olduğu hallarda, BAS-lara uyğun olaraq aparılmış auditin belə təhrifləri həmişə aşkarlayacağına zəmanət vermir. Təhriflər saxtakarlıq və ya xətalar nəticəsində yarana bilər və ayrılıqda yaxud məcmu olaraq, istifadəçilərin konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları əsasında qəbul etdikləri iqtisadi qərarlarına təsir etmə ehtimalı olduğu halda, əhəmiyyətli hesab edilir.

BAS-ların tələblərinə uyğun olaraq aparılan auditin bir hissəsi kimi biz audit aparılan zaman peşəkar mühakimə tətbiq edirik və peşəkar skeptisizm nümayiş etdiririk. Biz həmçinin:

- Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında saxtakarlıq və ya xətalar nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olması risklərini müəyyən edib qiymətləndiririk, bu risklərə cavab verən audit prosedurlarını layihələndirib həyata keçiririk və rəyimizi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasib audit sübutlarını əldə edirik. Saxtakarlıq nəticəsində əhəmiyyətli təhrifi aşkarlamama riski xətalar nəticəsindəkindən daha yüksəkdir, çünki saxtakarlıq əlbir hərəkətlər, dələduzluq, qərəzli hərəkətsizlik, həqiqətə uyğun olmayan məlumatlardan və ya daxili nəzarətin kobudcasına pozulmasından ibarət ola bilər;
- Qrupun daxili nəzarətin səmərəliliyinə dair rəy bildirmək məqsədi üçün olmamaq şərtilə, bu şərtlər çərçivəsində uyğun olan audit prosedurlarını layihələndirmək üçün auditə aid daxili nəzarəti başa düşürük;
- İstifadə edilmiş uçot siyasətinin uyğunluğunu və rəhbərlik tərəfindən edilmiş uçot təxminlərinin və əlaqəli məlumatların açıqlanmasının məqsədəuyğunluğunu qiymətləndiririk;

BAKER TILLY
AZERBAIJAN

- Mühasibat uçotunun fasiləsizlik prinsipinin rəhbərlik tərəfindən istifadə edimesinin uyğunluğuna və əldə edilən audit sübutlarının əsasında Qrupun fəaliyyətini fasiləsiz davam etmək imkanını ciddi şübhə altına qoya bilən hadisələrlə və ya şəraitlərlə bağlı əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olub-olmadığında dair qənaətə gəlirik. Əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olduğu haqqında qənaətə gəldiyimiz halda, auditor hesabatımızda konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarındakı əlaqəli məlumatların açıqlanmasına diqqəti cəlb etməliyik və ya belə məlumatların açıqlanması kifayət olmadığı halda, rəyimizə dəyişiklik etməliyik. Nəticələrimiz auditor hesabatımızın təqdim edilməsi tarixinədək əldə edilən audit sübutlarına əsaslanmalıdır. Lakin sonrakı hadisələr və ya şəraitlər Bankın fasiləsiz fəaliyyətinin dayandırılmasına səbəb ola bilər;
- Məlumatların açıqlanması da daxil olmaqla, konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatını, strukturunu və məzmununu, habelə əsas əməliyyatların və hadisələrin konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında ədalətli təqdim edilib-edilmədiyini qiymətləndiririk;
- Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları ilə bağlı rəy ifadə etmək məqsədilə təşkilatların maliyyə məlumatları və ya Qrup daxilində biznes fəaliyyətləri ilə bağlı kifayət qədər müvafiq audit sübutu əldə edirik. Biz Qrupun auditinə rəhbərlik, nəzarət və auditin aparılması üçün cavabdehik. Biz öz audit rəyimizə görə tam məsuliyyət daşıyırıq.

Biz digər məsələlərlə yanaşı, auditin planlaşdırılan həcmi və müddəti və mühüm audit nəticələri, o cümlədən audit zamanı daxili nəzarət sistemində aşkar etdiyimiz əhəmiyyətli çatışmazlıqlarla bağlı iqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslərlə əlaqə yaradırıq.

Baker Tilly Azerbaijan

4 may 2018-ci il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

"UNİBANK KOMMERSİYA BANKI" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA KONSOLİDƏ EDİLMİŞ HESABAT
31 DEKABR 2017-Cİ İL TARİXİNƏ
(min Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2017-ci il	31 dekabr 2016-cı il
AKTİVLƏR			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	7	83,343	53,192
ARMB-də yerləşdirilmiş məcburi ehtiyatlar		2,914	3,397
Digər banklardan alınacaq vəsaitlər	8	94,826	141,214
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	9, 32	319,451	350,146
Satılabilən investisiya qiymətli kağızları	10, 32	6,379	498
Azərbaycan Respublikası Vergilər Nazirliyinə verilmiş avanslar		-	4,713
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivi	26	7,778	6,412
Bina və avadanlıqlar	11	45,249	44,922
Qeyri-maddi aktivlər	11	8,852	6,665
Digər maliyyə aktivləri	12	9,332	8,849
Digər aktivlər	13	14,585	8,714
CƏMİ AKTİVLƏR		592,709	628,722
ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL			
ÖHDƏLİKLƏR:			
Banklara və digər maliyyə təşkilatlarına ödəniləcək vəsaitlər	14	3,286	19,426
Müştəri hesabları	15, 32	366,026	373,334
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	16, 32	-	12,309
Müddətli borc vəsaitləri	17, 32	143,977	258,431
Digər maliyyə öhdəlikləri	18	9,662	6,651
Digər öhdəliklər		414	216
Subordinasiya borcları	19, 32	18,858	31,642
İmtiyazlı səhmlər	20, 32	-	14,000
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR		542,223	716,009
KAPİTAL:			
Bank sahiblərinə məxsus kapital:			
Səhmdar kapitalı	21	125,686	56,565
Səhm mükafatı	21	484	484
Yığılmış zərər		(75,684)	(121,823)
BANKIN SƏHMDARLARINA MƏXSUS CƏMİ KAPİTAL		50,486	(64,774)
Qeyri-nəzarət payı		-	(22,513)
CƏMİ KAPİTAL		50,486	(87,287)
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL		592,709	628,722

İdarə Heyəti adından:

Faiq Hüseynov
İdarə Heyətinin Sədri
Bakı, Azərbaycan Respublikası

4 may 2018-ci il

Vəfa Kələntərova
Baş Maliyyə Direktoru
Bakı, Azərbaycan Respublikası

4 may 2018-ci il

11-83-cü səhifələrdəki qeydlər hazırkı konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının ayrılmaz hissəsini təşkil edir.

"UNİBANK KOMMERSİYA BANKI" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR VƏ DİGƏR MƏCMU GƏLİR HAQQINDA KONSOLİDƏ EDİLMİŞ HESABAT 31 DEKABR 2017-Cİ İL TARİXİNƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ

(min Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2017-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2016-cı il tarixində başa çatmış il üzrə (yenidən təsnif olunmuş)
Davam edən əməliyyatlar:			
Faiz gəlirləri	22, 32	71,724	123,032
Faiz xərcləri	22, 32	(26,371)	(43,294)
Dəyərsizləşmə zərəri üzrə ehtiyatın bərpasından/(dəyərsizləşmə zərəri üzrə ehtiyatdan) əvvəl xalis faiz gəliri	22	**45,353**	**79,738**
Faiz gətirən aktivlərin dəyərsizləşmə zərəri üzrə ehtiyatın bərpası/(dəyərsizləşmə zərəri üzrə ehtiyatlar)	23, 32	41,256	(157,315)
Xalis faiz gəliri/(zərəri)		**86,609**	**(77,577)**
Haqq və komissiya gəlirləri	24, 32	10,899	9,847
Haqq və komissiya xərcləri	24	(6,121)	(5,623)
Xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə gəlir - zərər çıxılmaqla		7,675	10,675
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis (zərər)/gəlir		(10,908)	22,550
Digər aktivlər üzrə dəyərsizləşmə zərəri	23	(226)	-
Kreditlə bağlı öhdəliklər üzrə ehtiyatın bərpa olunması	23	-	365
İlkin qiymətləndirmədə müştərilərə verilmiş faizsiz kreditlər üzrə ədalətli dəyər zərəri		(2,230)	-
Digər əməliyyat (zərəri)/gəliri, xalis		1,920	(3,638)
İnzibati və digər əməliyyat xərcləri	25, 32	(43,040)	(42,796)
Mənfəət vergisindən əvvəlki gəlir/(zərər)		**44,578**	**(86,197)**
Mənfəət vergisi xərci	26	(141)	(1,483)
Davam edən əməliyyatlardan gəlir/(zərər)		**44,437**	**(87,680)**
Dayandırılmış əməliyyatlar:			
Dayandırılmış əməliyyatlardan gəlir/(zərər)	6	1,836	(29,452)
İl üzrə cəmi məcmu gəlir/(zərər)		**46,273**	**(117,132)**
Cəmi məcmu gəlirin/(zərərin) tərkibi:			
Davam edən əməliyyatlar üzrə Bankın səhmdarlarına aid		44,437	(87,680)
Dayandırılmış əməliyyatlar üzrə Bankın səhmdarlarına aid		1,702	(19,249)
Qeyri-nəzarət pay sahiblərinə aid		134	(10,203)
İl üzrə cəmi məcmu gəlir/(zərər)		**46,273**	**(117,132)**
Bank səhmdarlarına məxsus mənfəət/(zərər) üzrə hər səhmə düşən gəlir/(zərər), əsas və azaldılmış (manatla)	27	**1.46**	**(5.14)**
Davam edən əməliyyatlardan		1.41	(4.22)
Dayandırılmış əməliyyatlardan		0.05	(0.92)

İdarə Heyəti adından:

Faiq Hüseynov
İdarə Heyətinin Sədri
Bakı, Azərbaycan Respublikası

4 may 2018-ci il

Vəfa Kələntərova
Baş Maliyyə Direktoru
Bakı, Azərbaycan Respublikası

4 may 2018-ci il

11-83-cü səhifələrdəki qeydlər hazırkı konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının ayrılmaz hissəsini təşkil edir.

"UNİBANK KOMMERSİYA BANKI" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA KONSOLİDƏ EDİLMİŞ HESABAT 31 DEKABR 2017-Cİ İL TARİXİNƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ

(min Azərbaycan manatı ilə)

	Səhmdar kapitalı	Səhm mükafatı	Yığılmış zərər	Qrupun səhmdarlarına məxsus cəmi kapital	Qeyri-nəzarət payı	Cəmi kapital
1 yanvar 2016-cı il	**56,565**	**484**	**(14,894)**	**42,155**	**(12,310)**	**29,845**
İl üzrə cəmi məcmu zərər	-	-	(106,929)	(106,929)	(10,203)	(117,132)
31 dekabr 2016-cı il	**56,565**	**484**	**(121,823)**	**(64,774)**	**(22,513)**	**(87,287)**
İl üzrə cəmi məcmu gəlir	-	-	46,139	46,139	134	46,273
Səhm kapitalının artırılması	69,121	-	-	69,121	-	69,121
Törəmə müəssisənin satılması (6 saylı Qeyd)	-	-	-	-	22,379	22,379
31 dekabr 2017-ci il	**125,686**	**484**	**(75,684)**	**50,486**	**-**	**50,486**

İdarə Heyəti adından:

Faiq Hüseynov

İdarə Heyətinin Sədri
Bakı, Azərbaycan Respublikası

4 may 2018-ci il

Vəfa Kələntərova

Baş Maliyyə Direktoru
Bakı, Azərbaycan Respublikası

4 may 2018-ci il

11-83-cü səhifələrdəki qeydlər hazırkı konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının ayrılmaz hissəsini təşkil edir.

"UNİBANK KOMMERSİYA BANKI" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2017-Cİ İL TARİXİNƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA KONSOLİDƏ EDİLMİŞ HESABAT

(min Azərbaycan manatı ilə)

	Qeyd-lər	31 dekabr 2017-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2016-cı il tarixində başa çatmış il üzrə
ƏMƏLİYYAT FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:			
Alınmış faizlər		62,079	92,015
Ödənilmiş faizlər		(26,748)	(58,959)
Alınmış haqq və komissiyalar		11,051	9,873
Ödənilmiş haqq və komissiyalar		(6,245)	(5,815)
Xarici valyuta ilə əməliyyatlardan əldə olunmuş gəlir		7,675	10,675
(Ödənilmiş)/əldə olunmuş digər əməliyyat gəlirləri		1,573	(3,702)
Ödənilmiş inzibati və digər əməliyyat xərcləri		(36,770)	(36,923)
Ödənilmiş mənfəət vergisi		(671)	(89)
Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan pul vəsaitlərinin hərəkəti		**11,944**	**7,075**
Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklər:			
ARMB-də məcburi pul qalıqlarında xalis (artım)/azalma		483	(704)
Digər banklardan alınacaq vəsaitlərdə xalis azalma/(artım)		12,681	22,427
Müştərilərə verilmiş kreditlərdə və avanslarda xalis azalma		59,124	213,938
Digər maliyyə aktivlərində xalis azalma/(artım)		(568)	592
Digər aktivlərdə xalis artım		(1,458)	(2,166)
Banklara və digər maliyyə təşkilatlarına ödəniləcək vəsaitlərdə xalis artım/(azalma)		(16,143)	11,648
Müştərilərin hesablarında xalis artım/(azalma)		12,776	(230,106)
Digər maliyyə öhdəliklərində xalis artım/(azalma)		(5,126)	2,007
Digər öhdəliklərdə xalis (azalma)/artım		40	(599)
Əməliyyat fəaliyyətləri üzrə yaranmış/(istifadə olunan) xalis pul vəsaitləri		**73,753**	**24,112**
İNVESTİSİYA FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:			
Törəmə müəssisənin satılması, xalis silinmiş nağd pul vəsaitləri		235	-
Satılabilən investisiya qiymətli kağızlarının alınması, xalis		(5,881)	-
Bina, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin alınması		(9,977)	(2,828)
Bina və avadanlıqların satışından daxilolmalar		160	201
İnvestisiya fəaliyyətləri üzrə (istifadə edilən) yaranmış xalis pul vəsaitləri		**(15,463)**	**(2,627)**
MALİYYƏLƏŞDİRMƏ FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:			
Müddətli borc vəsaitləri üzrə daxilolmalar		8,861	57,005
Müddətli borc vəsaitlərinin ödənilməsi		(48,601)	(96,078)
Subordinasiya borcları üzrə daxilolmalar		17,001	-
Subordinasiya borclarının ödənilməsi		(4,875)	(121)
Buraxılmış borc qiymətli kağızlarının geri alınması		(91)	(48,973)
Adi səhmlərin buraxılması		2,500	-
Maliyyələşdirmə fəaliyyətləri üzrə (istifadə edilən)/yaranmış xalis pul vəsaitləri		**(25,205)**	**(88,167)**

"UNİBANK KOMMERSİYA BANKI" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2017-Cİ İL TARİXİNƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA KONSOLİDƏ EDİLMİŞ HESABAT (Davamı)

(min Azərbaycan manatı ilə)

	Qeyd-lər	31 dekabr 2017-ci il tarixində başa çatmış il	31 dekabr 2016-cı il tarixində başa çatmış il
Məzənnə dəyişikliklərinin pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə təsiri		(2,934)	(906)
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərində xalis artım/(azalma)		30,151	(67,588)
İlin əvvəlinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	7	53,192	120,780
İlin sonuna pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	7	83,343	53,192

İdarə Heyəti adından:

Faiq Hüseynov
İdarə Heyətinin Sədri
Bakı, Azərbaycan Respublikası

4 may 2018-ci il

Vəfa Kələntərova
Baş Maliyyə Direktoru
Bakı, Azərbaycan Respublikası

4 may 2018-ci il

11-83-cü səhifələrdəki qeydlər hazırkı konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının ayrılmaz hissəsini təşkil edir.