

“KAPİTAL BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

**Hər birinin nominal dəyəri 12,39 (on iki manat otuz doqquz qəpik) manat olan
1 614 205 (bir milyon altı yüz on dörd min iki yüz beş) ədəd imtiyazlı, sənədsiz adlı
səhmlərin**

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.

2018

MÜNDƏRİCAT

BƏYANAT	3
XÜLASƏ.....	4
1. Xəbərdarlıq.	4
2. Emitent haqqında məlumat.	5
3. Səhmlər haqqında məlumat.	13
4. Risk faktorları.....	14
5. Təklif.	14
Emissiya prospekti.....	18
I HİSSƏ (Səhmlərin Emitenti barədə tələb olunan məlumatlar)	18
1. Emitentin auditorları barədə məlumat.	18
2. Seçilmiş maliyyə məlumatı.....	18
3. Emitent barədə məlumat.	18
4. Emitentin biznesinin icmalı.	19
5. Digər təşkilatlarda iştirak.....	21
6. Emitentin əsas vəsaitləri.....	22
7. Emitentin maliyyə və əməliyyat nəticələrinin icmalı.....	22
8. Emitentin kapital resursları.....	23
9. Tədqiqatlar, lisenziyalar və patentlər.....	24
10. Tendensiyalar barədə məlumat.....	25
11. Gəlir proqnozu.....	25
12. Emitentin təsisçiləri, idarəetmə və nəzarət orqanları.....	26
13. Emitentin idarədilməsində iştirak edən şəxslərin mükafatlandırılması, imtiyazları və digər kompensasiyaları.....	35
14. İdarə Heyətinin işgüzar praktikası.....	35
15. Emitentin işçi heyəti.....	40
16. Emitentin nizamnamə kapitalında mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarlar.....	40
17. Aidiyyəti şəxslərlə əməliyyatlar.....	41
18. Emitentin maliyyə məlumatları.....	44
19. Emitent haqqında əlavə məlumatlar.....	45
II HİSSƏ (Səhmlər barədə məlumat)	52
1. Əsas məlumat.....	52
2. Təklif edilən səhmlər barədə məlumat.....	53
3. Təklifin şərtləri.....	54
4. Ticarətə buraxılma və onun tənzimlənməsi.....	57
5. Emissiya xərci.....	57
6. Payın azalması.....	58

**Səhmlərin Emissiya Prospektinə təqdim edilmiş məlumatlara dair
BƏYANAT**

Biz, aşağıda imza edənlər,

1. Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatasının Emissiya prospektinə və informasiya memorandumuna dair tələbləri haqqında qaydaları ilə tanış olduğumuzu təsdiq edirik.

2. Ümumi dəyəri 19 999 999.95 (on doqquz milyon doqquz yüz doxsan doqquz min doqquz yüz doxsan doqquz manat doxsan beş qəpik) manat olmaqla hər birinin nominal dəyəri 12,39 (on iki manat otuz doqquz qəpik) manat olan 1 614 205 (bir milyon altı yüz on dörd min iki yüz beş) ədəd imtiyazlı, faizli, adlı sənədsiz səhmlərin Emissiya prospektinə daxil edilmiş məlumatların həqiqi faktlar əsasında olduğu, heç bir faktın gizlədilmədiyini və bunun üçün bütün lazımi tədbirlərin görüldüyü barədə təminat veririk və məsuliyyəti öz üzərimizə götürürük.

**“Kapital Bank” ASC-nin İdarə Heyətinin sədri
Allahverdiyev Rövşən Samil oğlu**

**“Kapital Bank” ASC-nin İdarə Heyətinin üzvü,
Baş Maliyyə İnzibatçısı
Məmmədov Emin Ağavərdi oğlu**

XÜLASƏ

1. Xəbərdarlıq

Bu sənəd emissiya prospektinin giriş hissəsidir.

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

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

2. Emitent haqqında məlumat

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

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

2.1. Emitentin tam adı: “Kapital Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti.

2.2. Emitentin olduğu yer və emitentin qeydiyyatda olduğu ölkə: Azərbaycan Respublikası, AZ1014, Bakı şəhəri, Nəsimi rayonu, Füzuli küçəsi 71.

2.3. Emitentin təşkilati-hüquqi forması: Açıq Səhmdar Cəmiyyəti.

2.4. Emitentin rəqabət apardığı əsas bazarların təsviri və cari il üzrə fəaliyyət kateqoriyası və coğrafi amilləri nəzərə alaraq ümumi gəlirlərin tədqiqi:

Emitentin 2018-20-ci illər üzrə strateji plana uyğun olaraq müasir bank xidmətləri və yanaşmaları tətbiq etməklə bütün seqmentlər üzrə bazar payının artırılması nəzərdə tutulmuşdur. Ümumiyyətlə aşağıdakı rəqabət bazarlarında fəaliyyət göstərilməsi müəyyən olunmuşdur:

1. Cari istehlak müştəriləri bazarında nağdsız ödənişləri təşviq edəcək xüsusi müştəri seqmentlərinin ehtiyacına uyğun bank məhsullarının sayının və payının artırılması;

2. KOS (kiçik və orta sahibkarlıq) üzrə kredit portfelinin və rəsmi əməliyyat dövriyyəsinin artırılması;

3. Korporativ müştəri bazasının distant bank xidmətləri vasitəsilə artırılması. Fəaliyyət əsasən Azərbaycan Respublikası ərazisində həyata keçirilir.

Emitentin ümumi gəlirləri üzrə əsas fəaliyyət yeri Azərbaycan Respublikası ərazisində həyata keçirilir. Vəsaitlərin depozit hesablarda yerləşdirilməsi, qiymətli kağızlarla alqı-satqı, Forex üzrə əməliyyatlar həmçinin Azərbaycan Respublikası xaricində də formalaşır.

2.5. Emitentə və onun əməliyyat apardığı sahələrə təsir edən ən vacib son tendensiyaların 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 Emitentin fəaliyyətinə müsbət təsir göstərmişdir. Belə ki, son dövrlərdə qeyri-nağd ödənişlərin həcmindəki xüsusi artım və kölgə iqtisadiyyatının kiçilməsi tendensiyaları müşahidə edilməkdədir. Əlavə olaraq, ölkədə elektron hökumətin daha da təkmilləşdirilməsi Emitent ilə müştəri arasındakı informasiya assimetriyasını daraltmışdır. Bütün bunlar Emitentin faiz və qeyri-faiz gəlirlərini artırmaqla yanaşı, riskləri daha düzgün ölçməsinə şərait yaradır.

2.6. Emitentin digər hüquqi şəxslərdə mövqeyinin qısa təsviri:

No	Hüquqi şəxsin adı	İnvestisiyanın balans məbləği (manatla və ya	İştirak paylarının balans	Hüquqi şəxsin yerləşdiyi ölkə

		cari tarixə manat ekvivalenti ilə)	məbləğinin məcmu kapitaldakı (cari tarixə 233.039.370 manat) faizi	
1	Azərbaycan Beynəlxalq Bankı ASC	478,000	0.21	Azərbaycan
2	Bakı Fond Birjası QSC	60,420	0.03	Azərbaycan
3	MasterCard Inc	2,073,048	0.9	ABŞ
4	Visa Inc	2,767,532	1.2	ABŞ
5	Azərbaycan Kredit Bürosu MMC	250,000	0.11	Azərbaycan
6	Birkart BOKT MMC	500,000	0.22	Azərbaycan
	Cəmi:	6,129,000	2.66	

2.7. Emitentin nizamnamə kapitalında mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarların adları, vətəndaşlığı və onlara məxsus səhmlərin sayı və nizamnamə kapitalında olan faiz nisbəti:

Səhmdar	Şəxsin olduğu yer, ünvanı və poçt indeksi göstərilməklə	Səhm sayı	Emitentin Nizamnamə Kapitalında faiz nisbəti (faizlə)
“PAŞA Holding” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyət	Azərbaycan Respublikası, AZ1010, Bakı şəhəri, Neftçilər pr., 153, Port Baku.	Adi səhm 14.980.163	99,867753
		İmtiyazlı səhm 1.612.754	99,91011

2.8. Mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarların malik olduğu səhmlər üzrə səs hüquqları barədə məlumat:

Səhmdarların Ümumi Yığıncağının Qərarları sadə səs çoxluğu ilə qəbul edilir. Belə ki, Azərbaycan Respublikası Mülki Məcəlləsinin 107-3.5-ci maddəsinə əsasən səhmdarların ümumi yığıncağında səsvermə “bir səsli səhm – bir səsdir” prinsipi əsasında həyata keçirilir. Qanunvericiliklə və Emitentin Nizamnaməsi ilə nəzərdə tutulmuş bəzi məsələlər müxtəlif səs çoxluğu ilə həll olunur. Belə ki, Səhmdarların Növbədənəkar Ümumi Yığıncağı səsvermə hüququ olan səhmlərin azı 5 (beş) % faizinin sahibləri olan səhmdarların, Müşahidə Şurasının, Audit Komitəsinin və ya İdarə Heyətinin tələbi ilə çağrıla bilər.

Nizamnaməyə əlavə və dəyişikliklərin edilməsi, Müşahidə Şurasının üzvlərinin təyin və azad edilməsi, Emitentin satılması, yenidən təşkili, başqa bankın alınması və Emitentin ləğv edilməsi məsələləri üzrə qərarlar isə Ümumi Yığıncaqda təmsil edilən səhmdarların 75 (yetmiş beş) % səs çoxluğu ilə qəbul olunur.

2.9. Mühüm iştirak payına sahib olan şəxslər tərəfindən emitentə nəzarətin xüsusiyyəti:

Ümumi yığıncaqlararası dövrdə Emitentin idarə olunmasına və işinə nəzarəti səhmdarların ümumi yığıncağı tərəfindən Emitentin səhmdarlarından və ya kənar şəxslərdən 4 (dörd) il müddətinə 3 (üç) nəfərdən az olmamaqla, tək sayda üzvlərdən təyin edilmiş Müşahidə Şurası həyata keçirir.

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.

Emitentin prudensial maliyyə hesabatları
“Kapital Bank” Açıq Səhmdar Səmiyyətinin
31 dekabr 2017-ci il tarixinə BALANS HESABATI

(min manat)

S.N	Aktivlərin maddələri	31 dekabr 2017-ci il	31 dekabr 2016-ci il	31 dekabr 2015-ci il
1.	Nağd vəsaitlər (banknotlar və sikkələr, yolda, bankomatlarda və mübadilə şöbələrində olan nağd vəsaitlər daxil olmaqla), cəmi	279,446.00	297,679.10	305,948.82
2.	Mərkəzi Bankda müxbir hesab, cəmi	422,577.89	416,625.14	340,977.93
	a) o cümlədən, Məcburi ehtiyat tələbi	17,742.53	13,932.38	4,991.26
3.	“Nostro” hesabları (başqa banklardakı müxbir hesabları), cəmi	61,118.32	192,672.98	187,380.27
	a) Rezident banklar	11,938.23	28,178.34	5,907.84
	b) Qeyri-rezident banklar	49,180.09	164,494.64	181,472.43
4.	Banklardakı depozitlər, cəmi	869,888.81	857,817.40	3,250.54
	a) Rezident banklar	331,767.05	682,368.51	-
	b) Qeyri-rezident banklar	538,121.76	175,448.89	3,250.54
5.	Qiymətli kağızlar, cəmi	286,003.11	1,710.04	-
	a) ödəniş müddətində saxlanılan	47,261.38	-	-
	b) ticarət üçün alınmış qiymətli kağızlar	238,741.73	1,710.04	-
6.	Banklara kreditlər, cəmi	24,953.47	30,000.00	-
	a) Rezident banklara	24,953.47	30,000.00	-
7.	Digər maliyyə institutlarına kreditlər, cəmi	4,603.23	5,504.74	-
	a) Rezident maliyyə institutlarına	4,603.23	5,504.74	-
8.	Xalis kreditlər	1,088,166.56	1,147,165.51	1,085,701.58
9.	Bank işində istifadə olunan əsas vəsaitlər, cəmi	37,901.86	35,279.49	28,224.11
10.	Bank işində istifadə olunmayan daşınmaz əmlak	4,783.75	2,776.32	1,553.94
11.	Digər təsərrüfat cəmiyyətlərində iştirak (50%-dən az), cəmi	4,539.07	3,385.82	2,958.69
	a) banklara	478.00	3,325.82	460.42
	b) digər maliyyə institutlarına	4,061.07	60.00	2,498.27
12.	Qeyri-maddi aktivlər	17,384.36	11,758.36	5,804.15
13.	Balansdankənar aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyat	(872.07)	-	-
14.	Digər aktivlər	84,043.07	94,316.02	58,080.45
	Cəmi aktivlər	3,184,537.43	3,096,690.92	2,019,880.48
	Öhdəliklərin maddələri			
1.	Depozitlər (banklar və digər maliyyə institutları istisna olmaqla), cəmi	2,361,974.73	1,916,456.16	1,045,547.36
	a) Fiziki şəxslərin tələbli depozitləri, cəmi	265,545.85	212,455.31	156,259.33
	a1) faizsiz tələbli depozitlər	253,350.65	195,477.83	134,349.21

	a2) faizli tələbli depozitlər	12,195.20	16,977.48	21,910.12
	b) Hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla), cəmi	1,288,980.92	421,171.79	255,140.00
	b1) faizsiz tələbli depozitlər	891,639.78	405,147.64	255,140.00
	b2) faizli tələbli depozitlər	397,341.14	16,024.15	-
	c) Fiziki və hüquqi şəxslərin müddətli depozitləri, cəmi	807,447.96	1,282,829.06	634,148.03
	c1) fiziki şəxslərin müddətli depozitləri	571,316.48	576,709.33	434,872.21
	c2) hüquqi şəxslərin müddətli depozitləri	236,131.48	706,119.73	199,275.82
2.	Mərkəzi Bankın banka qarşı tələbləri, cəmi	-	80,000.00	103,000.00
3.	Digər bankların tələbləri ("Loro" hesabları), cəmi	9,977.12	24,189.18	2,210.46
	a) Rezident banklar	9,975.92	24,186.00	2,201.80
	b) Qeyri-rezident banklar	1.20	3.18	8.66
4.	Bankların depozitləri, cəmi	53,855.77	290,976.19	88,113.61
	a) Rezident banklar	25,168.57	290,976.19	80,298.82
	b) Qeyri-rezident banklar	28,687.20	-	7,814.79
5.	Banklar istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarının depozitləri, cəmi	208,314.99	284,568.23	302,483.75
	a) Rezident maliyyə institutları	208,314.99	284,568.23	279,092.75
	b) Qeyri-rezident maliyyə institutları	-	-	23,391.00
6.	Banklar istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarının kreditləri, cəmi	71,695.50	64,419.36	70,654.87
	a) Rezident maliyyə institutlarından alınmış	71,040.96	63,542.86	69,711.43
	b) Beynəlxalq təşkilatlarından alınmış	654.54	876.50	943.44
7.	Bank tərəfindən buraxılmış qiymətli kağızlar	-	-	16,335.00
8.	Digər passivlər	152,775.30	153,914.91	104,733.06
	Cəmi öhdəliklər	2,858,593.41	2,814,524.03	1,733,078.11
	KAPİTAL			
1.	Xüsusi kapital, cəmi	303,687.22	260,790.07	271,130.21
	a) dövrüyyəyə buraxılmış adi səhmlər	185,850.00	185,850.00	185,850.00
	b) adi və imtiyazlı səhmlərin nominal və bazar qiymətləri arasındakı fərq	800.00	800.00	800.00
	c) bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərər), cəmi	117,037.22	74,140.07	84,480.21
	c1) əvvəlki illərin xalis mənfəəti (zərəri)	2,126.90	1,684.80	369.49
	c2) cari ilin xalis mənfəəti (zərəri)	94,839.90	52,384.85	64,040.30
	c3) kapital ehtiyatları	20,070.42	20,070.42	20,070.42
2.	Ümumi ehtiyatlar, cəmi	22,256.80	21,376.82	15,672.16

a) kreditlərdən, lizinqlərdən və banklararası tələblər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	14,919.60	14,112.23	10,935.58
b) digər aktivlərdən olan mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	3,201.76	3,297.75	1,973.29
c) əsas vəsaitlərin yenidən qiymətləndirilməsi	864.55	1,618.55	756.70
d) digər ümumi ehtiyatlar	3,270.89	2,348.29	2,006.59
Cəmi kapital	325,944.02	282,166.89	286,802.37
Cəmi öhdəliklər və kapital	3,184,537.43	3,096,690.92	2,019,880.48

**“Kapital Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 31 dekabr 2017-ci il tarixinə
MƏNFƏƏT VƏ ZƏRƏR HAQQINDA HESABATI**

(min manat)

S.N	Mənfəət və zərər maddələri	31 dekabr 2017-ci il	31 dekabr 2016-ci il	31 dekabr 2015-ci il
1.	Faiz və gəlirlərin bu qəbildən olan növləri, <i>cəmi</i>	263,363.26	210,392.97	176,998.71
2.	Faizlər və onlara bağlı xərclər, <i>cəmi</i>	(81,717.36)	(86,022.54)	(53,539.25)
3.	Xalis faiz gəliri (zərəri)	181,645.90	124,370.43	123,459.46
4.	Qeyri-faiz gəlirləri, <i>cəmi</i>	135,176.39	126,196.06	116,387.50
5.	Qeyri-faiz xərcləri, <i>cəmi</i>	(148,407.60)	(116,078.31)	(102,941.65)
6.	Əməliyyat mənfəəti (zərəri)	168,414.69	134,488.18	136,905.31
7.	Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatın yaradılmasına ayırmalar (xərclər), <i>cəmi</i>	(48,734.78)	(66,014.24)	(56,796.84)
8.	Vergilər və bank fəaliyyəti ilə bağlı gözlənilməz xərclər ödənilənədək mənfəət (zərər)	119,679.91	68,473.94	80,108.47
9.	Gözlənilməz fəaliyyət növlərindən və əvvəlki dövr üçün uçotdakı dəyişikliklərdən gəlir (xərc), <i>cəmi</i>	-	(151.46)	-
10.	Vergilər ödənilənədək mənfəət (zərər)	119,679.91	68,322.48	80,108.47
11.	Mənfəətdən vergilər	24,840.01	15,937.63	16,068.17
12.	Xalis mənfəət (zərər)	94,839.90	52,384.85	64,040.30

**“Kapital Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 31 dekabr 2017-ci il tarixinə
KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HESABATI**

(min manat)

	Adi səhmlər	Adi səhmlərin nominal və bazar qiymətləri arasındakı fərq	Kapital ehtiyatları	Bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərər)	Ümumi ehtiyatlar	Cəmi kapital
01.01.2016	185,850.00	800.00	20,070.42	64,409.79	15,672.16	286,802.37

tarixinə qalıq						
İl üzrə mənəfət	-	-	-	52,384.85	-	52,384.85
Ödənilmiş dividendlər	-	-	-	(64,040.30)	-	(64,040.30)
Digər ehtiyatlar	-	-	-	-	5,704.66	5,704.66
Digər dəyişikliklər	-	-	-	(800.99)	-	1,315.31
31.12.2016 tarixinə qalıq	185,850.00	800.00	20,070.42	54,069.65	21,376.82	282,166.89
İl üzrə mənəfət	-	-	-	94,839.90	-	94,839.90
Ödənilmiş dividendlər	-	-	-	(52,384.85)	-	(52,384.85)
Digər ehtiyatlar	-	-	-	-	879.98	879.98
Digər dəyişikliklər	-	-	-	442.10	-	442.10
31.12.2017 tarixinə qalıq	185,850.00	800.00	20,070.42	96,966.80	22,256.80	325,944.02

**“Kapital Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 31 dekabr 2017-ci il tarixinə
PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABATI**

(min manat)

	31-Dec-17
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti	
Alınmış faiz	286,168
Ödənilmiş faiz	(83,422)
Alınmış haqq və komissiya	99,066
Ödənilmiş haqq və komissiya	(11,137)
Xarici valyuta ilə dilinq əməliyyatlarından realizasiya olunmuş xalis gəlir	28,473
Alınmış digər əməliyyat gəliri	731
İşçilər üzrə ödənilmiş xərclər	(68,758)
Ödənilmiş ümumi və inzibati xərclər	(51,379)
Əməliyyat aktivlərində və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti	199,742
Əməliyyat aktivlərində xalis (artım) / azalma	
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	215,987
Müştərilərə verilmiş kreditlər	(3,528)
Digər aktivlər	(27,896)
Əməliyyat öhdəliklərində xalis (artım) / azalma	
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	484,495
Mərkəzi Bank qarşısında öhdəliklər	(80,000)
Banklar qarşısında öhdəliklər	(249,617)
Maliyyə insitutları qarşısında öhdəliklər	(58,050)
Digər öhdəliklər	(13,986)

Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitlərinin hərəkəti	467,147
Ödənilmiş mənfəət vergisi	(11,350)
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri	455,797
İnvestisiya fəaliyyətindən əldə edilmiş pul vəsaitləri	
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızlarının alınması	(1,153,081)
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızlarının satılmasından və geri alınmasından daxilomalar	868,787
Əmlak və avadanlıqların satılmasından daxilolmalar	110
Əmlak və avadanlıqların alınması	(10,750)
Qeyri-maddi aktivlərin alınması	(8,267)
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş / (istifadə edilmiş) xalis pul vəsaitləri	(303,201)
Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti	
Bankın səhmdarlarına ödənilmiş dividendlər, vergini çıxmaqla	(47,146)
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə (istifadə edilmiş) / əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri	(47,146)
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə valyuta məzənnələrinin dəyişməsinin təsiri	(17,240)
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis artım / (azalma)	88,210
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün əvvəlinə	1,108,010
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün sonuna	1,196,220

2.11. Seçilmiş proforma maliyyə məlumatı. Seçilmiş proforma maliyyə məlumatının emitentin fərziyyəyə əsaslanan vəziyyətinin təsvir edilməsi və buna görə də şirkətin faktiki maliyyə göstəricilərini özündə əks etdirməməsi barədə qeyd:

Mövcud deyil.

2.12. Gəlir proqnozunun mövcud olduğu zaman bu barədə qeyd:

2018-ci ilin gəlir və xərc proqnozu

(min manat)

Faiz və gəlirlərin bu qəbildən olan növləri, <i>cəmi</i>	272,370
Faizlər və onlara bağlı xərclər, <i>cəmi</i>	(80,452)
Xalis faiz gəliri (zərəri)	191,918
Qeyri-faiz gəlirləri, <i>cəmi</i>	115,011
Qeyri-faiz xərcləri, <i>cəmi</i>	(158,272)
Əməliyyat mənfəəti (zərəri)	148,657
Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatın yaradılmasına ayrımlar (xərclər), <i>cəmi</i>	(30,751)
Vergilər ödənilənədək mənfəət (zərər)	117,906
Mənfəətdən vergilər	(24,785)
Xalis mənfəət (zərər)	93,121

2.13. Audit edilmiş maliyyə məlumatlarına dair auditorun rəyinin qısa təsviri:

Emitentin 31 dekabr 2017-ci il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan və həmin tarixdə başa çatan il üzrə mənfəət və ya zərər, ümumi gəlir, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatlardan, habelə mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı da daxil olmaqla maliyyə hesabatlarına dair qeydlərdən ibarət olan maliyyə hesabatlarının

auditi aparılmış və maliyyə hesabatlarının 31 dekabr 2017-ci il tarixinə bankın maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə başa çatan il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (bundan sonra – MHBS) uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlərində düzgün əks etdirdiyi təsdiq olunmuşdur.

2.14. Dövriyyə kapitalının emitentin cari ehtiyacları üçün kifayət etmədiyi təqdirdə tələb olunan əlavə vəsaitlərin mənbələri barədə məlumat:

Dövriyyə kapitalı emitentin cari ehtiyacları üçün kifayət etmədiyi təqdirdə emitent qanunvericilikdə nəzərdə tutulmuş bütün vasitələrdən istifadə etməklə hesablar üzrə və əmanətlərə vəsaitlərin cəlb edilməsi, maliyyə və kapital bazarından kreditlərin cəlb edilməsi, habelə qiymətli kağızların buraxılması və s. formada əlavə vəsaitləri cəlb etmək imkanına malikdir.

3. Səhmlər haqqında məlumat

3.1. Səhmlərin növü: İmtiyazlı sənədsiz adlı səhmlər.

3.2. Emitentin emissiya hesabında olan səhmlərinin sayı və nominal dəyəri. Emitentin törəmə müəssisələrinə məxsus emitentin səhmlərinin sayı və nominal dəyəri:

- Emitentin emissiya hesabında olan səhmlərinin sayı və nominal dəyəri:

Mövcud deyil.

3.3. Səhmlərlə təsbit olunan hüquqlar:

- imtiyazlı səhmlərin bir buraxılışı daxilində hər biri eyni nominal dəyərli olmaqla onun sahibinə eyni həcmdə hüquqlar vermək;
- bu emissiya prospekti ilə müəyyən edilmiş hallar istisna olmaqla, emitentin fəaliyyətinin nəticəsindən asılı olmayaraq, səhmin nominal dəyərinin sabit faizi şəklində dividend almaq (Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarları ilə səhmlər üzrə dividendlər illik ödənilir);
- emitentin ləğvindən sonra qalan əmlakının bir hissəsini almaqda digər səhmdarlara nisbətən üstünlük hüququna malik olmaq;
- səhmdar cəmiyyətinin yenidən təşkil edilməsi, səhmdar cəmiyyətinin ləğv edilməsi və səhmdara məxsus olan imtiyazlı səhm növü üzrə hüquqları məhdudlaşdıran dəyişiklik və əlavələrin nizamnamədə edilməsinə dair qərarların qəbul edilməsində səs hüququna malik olmaq;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə müəyyən edilmiş və emitentin nizamnaməsində nəzərdə tutulan digər hüquqlar.

3.4. Səhmlərlə təsbit olunan məhdudluqlar:

Emitent səhm mülkiyyətçilərinə dividendlərin verilməməsi barədə qərar qəbul edə bilər. Dividendlərin verilməməsi barədə emitent tərəfindən qərar qəbul edildikdə, səhm mülkiyyətçiləri həmin ödənilməmiş dividendlərin ödənilməsinə tələb edə bilməzlər.

3.5. Səhmlərin 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:

Səhmlərin yerləşdirilməsi “Bakı Fond Birjası” QSC-nin (bundan sonra – Fond Birjası) ticarət platformasında həyata keçirilir və alqı-satqı əqdləri Bakı Fond Birjası vasitəsi ilə bağlanılır. Bununla bağlı müraciət maliyyə bazarlarına nəzarət orqanı tərəfindən bu səhmlərin buraxılışının dövlət qeydiyyatı və emissiya prospekti təsdiq edildikdən sonra baş tutmalıdır. İnvestisiya şirkəti vasitəsi ilə səhmlərə alqı-satqı əqdləri Azərbaycan Respublikasının ərazisində Bakı Fond Birjasında bağlanılır.

Bakı Fond Birjasında səhmlərlə alqı-satqı əqdləri yalnız bu səhmlərin Bakı Fond Birjasının

daxili qaydalarına əsasən kütləvi ticarətə qəbulundan sonra həyata keçirilir.

3.6. Emitentin dividend siyasətinin təsviri:

Emitentin mənfəətinin bölüşdürülməsi nəticəsində dividendlərin ödənilməsi həyata keçirilir. Dividend ödənilməsi Emitentin Səhmdarlarının Ümumi Yığıncağının Qərarına əsasən və Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatasının icazəsi ilə ödənilir.

İmtiyazlı səhm üzrə dividend səhmdar cəmiyyətinin təsərrüfat fəaliyyətinin nəticəsindən asılı olmayaraq, imtiyazlı səhm sahiblərinə, bir qayda olaraq, səhmin nominal dəyərinin sabit faizi şəklində ödənilən vəsaitdir. Səhm üzrə illik gəlirlik dərəcəsi 15 (on beş) % təşkil edir.

4. Risk faktorları

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

- Kredit riski – borcalanın öhdəliklərinin tam və ya qismən yerinə yetirilməməsi riski;
- Faiz dərəcəsi riski – faiz dərəcəsinin əlverişsiz dəyişməsi nəticəsində yaranan itki riski;
- Valyuta riski – valyuta məzənnələrində əlverişsiz dəyişikliklər nəticəsində yaranan itki riski;
- Likvidlik riski – planlaşdırılmış və gözlənilməyən öhdəliklərin vaxtında və effektiv yerinə yetirilə bilməməsi, əlavə likvid vəsaitin əldə edilməməsi riski;
- Əməliyyat riski – qeyri-adekvat və ya uğursuzluqla nəticələnmiş daxili proseslərdən, insanlardan və ya sistemlərdən, yaxud bankdan kənar hadisələrin baş verməsindən yarana biləcək itki riski;
- Kontragent riski – Kontragentin öhdəliklərini icra edə bilməməsi səbəbindən ortaya çıxan itki riski;
- Strateji risk – bankın strateji hədəflərinə çatmaması ilə bağlı risk.

4.2. Səhm emissiyası zamanı emitentin və ya onun fəaliyyət göstərdiyi sahəyə xas olan risk faktorları:

- Abunə yazılışı zamanı səhmlərin alınması məqsədilə verilən sifarişlər əsasında ödənişlərin həyata keçirilməməsi;
- Emissiyanın baş tutmuş hesab edilməsi üçün abunə yazılışı dövründə və səhmlərin yerləşdirilməsi zamanı tələb olunan buraxılış üzrə minimum məbləğin əldə olunmaması;
- Anderrayterin səhmlərin yerləşdirilməsi zamanı vəzifə öhdəliklərini tam yerinə yetirə bilməməsi.

5. Təklif

5.1. Emissiyanın həyata keçirilməsindən nəzərdə tutulan xərclər və cəlb olunacaq vəsaitlərin xalis məbləği:

Bakı Fond Birjasının səhmlərin yerləşdirilməsi üzrə komissiyası 0.05% (min. 0.5 AZN və maks. 500 AZN) təşkil edir. Komissiya haqqı əqdin həcmindən asılı olaraq həm emitent, həm də investor tərəfindən ödənilir.

Milli Depozit Mərkəzinə əlavə emissiyanın uçota alınması üçün xidmətin göstərilməsinə görə emitent tərəfindən səhm buraxılışının məbləğindən (səhmlərin sayı x nominal dəyəri) 0.1% ödənilir. Emitent tərəfindən 1770 manat (ƏDV daxil olmaqla) ödəniləcək.

Anderrayter xidmətləri üçün tutulacaq komissiya 0.015% təşkil edir. Komissiya hər əqdin məbləğindən həm emitent həm də alıcı tərəfindən ödənilir.

Emissiyanın həyata keçirilməsi nəticəsində cəlb olunacaq vəsaitlərin xalis maksimum məbləği 19.999.999.95 (on doqquz milyon doqquz yüz doxsan doqquz min doqquz yüz doxsan doqquz manat doxsan beş qəpik) manatdır.

5.2. Təklifin səbəbləri, gəlirlərin istifadəsi, gəlirlərin nəzərdə tutulan xalis məbləği:

1	“PAŞA Holding” MMC	14 980 163	99,86775%	0	-	14 980 163	99,86775%	12,39
2	Digər fiziki şəxslər	19837	0,13225%	0	-	19837	0,13225%	12,39
		15 000 000	100%	0	-	15 000 000	100%	12,39

Sıra №-si	Səhmdarın soyadı, adı, atasının adı	İmtiyazlı səhmin sayı	Faiz nisbəti	İmtiyazlı səhmlərin sayı	Faiz nisbəti	Cəmi səhmlərin sayı	Faiz nisbəti	Nominal dəyəri
1	“PAŞA Holding” MMC	1612754	99.91011	1612030	99,86775%	3 224 784	99,887%	12,39
2	Digər fiziki şəxslər	1451	0.08989	2135	0,13225%	3626	0,113%	12,39
		1614205	100%	1 614 205	100%	3228410	100%	12,39

5.7. Səhm alıcısının ödəməli olduğu vergi və xərclərin məbləği:

Qanunvericiliklə nəzərdə tutulan halda Emitent dividendlər üzrə faiz ödənişi zamanı qanunvericilikdə müəyyən edilmiş qaydada ödəmə mənbəyindən vergi tutur.

Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-ci maddəsinə əsasən fiziki şəxslərin 2016-cı il fevralın 1-dən etibarən 7 (yeddi) il müddətində emitent tərəfindən investisiya qiymətli kağızları üzrə ödənilən dividendlər gəlir vergisindən azaddır.

Mülki Məcəlləsinin 997.2-ci maddəsinə əsasən səhm mülkiyyətçisinin həmin səhmin nominal dəyərində mütənasib surətdə səhmi buraxmış səhmdar cəmiyyətinin nizamnamə kapitalında iştirakını, mənfəətindən dividendlər, ləğvindən sonra isə qalan əmlakının hissəsini almaq hüququnu, həmçinin səhmdar cəmiyyətinin idarə olunmasında iştirak etmək hüququnu təsdiqləyən investisiya qiymətli kağızıdır.

5.8. Səhmlərin yerləşdirilməsində iştirak edəcək anderrayter barədə məlumat (adı, lisenziyasının nömrəsi, verilmə tarixi):

Emitentin səhmlərinin anderrayteri kimi qiymətli kağızları öhdəlik götürmədən yerləşdirilməsini “Paşa Kapital Investisiya Şirkəti” QSC-i həyata keçirir.

Tam adı: “PAŞA Kapital Investisiya Şirkəti” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti

Qısaltılmış adı: “PAŞA Kapital” QSC

VÖEN: 1402281511

Hüquqi ünvan: AZ1095, Bakı şəh., Lev Tolstoy, 170

Faktiki ünvan: AZ1005, Bakı şəh., Nizami küçəsi, 69 (İSR Plaza)

Telefon: (+99412) 493-33-66; 493 33 88

Faks: (+99412) 496- 50-10

E-mail: office@pashacapital.az

“Paşa Kapital Investisiya Şirkəti” QSC müvafiq lisenziyaya malikdir:

Lisenziya şirkətin fəaliyyətini müddətsiz həyata keçirilməsi üçün “09” mart 2016-cı il tarixli İSN/L-640/2016, qeydiyyat nömrəli 088806 nömrəli lisenziya Azərbaycan Respublikasının İqtisadiyyat və Sənaye Nazirliyi (hazırkı İqtisadiyyat Nazirliyi) tərəfindən verilmişdir.

Anderrayter xidmətləri üçün tutulacaq komissiya 0.015% təşkil edir. Komissiya hər əqdin məbləğindən həm emitent həm də alıcı tərəfindən ödənilir.

5.9. Səhmlərin təklifinin və yerləşdirilməsinin başlama və başa çatma tarixləri:

Səhmlərin abunə yazılışı: Səhmlərin buraxılışı dövlət qeydiyyatına alındığı tarixdən 5 (beş)

iş günündən sonra başlanılır.

Yerləşdirmənin başa çatma tarixi: Yerləşdirmə başladığı tarixdən etibarən 5 (beş) iş günü ndən çox olmamaqla müddətin başa çatdığı tarix.

Abunə yazılışı başa çatdıqdan sonra 2 (iki) iş günü ərzində səhmlərin yerləşdirilməsinin başlanma tarixi elan edilir və abunə yazılmış şəxslərə bu barədə bildiriş göndərilir.

Səhmlərin yerləşdirilməsinin başa çatma tarixi səhmlərin yerləşdirilməsinə başladığı tarixdən etibarən 5 (beş) iş günündən çox olmamaqla müddət müəyyən olunur.

Emitentin səhmlərinin ilkin yerləşdirilməsi kütləvi təklif üsulu ilə abunə yazılışı ilə Fond birjasında həyata keçiriləcək.

5.10. Anderrayter tərəfindən təklifin şərtləri barədə məlumatın investorlara təklif zamanı təqdim olunması barədə qeyd:

Abunə yazılışı dövründə anderrayter öz səlahiyyətləri çərçivəsində potensial investorları emissiya şərtləri ilə tanış edir, emissiya şərtlərini onlara izah edir, sifarişlərin hazırlanmasına kömək edir və sifarişləri qəbul edir.

EMİSSİYA PROSPEKTİ
I HİSSƏ
(Səhmlərin emitenti barədə tələb olunan məlumat)

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
2015-2017-ci illər	Ernst&Yanq Holdingş (SiAyEs) Bi.Vi.	Bakı şəhəri, Neftçilər Prospekti.153,Port Baku Tauer's Biznes Mərkəzi, Cənub Qülləsi,9-cu mərtəbə	Ernst&Young Global

1.2. Son üç maliyyə ili ərzində auditorların əvəzlənməsi və ya dəyişdirilməsi barədə, səbəbləri göstərilməklə məlumat:

Son üç maliyyə ilində auditorların əvəzlənməsi və ya dəyişməsi baş verməyib.

2. Seçilmiş maliyyə məlumatı

2.1. Son üç maliyyə ili ərzində (hər maliyyə ili üzrə ayrı-ayrılıqda göstərməklə) seçilmiş maliyyə məlumatı əsasında emitentin maliyyə durumunun əsas göstəriciləri. Aralıq dövrlər üçün seçilmiş maliyyə məlumatı verildikdə əvvəlki maliyyə ilində eyni dövr barədə müqayisəli məlumatlar verilməlidir:

Son üç ilin audit olunmuş və MHBS-yə uyğun hazırlanmış maliyyə hesabatları emissiya prospektinə əlavə kimi və prudensial normativlərə uyğun hazırlanmış maliyyə hesabatları isə xülasə hissəsinin 2.10-cu bəndində təqdim olunur.

3. Emitent barədə məlumat

3.1. Emitentin tam adı, təşkilati-hüquqi forması: “Kapital Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti.

3.2. Emitentin dövlət qeydiyyatının rekvizitləri:

Emitent 10 iyul 2006-cı il tarixdə Azərbaycan Respublikasının Ədliyyə Nazirliyi tərəfindən hüquqi şəxsin adında edilmiş dəyişikliyin dövlət qeydiyyatı haqqında 19 nömrəli şəhadətnamə ilə “Kapital Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti adı ilə qeydiyyata alınmışdır.

3.3. Emitentin vergi eyniləşdirmə nömrəsi (VÖEN): 9900003611

3.4. Emitentin təşkilati-hüquqi forması dəyişdirildikdə, onun bütün əvvəlki adları, təşkilati-hüquqi formaları, o cümlədən bu dəyişikliklərin dövlət qeydiyyatı tarixi:

11 fevral 1992-ci ildə tarixdə Azərbaycan Respublikasının Bankına çevrilmiş SSRİ Əmanət Bankının bazasında Azərbaycan Respublikasının Əmanət Bankı formalaşdırılmış və Azərbaycan Respublikası Nazirlər Kabinetinin 21 fevral 2000-ci il tarixli 40 “s” nömrəli Sərəncamı ilə Əmanət Bankının, Azərbaycan Aqrar-Sənaye Bankının və Azərbaycan Sənaye-İnvestisiya Bankının birləşdirilməsi nəticəsində Azərbaycan Birləşmiş Universal Səhmdar Bankı (bundan sonra – BUSBank) yaradılmışdır. 29 dekabr 2004-cü il tarixində “BUSBank”ın səhmdarlarının növbədənkənar iclasının Qərarına əsasən “BUSBank”ın adı dəyişdirilərək “Kapital Bank” Səhmdar Bankı adlandırılmışdır.

10 iyul 2006-cı il tarixdə Azərbaycan Respublikasının Ədliyyə Nazirliyi tərəfindən hüquqi şəxsin adında edilmiş dəyişikliyin dövlət qeydiyyatı haqqında 19 nömrəli şəhadətnamə ilə Emitent “Kapital Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti adlandırılmışdır.

3.5. Emitentin olduğu yer, poçt ünvanı, elektron poçt ünvanı, emitentin internet səhifəsinin ünvanı və əlaqə telefonları:

Azərbaycan Respublikası, AZ1014, Bakı şəhəri, Nəsimi rayonu, Füzuli küçəsi 71.

office@kapitalbank.az

www.kapitalbank.az

(+99412) 598-12-95

3.6. Son üç maliyyə ili ərzində hər bir maliyyə ili üçün emitentin əsas investisiyalarının təsviri (məbləği göstərilməklə):

Hüquqi şəxsin adı	2017	2016	2015
Azərbaycan Beynəlxalq Bankı ASC	478,000	478,000	460,000
Bakı Fond Birjası QSC	60,420	60,420	60,420
MasterCard Inc	1,716,370	1,219,440	1,012,660
Visa Inc	2,284,280	1,627,960	1,425,610
Cəmi:	4,539,070	3,385,820	2,958,690

3.7. Emitentin cari investisiyalarının təsviri, onların coğrafi bölüşdürülməsi (xarici və daxili) və maliyyələşdirmə üsulu (daxili və xarici):

Hüquqi şəxsin adı	Məbləğ (31-Oktyabr-2018)	Coğrafi bölüşdürülməsi	Maliyyələşdirilmə üsulu	Növü
Azərbaycan Beynəlxalq Bankı ASC	478,000	Daxili	Daxili	Səhm
Bakı Fond Birjası QSC	60,420	Daxili	Daxili	Səhm
MasterCard Inc	2,073,048	Xarici	Daxili	Səhm
Visa Inc	2,767,532	Xarici	Daxili	Səhm
Azərbaycan Kredit Bürosu MMC	250,000	Daxili	Daxili	Səhm
Birkart BOKT MMC	500,000	Daxili	Daxili	Səhm

3.8. İdarəetmə orqanlarının emitentin gələcək investisiyaları ilə bağlı öhdəlikləri:

Mövcud deyil.

4. Emitentin biznesinin icmalı

4.1. Son üç maliyyə ili ərzində (hər maliyyə ili üzrə ayrı-ayrılıqda göstərməklə), emitentin satılmış məhsullarının və ya göstərilmiş xidmətlərin əsas kateqoriyalarını göstərərək, emitentin əməliyyatlarının və əsas fəaliyyətlərinin xarakteri ilə bağlı əsas faktorlar və onların təsviri:

Emitentin son üç maliyyə ili ərzində hər bir maliyyə ili üzrə əsas fəaliyyət istiqaməti bank fəaliyyətidir. Eyni zamanda, milli və xarici valyutada fiziki və hüquqi şəxslərdən depozitlərin və 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. Bundan əlavə, kiçik və orta sahibkarlığın inkişafına köməklik göstərilməsi, istehlak, korporativ kreditlərin verilməsi, plastik kartların istifadəsi sahəsində təşkilatlarda əmək haqqının verilməsinin kartlar vasitəsilə həyata keçirilməsi, nağdsız hesablaşmaların həyata keçirilməsi məqsədilə POS-terminalların, "cash-in"lərin quraşdırılması və s. kimi xidmətlər göstərir.

Əsas faktorlar	
Xarici faktorlar	Daxili faktorlar
Dövlət büdcəsinin kəsrinin aşağı/yuxarı səviyyədə olması	Emitent tərəfindən yaradılmış ehtiyatların həcmi

ÜDM-in illik artım tempi	Emitentin kredit portfelinin artımı
Manatın məzənnəsinin kəskin dəyişkənliyi	Əmək haqqı layihələri çərçivəsində korporativ müştəri bazası

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

Mobil Bankçılıq – MDB ölkələri arasında ən innovativ, rahat və sürətlə inkişaf etdirilən mobil əlavələrdən olan “BirBank” mobil tətbiqi müştəri məmnuniyyətini yüksəltmək, nağdsız əməliyyatların daha çevik və təhlükəsiz formada həyata keçirilməsi üçün bazara təqdim olunmuşdur. Daim inkişaf etdirilən əlavə müştərilərə banka gəlmədən bank əməliyyatlarını həyata keçirmək imkanı verir. Hal-hazırda da operativ şəkildə təkmilləşdirilən “BirBank” mobil tətbiqinə gələcəkdə də yeni funksiyaların mütəmadi şəkildə əlavə olunması planlaşdırılır. BirKart – kredit və taksit funksiyalarını özündə birləşdirən unikal bir kartdır. Eyni zamanda BirKart müştərilərə alış-veriş zamanı hər ödənişə görə vəsaitin bir hissəsini geri qazanma (cashback) imkanı təqdim edir.

Mobil elektron imza – layihə çərçivəsində müştərilər qısa müddət ərzində “Mobil elektron imza” sertifikatlarına sahib ola biləcəklər. Müvafiq xidmət bank əməliyyatlarının rahat şəkildə aparılması ilə yanaşı, sənədlərin imzalama prosesinin sürətli, təhlükəsiz və elektron şəkildə həyata keçirilməsinə imkan yaradır.

Trio Debet kartları – Kart sahibi müştərilər dünyanın hər yerində xüsusi münasibət, yüksək xidmət, malvə xidmətlərin haqqının ödənilməsi zamanı özəl endirim və sərfəli təkliflər əldə edirlər. Ən əsas üstünlüklərdən biri isə AZN, EUR və USD hesablarında olan üç kartın bir kart və bir ədəd PIN kod ilə idarə edilməsidir.

43. Emitentin rəqabət apardığı əsas bazarların təsviri və son üç maliyyə ili ərzində (hər maliyyə ili üzrə ayrı-ayrılıqda göstərməklə) fəaliyyət kateqoriyası və coğrafi amilləri nəzərə alaraq ümumi gəlirlərin qruplaşdırılması:

Emitentin 2018-20-ci illər üzrə strateji plana uyğun olaraq müasir bank xidmətləri və yanaşmaları tətbiq etməklə bütün seqmentlər üzrə bazar payının artırılması nəzərdə tutulmuşdur. Ümumiyyətlə aşağıdakı rəqabət bazarlarında fəaliyyət göstərilməsi müəyyən olunmuşdur:

1. Cari istehlak müştəriləri bazarında nağdsız ödənişləri təşviq edəcək xüsusi müştəri seqmentlərinin ehtiyacına uyğun bank məhsullarının sayının və payının artırılması;
2. KOS (kiçik və orta sahibkarlıq) üzrə kredit portfelinin və rəsmi əməliyyat dövriyyəsinin artırılması;
3. Korporativ müştəri bazasının distant bank xidmətləri vasitəsilə artırılması. Fəaliyyət əsasən Azərbaycan Respublikası ərazisində həyata keçirilir.

Emitentin ümumi gəlirləri üzrə əsas fəaliyyət yeri Azərbaycan Respublikası ərazisində həyata keçirilir. Vəsaitlərin depozit hesablarda yerləşdirilməsi, qiymətli kağızlarla alqı-satqı, Forex üzrə əməliyyatlar həmçinin Azərbaycan Respublikası xaricində də formalaşır.

44. Bu Emissiya Prospektinin I hissəsinin 4.1-ci, 4.2-ci və 4.3-cü bəndlərində göstərilmiş məlumatlara təsir edən amillər:

- Manatın məzənnəsinin stabil olması;
- Emitentin kredit portfelinin artımı;
- Emitent tərəfindən yaradılmış ehtiyatların azalması;
- Dövlət büdcəsinin kəsirinin aşağı səviyyədə olması.

45. Emitentin patent və lisenziyalardan, sənaye, kommersiya və ya maliyyə müqavilələrindən və ya istehsal proseslərindən asılılığı barədə məlumat:

Emitentin ticarət markası, 05.08.2014-cü il tarixində 2014 1236 nömrəli əmtəə nişanı ilə dövlət reyestrində qeydiyyatla alınıb;

Emitentin “1Kart və şəkil” əmtəə nişanı 17.05.2016-cı il tarixində 2016 0539 nömrəli əmtəə nişanı ilə dövlət reyestrində qeydiyyatla alınıb;

Emitentin “1KART və şəkil” əmtəə nişanı 17.05.2016-cı il tarixində 2016 0541 nömrəli əmtəə nişanı ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;

Emitentin “BİRKART” əmtəə nişanı 17.05.2016-cı il tarixində 2016 0540 nömrəli əmtəə nişanı ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;

Emitentin “Kapital Bank Birinci Bank” əmtəə nişanı 03.08.2016-cı il tarixində 2016 0860 nömrəli əmtəə nişanı ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;

Emitentin “Kapital Bank loqo elementi və şəkil” əmtəə nişanı 17.05.2016-cı il tarixində 2016 0542 nömrəli əmtəə nişanı ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;

Emitentin “Səndən 1 dənədir” əmtəə nişanı 03.08.2016-cı il tarixində 2016 0861 nömrəli əmtəə nişanı ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;

Emitentin “Xəzri” əmtəə nişanı 26.09.2017-ci il tarixində 2017 0911 nömrəli əmtəə nişanı ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;

Emitentin “BİRLİK KLUBU” əmtəə nişanı 26.09.2017-ci il tarixində 2017 0912 nömrəli əmtəə nişanı ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;

Emitentin “BirBank” əmtəə nişanı 28.09.2017-ci il tarixində 2017 0963 nömrəli əmtəə nişanı ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;

Emitentin “BirBank” əmtəə nişanı 16.03.2018 -ci il tarixində 2018 0320 nömrəli əmtəə nişanı ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;

Emitentin “Taksit” əmtəə nişanı 09.04.2018-ci il tarixində 2018 0469 nömrəli əmtəə nişanı ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb.

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

Beynəlxalq Valyuta Fondu, Dünya Emitenti, İqtisadi Əməkdaşlıq və İnkişaf Təşkilatı (OECD) və s. təşkilatlar tərəfindən 2018-2019-cu illər üçün verilmiş proqnozlara əsasən Azərbaycan iqtisadiyyatı 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, kiçik və orta sahibkarlığın (KOS və s.) inkişafına yönəlmiş dövlət layihələrinin də qeyd olunmuş sektorun inkişafına təkan verəcəyi proqnozlaşdırılır.

5. Digər təşkilatlarda iştirak

5.1. Emitentin digər hüquqi şəxslərdə mövqeyinin qısa təsviri:

No	Hüquqi şəxsin adı	İnvestisiyanın balans məbləği (manatla və ya cari tarixə manat ekvivalenti ilə)	İştirak paylarının balans məbləğinin məcmu kapitaldakı (cari tarixə 305.028.260 manat) faizi	Hüquqi şəxsin yerləşdiyi ölkə
1	Azərbaycan Beynəlxalq Bankı ASC	478,000	0.15	Azərbaycan
2	Bakı Fond Birjası QSC	60,420	0.01	Azərbaycan
3	MasterCard Inc	2,073,048	0.68	ABŞ
4	Visa Inc	2,767,532	0.91	ABŞ
5	Azərbaycan Kredit Bürosu MMC	250,000	0.08	Azərbaycan
6	Birkart BOKT MMC	500,000	0.16	Azərbaycan
	Cəmi:	6,129,000	2.01	

5.2. Emitentin bütün törəmə və digər müəssisələrdə iştirakının payı (faizlə), onların tam adı, olduğu yer:

Nö	Hüquqi şəxsin adı	İnvestisiyanın balans məbləği (manatla və ya cari tarixə manat ekvivalenti ilə)	İştirak paylarının balans məbləğinin məcmu kapitaldakı (cari tarixə 305.028.260 manat) faizi	Hüquqi şəxsin yerləşdiyi ölkə
1	Azərbaycan Beynəlxalq Bankı ASC	478,000	0.15	Azərbaycan
2	Bakı Fond Birjası QSC	60,420	0.01	Azərbaycan
3	MasterCard Inc	2,073,048	0.68	ABŞ
4	Visa Inc	2,767,532	0.91	ABŞ
5	Azərbaycan Kredit Bürosu MMC	250,000	0.08	Azərbaycan
6	Birkart BOKT MMC	500,000	0.16	Azərbaycan
	Cəmi:	6,129,000	2.01	

6. Emitentin əsas vəsaitləri

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

Nö	Mövcud olan əsas vəsaitlər	Balans dəyəri (31-Oktyabr -2018)
1.	Binalar	5,763,392
2.	Mebel və avadanlıqlar	18,942,865
3.	Komputer və rabitə avadanlıqları	7,242,583
4.	Nəqliyyat vasitələri	2,540,703
5.	İcarəyə götürülmüş avadanlıqların əsaslı təmiri	5,893,337
6.	Digər əsas vəsaitlər	947,667
7.	Qeyri-maddi aktivlər	18,610,541
	Cəmi:	59,941,088

6.2. Əsas vəsaitlərin istifadəsinə təsir edə biləcək ətraf mühitlə (emitentin fəaliyyət istiqamətindən asılı olaraq əsas vəsaitlərin xarici amillərin təsiri altında baş verə biləcək dəyişiklik) bağlı olan amillərin təsviri:

Əsas vəsaitlərin istifadəsinə təsir edə biləcək ətraf mühitlə bağlı olan amillərdən, yəni insan fəaliyyətindən asılı olmayan təbii hadisələr (təbii fəlakət, zəlzələ, daşqın, tufan, qasırğa, ildırım və s.) və ya texnogen hadisələrin baş verməsindən Emitentin bankomatları, “cash-in”-ləri və nəqliyyat vasitələri sığortalanır.

7. Emitentin maliyyə və əməliyyat nəticələrinin icmalı

7.1. Son üç maliyyə ili ərzində (hər maliyyə ili üzrə ayrı-ayrılıqda göstərməklə) mənfəət və zərər göstəriciləri:

Emitentin prudensial maliyyə hesabatları
“Kapital Bank” Açıq Səhmdar Səmiyyətinin
31 dekabr 2017-ci il tarixinə BALANS HESABATI

(min manat)

№	Aktivlərin maddələri	31 dekabr 2017-ci il	31 dekabr 2016-ci il	31 dekabr 2015-ci il
1.	Nağd vəsaitlər (banknotlar və sikkələr, yolda, bankomatlarda və mübadilə şöbələrində olan nağd vəsaitlər daxil olmaqla), cəmi	279,446.00	297,679.10	305,948.82
2.	Mərkəzi Bankda müxbir hesab, cəmi	422,577.89	416,625.14	340,977.93
	a) o cümlədən, Məcburi ehtiyat tələbi	17,742.53	13,932.38	4,991.26
3.	“Nostro” hesabları (başqa banklardakı müxbir hesabları), cəmi	61,118.32	192,672.98	187,380.27
	a) Rezident banklar	11,938.23	28,178.34	5,907.84
	b) Qeyri-rezident banklar	49,180.09	164,494.64	181,472.43
4.	Banklardakı depozitlər, cəmi	869,888.81	857,817.40	3,250.54
	a) Rezident banklar	331,767.05	682,368.51	-
	b) Qeyri-rezident banklar	538,121.76	175,448.89	3,250.54
5.	Qiymətli kağızlar, cəmi	286,003.11	1,710.04	-
	a) ödəniş müddətində saxlanılan	47,261.38	-	-
	b) ticarət üçün alınmış qiymətli kağızlar	238,741.73	1,710.04	-
6.	Banklara kreditlər, cəmi	24,953.47	30,000.00	-
	a) Rezident banklara	24,953.47	30,000.00	-
7.	Digər maliyyə institutlarına kreditlər, cəmi	4,603.23	5,504.74	-
	a) Rezident maliyyə institutlarına	4,603.23	5,504.74	-
8.	Xalis kreditlər	1,088,166.56	1,147,165.51	1,085,701.58
9.	Bank işində istifadə olunan əsas vəsaitlər, cəmi	37,901.86	35,279.49	28,224.11
10.	Bank işində istifadə olunmayan daşınmaz əmlak	4,783.75	2,776.32	1,553.94
11.	Digər təsərrüfat cəmiyyətlərində iştirak (50%-dən az), cəmi	4,539.07	3,385.82	2,958.69
	a) banklara	478.00	3,325.82	460.42
	b) digər maliyyə institutlarına	4,061.07	60.00	2,498.27
12.	Qeyri-maddi aktivlər	17,384.36	11,758.36	5,804.15
13.	Balansdankənar aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyat	(872.07)	-	-
14.	Digər aktivlər	84,043.07	94,316.02	58,080.45
	Cəmi aktivlər	3,184,537.43	3,096,690.92	2,019,880.48
	Öhdəliklərin maddələri			
1.	Depozitlər (banklar və digər maliyyə institutları istisna olmaqla), cəmi	2,361,974.73	1,916,456.16	1,045,547.36
	a) Fiziki şəxslərin tələbli depozitləri, cəmi	265,545.85	212,455.31	156,259.33
	a1) faizsiz tələbli depozitlər	253,350.65	195,477.83	134,349.21
	a2) faizli tələbli depozitlər	12,195.20	16,977.48	21,910.12

	b) Hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla), cəmi	1,288,980.92	421,171.79	255,140.00
	b1) faizsiz tələbli depozitlər	891,639.78	405,147.64	255,140.00
	b2) faizli tələbli depozitlər	397,341.14	16,024.15	-
	c) Fiziki və hüquqi şəxslərin müddətli depozitləri, cəmi	807,447.96	1,282,829.06	634,148.03
	c1) fiziki şəxslərin müddətli depozitləri	571,316.48	576,709.33	434,872.21
	c2) hüquqi şəxslərin müddətli depozitləri	236,131.48	706,119.73	199,275.82
2.	Mərkəzi Bankın banka qarşı tələbləri, cəmi	-	80,000.00	103,000.00
3.	Digər bankların tələbləri ("Loro" hesabları), cəmi	9,977.12	24,189.18	2,210.46
	a) Rezident banklar	9,975.92	24,186.00	2,201.80
	b) Qeyri-rezident banklar	1.20	3.18	8.66
4.	Bankların depozitləri, cəmi	53,855.77	290,976.19	88,113.61
	a) Rezident banklar	25,168.57	290,976.19	80,298.82
	b) Qeyri-rezident banklar	28,687.20	-	7,814.79
5.	Banklar istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarının depozitləri, cəmi	208,314.99	284,568.23	302,483.75
	a) Rezident maliyyə institutları	208,314.99	284,568.23	279,092.75
	b) Qeyri-rezident maliyyə institutları	-	-	23,391.00
6.	Banklar istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarının kreditləri, cəmi	71,695.50	64,419.36	70,654.87
	a) Rezident maliyyə institutlarından alınmış	71,040.96	63,542.86	69,711.43
	b) Beynəlxalq təşkilatlarından alınmış	654.54	876.50	943.44
7.	Bank tərəfindən buraxılmış qiymətli kağızlar	-	-	16,335.00
8.	Digər passivlər	152,775.30	153,914.91	104,733.06
	Cəmi öhdəliklər	2,858,593.41	2,814,524.03	1,733,078.11
	KAPİTAL			
1.	Xüsusi kapital, cəmi	303,687.22	260,790.07	271,130.21
	a) dövriyyəyə buraxılmış adi səhmlər	185,850.00	185,850.00	185,850.00
	b) adi və imtiyazlı səhmlərin nominal və bazar qiymətləri arasındakı fərq	800.00	800.00	800.00
	c) bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərər), cəmi	117,037.22	74,140.07	84,480.21
	c1) əvvəlki illərin xalis mənfəəti (zərəri)	2,126.90	1,684.80	369.49
	c2) cari ilin xalis mənfəəti (zərəri)	94,839.90	52,384.85	64,040.30
	c3) kapital ehtiyatları	20,070.42	20,070.42	20,070.42
2.	Ümumi ehtiyatlar, cəmi	22,256.80	21,376.82	15,672.16
	a) kreditlərdən, lizinqlərdən və banklararası tələblər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	14,919.60	14,112.23	10,935.58

b) digər aktivlərdən olan mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	3,201.76	3,297.75	1,973.29
c) əsas vəsaitlərin yenidən qiymətləndirilməsi	864.55	1,618.55	756.70
d) digər ümumi ehtiyatlar	3,270.89	2,348.29	2,006.59
Cəmi kapital	325,944.02	282,166.89	286,802.37
Cəmi öhdəliklər və kapital	3,184,537.43	3,096,690.92	2,019,880.48

**“Kapital Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 31 dekabr 2017-ci il tarixinə
MƏNFƏƏT VƏ ZƏRƏR HAQQINDA HESABATI**

(min manat)

S.N	Mənfəət və zərər maddələri	31 dekabr 2017-ci il	31 dekabr 2016-ci il	31 dekabr 2015-ci il
1.	Faiz və gəlirlərin bu qəbildən olan növləri, <i>cəmi</i>	263,363.26	210,392.97	176,998.71
2.	Faizlər və onlara bağlı xərclər, <i>cəmi</i>	(81,717.36)	(86,022.54)	(53,539.25)
3.	Xalis faiz gəliri (zərəri)	181,645.90	124,370.43	123,459.46
4.	Qeyri-faiz gəlirləri, <i>cəmi</i>	135,176.39	126,196.06	116,387.50
5.	Qeyri-faiz xərcləri, <i>cəmi</i>	(148,407.60)	(116,078.31)	(102,941.65)
6.	Əməliyyat mənfəəti (zərəri)	168,414.69	134,488.18	136,905.31
7.	Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatın yaradılmasına ayırmalar (xərclər), <i>cəmi</i>	(48,734.78)	(66,014.24)	(56,796.84)
8.	Vergilər və bank fəaliyyəti ilə bağlı gözlənilməz xərclər ödənilənədək mənfəət (zərər)	119,679.91	68,473.94	80,108.47
9.	Gözlənilməz fəaliyyət növlərindən və əvvəlki dövr üçün uçotdakı dəyişikliklərdən gəlir (xərc), <i>cəmi</i>	-	(151.46)	-
10.	Vergilər ödənilənədək mənfəət (zərər)	119,679.91	68,322.48	80,108.47
11.	Mənfəətdən vergilər	24,840.01	15,937.63	16,068.17
12.	Xalis mənfəət (zərər)	94,839.90	52,384.85	64,040.30

**“Kapital Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 31 dekabr 2017-ci il tarixinə
KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HESABATI**

(min manat)

	Adi səhmlər	Adi səhmlərin nominal və bazar qiymətləri arasındakı fərq	Kapital ehtiyatları	Bölüşdür ülməmiş xalis mənfəət (zərər)	Ümumi ehtiyatlar	Cəmi kapital
01.01.2016 tarixinə qalıq	185,850.00	800.00	20,070.42	64,409.79	15,672.16	286,802.37
İl üzrə mənfəət	-	-	-	52,384.85	-	52,384.85

Ödənilmiş dividendlər	-	-	-	(64,040.30)	-	(64,040.30)
Digər ehtiyatlar	-	-	-	-	5,704.66	5,704.66
Digər dəyişikliklər	-	-	-	(800.99)	-	1,315.31
31.12.2016 tarixinə qalıq	185,850.00	800.00	20,070.42	54,069.65	21,376.82	282,166.89
İl üzrə mənfəət	-	-	-	94,839.90	-	94,839.90
Ödənilmiş dividendlər	-	-	-	(52,384.85)	-	(52,384.85)
Digər ehtiyatlar	-	-	-	-	879.98	879.98
Digər dəyişikliklər	-	-	-	442.10	-	442.10
31.12.2017 tarixinə qalıq	185,850.00	800.00	20,070.42	96,966.80	22,256.80	325,944.02

7.2. Emitentin maliyyə vəziyyətində dəyişikliklər baş verdiyi halda həmin dəyişikliklər və onlar barədə məlumat:

Səhmdarların 10 iyun 2013-cü il tarixində keçirilmiş ümumi yığıncağının qərarı ilə Bankın nizamnamə kapitalı 30,000,000 məbləğində 50,000,000 AZN-dən 80,000,000-ə qədər artırılmışdır. Adi səhmlər buraxılmış və mövcud səhmdarlar tərəfindən nağd pula alınmışdır.

Səhmdarların 15 yanvar 2014-cü il tarixində keçirilmiş ümumi yığıncağının qərarı ilə Bankın nizamnamə kapitalı 70,000,000 məbləğində 80,000,000 AZN-dən 150,000,000-ə qədər artırılmışdır. Adi səhmlər buraxılmış və mövcud səhmdarlar tərəfindən bir adi səhm üçün 10AZN ödəməklə nağd pula alınmışdır.

Səhmdarların 27 may 2014-cü il tarixində keçirilmiş ümumi yığıncağının qərarı ilə Bankın nizamnamə kapitalı 35,850,000 məbləğində 150,000,000 AZN-dən 185,850,000-ə qədər artırılmışdır. Bu artırma bir səhmin dəyərinin 2.39AZN artması ilə nəticələnmiş, bölüşdürülməmiş mənfəətin kapitallaşdırılması vasitəsilə aparılmışdır.

Səhmdarların 14 mart 2018-ci il tarixində keçirilmiş ümumi yığıncağının qərarı ilə Bankın nizamnamə kapitalı 19 999 999.95 AZN məbləğində 185,850,000 AZN-dən 205,849,999.95-ə qədər artırılmışdır. İmtiyazlı səhmlər buraxılmış və mövcud səhmdarlar tərəfindən bir imtiyazlı səhm üçün 12.39 AZN ödəməklə nağd pula alınmışdır.

7.3. Emitentin əməliyyatlardan gələn gəlirinə təsir edən amillər və gəlirin bundan nə qədər asılı olduğunu göstərən faktorlar:

Azərbaycan iqtisadiyyatının gələcək sabitliyi önəmli dərəcədə islahatlardan, eləcə də hökumətin gördüyü iqtisadi, maliyyə və monetar tədbirlərin effektivliyindən, eləcə də xam neftin qiymətindən və AZN sabitliyindən asılıdır.

Bu çətinliklərə cavab olaraq, Azərbaycan hökuməti islahatları sürətləndirmək və maliyyə sisteminə dəstək vermək planlarını açıqlamışdır. 6 dekabr 2016-cı ildə Azərbaycan Respublikasının Prezidenti "Milli iqtisadiyyat və iqtisadiyyatın əsas sektorları üzrə strateji yol xəritəsinin başlıca istiqamətləri"ni təsdiqləmişdir. Yol xəritəsi 2016-2020-ci illərdə inkişaf strategiyasını, 2025-ci ilə qədər uzunmüddətli perspektivləri və 2025-ci ildən sonrakı dövrə nəzəri əhatə edir.

Bundan əlavə, 2017-ci ildə hökumət sərt pul siyasətini davam etdirmiş, eləcə də Azərbaycan manatının stabilləşdirilməsinə xarici valyuta ehtiyatları ayırmışdır. Bu siyasətin 2018-ci ildə

makroiqtisadi sabitliyin qorunması məqsədi ilə davam etdirilməsi gözlənilir.

Əməliyyat mühitinin yaxşılaşması kreditlərə tələbatın artmasına və pərakəndə seqmentdə artıma səbəb olacaqdır. Eyni zamanda uçot dərəcəsinin aşağı salınması və ucuz maliyyə vəsaitlərinin çıxışın olması bankın faiz marjasını artıracaqdır.

7.4. Xalis satışlarda və ya gəlirlərdə dəyişikliklər maliyyə hesabatlarında açıqlandığı halda bu dəyişikliklərin səbəblərinin təsviri:

Qeyri-nağd ödənişlərin ölkə səviyyəsində stimullaşdırılması qeyri-komissiya gəlirlərini artırmışdır. Əlavə olaraq rəqəmsallaşma yönündə aparılma islahatları və innovasiyalar Emitentin satışlarını artırmaqla yanaşı əməliyyat xərclərinin optimallaşdırmağa şərait yaradır.

7.5. İqtisadi, fiskal, monetar, siyasi və digər amillərin emitentin əməliyyatlarına təsir etmiş və ya birbaşa və ya dolaylı yolla təsir edə bilən faktorlar barədə məlumat:

2018-ci il ərzində problemli kreditlərin azalmağa doğru gedəcəyi, likvidliyin artacağı, kapitallaşma səviyyəsinin yüksələcəyi gözlənilir. Eyni zamanda, kapital dayanıqlığı olmayan bankların restrukturizasiyası, likvidliyin alətlərinin genişləndirilməsi, bank sektoru üzrə yol xəritəsinin hazırlanması, sistem əhəmiyyətli bankların tənzimləmə mexanizminin müəyyən edilməsi istiqamətində də tədbirlər görülməyi gözlənilir.

Ümumiyyətlə, 2018-2021-ci illər üzrə iqtisadi və sosial inkişaf konsepsiyası və proqnoz göstəricilərində bank sisteminin kapitallaşması və likvidliyin təmin edilməsi, emitentlər və maliyyə vasitəçiləri üçün əlverişli mühitin yaradılması, kredit məlumatlarının mübadiləsi sisteminin təkmilləşdirilməsi istiqamətində işlər davam etdiriləcək.

8. Emitentin kapital resursları. Emitentin kapital qoyuluşları (qısa və uzun müddətli)

8.1. Emitentin pul vəsaitlərinin hərəkətinin mənbələrinin və məbləğlərinin izahı və təsviri:

“Kapital Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 31 dekabr 2017-ci il tarixinə PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABATI

(min manat)

	31-Dec-17
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti	
Alınmış faiz	286,168
Ödənilmiş faiz	(83,422)
Alınmış haqq və komissiya	99,066
Ödənilmiş haqq və komissiya	(11,137)
Xarici valyuta ilə diling əməliyyatlarından realizasiya olunmuş xalis gəlir	28,473
Alınmış digər əməliyyat gəliri	731
İşçilər üzrə ödənilmiş xərclər	(68,758)
Ödənilmiş ümumi və inzibati xərclər	(51,379)
Əməliyyat aktivlərində və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti	199,742
Əməliyyat aktivlərində xalis (artım) / azalma	
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	215,987
Müştərilərə verilmiş kreditlər	(3,528)
Digər aktivlər	(27,896)
Əməliyyat öhdəliklərində xalis (artım) / azalma	
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	484,495
Mərkəzi Bank qarşısında öhdəliklər	(80,000)
Banklar qarşısında öhdəliklər	(249,617)

Maliyyə insitutları qarşısında öhdəliklər	(58,050)
Digər öhdəliklər	(13,986)
Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitlərinin hərəkəti	467,147
Ödənilmiş mənfəət vergisi	(11,350)
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri	455,797
İnvestisiya fəaliyyətindən əldə edilmiş pul vəsaitləri	
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızlarının alınması	(1,153,081)
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızlarının satılmasından və geri alınmasından daxilomalar	868,787
Əmlak və avadanlıqların satılmasından daxilolmalar	110
Əmlak və avadanlıqların alınması	(10,750)
Qeyri-maddi aktivlərin alınması	(8,267)
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş / (istifadə edilmiş) xalis pul vəsaitləri	(303,201)
Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti	
Bankın səhmdarlarına ödənilmiş dividendlər, vergini çıxmaqla	(47,146)
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə (istifadə edilmiş) / əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri	(47,146)
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə valyuta məzənnələrinin dəyişməsinin təsiri	(17,240)
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis artım / (azalma)	88,210
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün əvvəlinə	1,108,010
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün sonuna	1,196,220

8.2. Emitentin borclanma ehtiyacları və maliyyələşmə strukturu barədə məlumat:

Emitentin borclanma ehtiyacları yarandığı təqdirdə qanunla nəzərdə tutulan bütün vasitələrdən istifadə etməklə maliyyə vəsaitləri cəlb edə bilər. Emitentin Nizamnamə kapitalı və "Banklar haqqında" Azərbaycan Respublikasının Qanununun (bundan sonra – Qanun) 32- ci maddəsində nəzərdə tutulan fəaliyyətlər nəticəsində əldə olunan bütün gəlirlər emitentin maliyyələşmə strukturunu təşkil edir.

8.3. Emitentin əməliyyatlarına birbaşa və ya dolay yolla təsir etmiş və ya təsir edə bilən kapital qoyuluşlarının istifadəsinə dair hər hansı bir məhdudiyyətlərlə əlaqəli məlumat:

Emitentin əməliyyatlarına birbaşa və ya dolay yolla təsir etmiş və ya təsir edə bilən kapital qoyuluşlarının istifadəsinə dair hər hansı bir məhdudiyyətlər Qanunun 22.2-ci, 22.3-cü, 30-cu və 33-cü maddələrində təsvir olunmuşdur.

Qanunun 22.2-ci maddəsinə əsasən Emitent, kapitalına mühüm iştirak payı olan şəxsin başqa hüquqi şəxsin kapitalında mühüm iştirak payını əldə etməsindən və ya artırmasından xəbər tutan kimi bu barədə maliyyə bazarlarına nəzarət orqanına yazılı bildiriş göndərməlidir.

Qanunun 22.3-cü maddəsinə əsasən Emitent, kapitalında mühüm iştirak payı olan hüquqi şəxsin kapitalında hər hansı şəxsin mühüm iştirak payını əldə etməsindən və ya artırmasından xəbər tutan kimi bu barədə maliyyə bazarlarına nəzarət orqanına yazılı bildiriş göndərməlidir. Həmin Qanunun 30.1-ci maddəsinə əsasən Emitentin başqa hüquqi şəxsə iştirak payı əldə etməsi aşağıdakı hallardan birinə səbəb olarsa, Emitent həmin payı əldə etmək hüququna malik deyildir:

- iştirak payının balans məbləği Emitentin məcmu kapitalının 10 faizindən çox olduqda;
- Emitentin bütün bu cür iştirak paylarının məcmu balans məbləği Emitentin məcmu

kapitalının 40 faizindən çox olduqda.

Qanunun 33-cü maddəsinə əsasən emitent topdansatış və ya pərakəndə ticarət, istehsal, nəqliyyat, kənd təsərrüfatı, yataqların işlənilməsi, tikinti və sığorta fəaliyyəti ilə məşğul olan və ya sığorta təşkilatları istisna olmaqla tərəfdaş, şərik və ya payçı kimi bunlarda iştirak edə bilməz. Öhdəlik üzrə tələblərini ödəmək məqsədilə Emitent yalnız maliyyə bazarlarına nəzarət orqanının icazə ilə və yalnız icazədə göstərilən müddət ərzində bu qanunun 33.1-ci maddəsində nəzərdə tutulan fəaliyyət növlərini həyata keçirə və ya həmin fəaliyyət növlərini həyata keçirən hüquqi şəxslərdə tərəfdaş, şərik və ya payçı kimi iştirak edə bilər.

8.4. Bu Emissiya Prospektinin I hissəsinin 3.7-ci və 6.1-ci bəndlərində qeyd olunmuş öhdəlikləri yerinə yetirmək üçün tələb olunan vəsaitlərin mənbələri barədə məlumat:

Bu Emissiya Prospektinin I hissəsinin 3.7-ci və 6.1-ci bəndlərində qeyd olunmuş öhdəlikləri yerinə yetirmək üçün tələb olunan vəsaitlərin mənbələri qismində Emitentin fəaliyyəti nəticəsində əldə olunan bütün gəlirlər çıxış edir.

9. Tədqiqatlar, lisenziyalar və patentlər

9.1. Son üç maliyyə ili ərzində emitentin hesabına aparılmış tədqiqat və inkişaf fəaliyyətlərinə sərf olunmuş məbləğ daxil olmaqla, emitentin tədqiqatları, patentləri, əqli mülkiyyət obyektləri və lisenziyaları barədə məlumat:

Emitentin “1Kart və şəkil” əmtəə nişanı 17.05.2016-cı il tarixində 2016 0539 nömrəli əmtəə nişanı ilə dövlət reyestrində qeydiyyatla alınmış;

Emitentin “1KART və şəkil” əmtəə nişanı 17.05.2016-cı il tarixində 2016 0541 nömrəli əmtəə nişanı ilə dövlət reyestrində qeydiyyatla alınmış;

Emitentin “BİRKART” əmtəə nişanı 17.05.2016-cı il tarixində 2016 0540 nömrəli əmtəə nişanı ilə dövlət reyestrində qeydiyyatla alınmış;

Emitentin “Kapital Bank Birinci Bank” əmtəə nişanı 03.08.2016-cı il tarixində 2016 0860 nömrəli əmtəə nişanı ilə dövlət reyestrində qeydiyyatla alınmış;

Emitentin “Kapital Bank loqo elementi və şəkil” əmtəə nişanı 17.05.2016-cı il tarixində 2016 0542 nömrəli əmtəə nişanı ilə dövlət reyestrində qeydiyyatla alınmış;

Emitentin “Səndən 1 dənədir” əmtəə nişanı 03.08.2016-cı il tarixində 2016 0861 nömrəli əmtəə nişanı ilə dövlət reyestrində qeydiyyatla alınmış;

Emitentin “Xəzri ” əmtəə nişanı 26.09.2017-ci il tarixində 2017 0911 nömrəli əmtəə nişanı ilə dövlət reyestrində qeydiyyatla alınmış;

Emitentin “BİRLİK KLUBU” əmtəə nişanı 26.09.2017-ci il tarixində 2017 0912 nömrəli əmtəə nişanı ilə dövlət reyestrində qeydiyyatla alınmış;

Emitentin “BirBank” əmtəə nişanı 28.09.2017-ci il tarixində 2017 0963 nömrəli əmtəə nişanı ilə dövlət reyestrində qeydiyyatla alınmış;

Emitentin “BirBank” əmtəə nişanı 16.03.2018 -ci il tarixində 2018 0320 nömrəli əmtəə nişanı ilə dövlət reyestrində qeydiyyatla alınmış;

Emitentin “Taksit” əmtəə nişanı 09.04.2018-ci il tarixində 2018 0469 nömrəli əmtəə nişanı ilə dövlət reyestrində qeydiyyatla alınmış.

10. Tendensiyalar barədə məlumat

10.1. Cari maliyyə ilinin əvvəlindən səhm buraxılışı haqqında qərarın qəbul edilməsi tarixinədək emitentin fəaliyyət göstərdiyi iqtisadi sahədə (istehsalat, satışların həcmi və mal-material ehtiyatları, xərclər və satış qiymətləri) müşahidə olunan tendensiyalar:

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 Emitentin fəaliyyətinə müsbət təsir göstərmişdir. Belə ki, son dövrlərdə qeyri-nağd ödənişlərin həcmindəki xüsusi artım və kölgə iqtisadiyyatının kiçilməsi tendensiyaları müşahidə edilməkdədir. Əlavə olaraq, ölkədə elektron hökumətin daha da təkmilləşdirilməsi Emitent ilə müştəri arasındakı informasiya assimetriyasını daraltmışdır. Bütün bunlar Emitentin faiz və qeyri-faiz gəlirlərini artırmaqla yanaşı, riskləri daha düzgün ölçməsinə şərait yaradır.

10.2. Emitentin fəaliyyətinə cari maliyyə ili dövründə təsir etmə ehtimalı olan məlum tendensiyalar, qeyri-müəyyənliklər, 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 saiyasətindəki (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.

11. Gəlir proqnozu

11.1. Emitent öz mülahizəsinə əsasən emissiya prospektinə, bu Əlavənin 11.2-ci-11.5-ci bəndlərinin tələblərinə uyğun, gəlir proqnozunu emissiya prospektinə əlavə edir:

Gəlir proqnozu mövcud deyil.

11.2. Emitent tərəfindən müəyyən edilən və proqnozun əsasını təşkil edən əsas fərziyyələr haqqında hesabat gəlir proqnozuna əlavə edilməlidir. Hesabatda emitentin İdarə Heyətinin təsir edə biləcəyi və həmçinin İdarə Heyətinin təsirindən kənar olan amillər və fərziyyələr arasındakı fərq:

Gəlir proqnozu müəyyən edilərkən istinad edilən əsas fərziyyələr aşağıdakılardır:

- Kredit portfelinin artımı
- Depozit portfelinin artımı
- Keçmiş illərin faktiki qeyri-faiz gəlirləri və qeyri-faiz xərcləri.

11.3. Gəlir proqnozunun emitent uçot siyasətində uyğunluğu haqqında müstəqil auditorun hesabatı gəlir proqnozuna əlavə edilməlidir:

Mövcud deyil.

11.4. Gəlir proqnozu və ya hesablaması keçmiş maliyyə məlumatları ilə müqayisə edilə bilən əsasda hazırlanmalıdır:

Gəlir proqnozu və ya hesablaması keçmiş maliyyə məlumatları ilə müqayisə edilə bilən əsasda hazırlanır.

11.5. Emissiya prospektinə əvvəl dərc olunmuş gəlir proqnozu daxil edildikdə, həmin proqnozun emissiya prospektinin tərtib olunması tarixinə etibarlılığı barədə məlumat təqdim edilməlidir:

Mövcud deyil.

12. Emitentin təsisçiləri, idarəetmə və nəzarət orqanları

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

Emitentin ali idarəetmə orqanı Səhmdarların Ümumi Yığıncağıdır. Səhmdarların Ümumi Yığıncağı növbəti (illik ümumi yığıncaq) və növbədənkənar keçirilir. Emitentin səhmdarlarının ümumi sayı: “Paşa Holding” MMC (majoritar – 99.8 %) və Azərbaycan Respublikası Milli Depozit Mərkəzinin 07.11.2018-ci il tarixli Qiymətli Kağız Mülkiyyətçilərinin Reyestrinə əsasən 189 nəfər minoritar səhmdarlardan ibarətdir.

Müşahidə Şurası barədə məlumat:

№	Soyadı, adı, atasının adı	Emitentdə tutduğu vəzifə	Son 5 il ərzində bu və digər hüquqi şəxslərdə tutduğu vəzifə	Təhsili	Emitentin Nizamnamə kapitalında payı (faizlə) və ya emitentin səhmlərinə olan opsiyonları
1.	Cəlal Ələkbər oğlu Qasimov	Müşahidə Şurasının Sədri	1. “Unibank” ASC-İcraçı direktor/İdarə Heyəti sədrinin müavini (14.05.2013-01.11.2013) 2. “Unibank” ASC-İcraçı direktor (01.11.2013-01.05.2015) 3. “PAŞA Holding” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətin Banklar qrupunun rəhbəri (01.05.2015-17.10.2016) 4. “PAŞA Holding” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətin direktorunun I müavini (17.10.2016-hal-hazırədək)	1. Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiyeti, ixtisas – Beynəlxalq iqtisadi münasibətlər (bakalavr) 2. Ali Diplomatıya kolleci, ixtisas – Beynəlxalq münasibətlər /iqtisadiyyat yönümü/ (magistr) 3. Warwick Buziness School, ixtisas – Biznesin idarəedilməsi (magistr)	Yoxdur
2.	Fərid Usad oğlu Məmmədov	Müşahidə Şurasının üzvü	1. “Kapital Bank” ASC-nin İdarə Heyəti sədrinin I 2. “PAŞA Holding” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətin Biznes Qrupu üzrə direktor/İcraçı direktorun müavini (17.02.2017-hal-hazırədək)	1. Bakı Sosial İdarəetmə və Politologiya İnstitutu, ixtisas – Politologiya (bakalavr) 2. Azərbaycan Respublikası Prezidenti yanında Dövlət İdarəçilik Akademiyası, ixtisas – Azərbaycandakı siyasi proseslər (magistr) 3. Instituto de Empresa (İspaniya), ixtisas - Biznes xidməti	Yoxdur

3.	Rauf Yusif oğlu Hacıyev	Müşahidə Şurasının üzvü	“PAŞA Holding” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətində baş müşavir (31.03.2009-hal- hazırədək)	1.Azərbaycan Neft və Kimya İnstitutu, ixtisas – Mühəndis elektrik 2.Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiyeti /tam yenidənhazırlanma kursu/ ixtisas – Beynəlxalq iqtisadi münasibətlər	Yoxdur
4.	Nuriyeva Kəmalə Həsən qızı	Müşahidə Şurasının üzvü	“PAŞA Holding” MMC-nin Risklərin idarə edilməsi departamentinin direktoru (10.06.2013-hal- hazırədək)	1.Qərb Universiteti, ixtisas – Mühəndis iqtisadiyyatı və idarəetmə (bakalavr) 2.Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiyeti, ixtisas – Maliyyə (magistr)	Yoxdur
5.	Oqtay Arif oğlu Həsənov	Müşahidə Şurasının üzvü	“PAŞA Holding” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətində baş müşavir (31.03.2009-hal- hazırədək)	1. M.Lomonosov adına Moskva Dövlət Universiteti, ixtisas – Roman-german filologiyası 2. Bakı Dövlət Universiteti, ixtisas – Hüquqşünas 3. Filologiya elmləri namizədi alimlik dərəcəsi	Yoxdur

İdarə Heyəti haqqında məlumat:

№	Soyadı, adı, atasının adı	Emitentdə tutduğu vəzifə	Son 5 il ərzində bu və digər hüquqi şəxslərdə tutduğu vəzifə	Təhsili	Emitentin Nizamnamə kapitalında payı (faizlə) və ya emitentin səhmlərinə olan opsiyonları
1.	Rövşən Şamil oğlu Allahverdiyev	İdarə Heyətinin sədri	“Kapital Bank” ASC-nin İdarə Heyətinin sədri (11.06.2013 – hal- hazırədək)	1. Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti, ixtisas - əməyin iqtisadiyyatı və sosiologiyası	Yoxdur

2.	Fərid Arif oğlu Hüseynov	İdarə Heyəti sədrinin I müavini	<ol style="list-style-type: none"> 1. “Bank of Baku” ASC-nin İdarə Heyətinin sədri (01.02.2013- 01.05.2015) 2. “Kapital Bank” ASC-nin İdarə Heyəti sədrinin müavini-Baş Əməliyyat inzibatçısı (01.05.2015- 17.02.2017) 3. “Kapital Bank” ASC-nin İdarə Heyəti sədrinin I müavini (17.02.2017–hal- hazırədək) 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti, ixtisas - Maliyyə kredit (bakalavr) 2. Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti, ixtisas – İqtisadiyyat (magistr) 3. Fəlsəfə doktoru /elmi dərəcə/ 	Yoxdur
3.	Nahid Vidadi oğlu Zeynalov	İdarə Heyəti sədrinin müavini, Baş İnformasiya inzibatçısı	<ol style="list-style-type: none"> 1. “Bank of Baku” ASC-nin İdarə Heyəti sədrinin müavini (02.07.2012- 01.05.2015) 2. “Bank of Baku” ASC-nin İdarə Heyəti sədrinin I müavini (01.05.2015- 03.02.2017) 3. “Kapital Bank” ASC - Sədrin müşaviri (06.02.2017- 17.02.2017) 4. “Kapital Bank” ASC-nin İdarə Heyəti sədrinin müavini, Baş İnformasiya inzibatçısı (17.02.2017–hal- hazırədək) 	Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti, ixtisas - Maliyyə kredit (bakalavr)	Yoxdur

4.	Emin Ağaverdi oğlu Məmmədov	Baş Maliyyə inzibatçısı	<p>1. “Bank of Baku” ASC-nin Maliyyə və Mühəsibatlıq departamentinin direktoru (25.07.2012-02.12.2013)</p> <p>2. “Kapital Bank” ASC-nin Maliyyə Menecmenti departamentinin direktoru (03.12.2013-05.01.2016)</p> <p>3. “Kapital Bank” ASC-nin Baş Maliyyə inzibatçısı (05.01.2016 – hal-hazırədək)</p>	<p>Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti, ixtisas - Beynəlxalq iqtisadi münasibətlər (bakalavr)</p> <p>2. Xəzər Universiteti, ixtisas – Maliyyə və kredit (magistr)</p> <p>3. Çikaqo Booth Universiteti, Biznes Məktəbi, Biznesin İdarə Edilməsi (MBA) (magistr)</p>	Yoxdur
5.	Mirzəyev Cavid Akif oğlu	Baş Risk inzibatçısı	<p>1. Azərbaycan Respublikası Milli Bankının Kredit təşkilatlarının fəaliyyətinə nəzarət departamentinin Xarici nəzarət şöbəsində bank qrupu üzrə rəhbər (03.12.2012-07.04.2014)</p> <p>2. “Kapital Bank” ASC-nin Risklərin idarə edilməsi departamentinin direktoru (07.04.2014-05.01.2016)</p> <p>3. “Kapital Bank” ASC-nin Baş Risk inzibatçısı (05.01.2016 – hal-hazırədək)</p>	<p>1. Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti, ixtisas – Maliyyə və kredit (bakalavr)</p> <p>2. Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti, ixtisas – İqtisadiyyatın tənzimlənməsi (magistr)</p>	Yoxdur

Audit Komitəsi haqqında məlumat:

Nö	Soyadı, adı, atasının adı	Emitentdə tutduğu vəzifə	Son 5 il ərzində bu və digər hüquqi şəxslərdə tutduğu vəzifə	Təhsili	Emitentin Nizamnamə kapitalında payı (faizlə) və ya
----	---------------------------	--------------------------	--	---------	---

					emitentin səhmlərinə olan opsiyonları
1.	Pərvin Şirəli oğlu Əhədzadə	Audit Komitəsinin Sədri	<p>1. Azərbaycan Respublikası Milli Bankının Kredit təşkilatlarının fəaliyyətinə nəzarət departamentinin Daxili nəzarət şöbəsində böyük inspektor (03.03.2008-02.06.2014)</p> <p>2. Azərbaycan Respublikası Milli Bankının Kredit təşkilatlarının fəaliyyətinə nəzarət departamentinin Daxili nəzarət şöbəsinin rəisi (02.06.2014-01.06.2015)</p> <p>3. "PAŞA Holding" Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyət – baş müşavir (01.06.2015-hal-hazırədək)</p>	<p>1. Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti, ixtisas - Marketing (bakalavr)</p> <p>2. Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti, ixtisas – Beynəlxalq iqtisadi münasibətlər (magistr)</p> <p>3. Oxford Universiteti /MBA/ – oxuyur</p>	Yoxdur
2.	Ramil Dadaşbala oğlu Heydərov	Audit Komitəsinin üzvü	<p>"Paşa Holding" Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyət - Audit üzrə baş mütəxəssis (05.2015 – hal-hazırədək)</p>	<p>1. Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti, ixtisas – Maliyyə və kredit (bakalavr);</p> <p>2. Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti, ixtisas – Maliyyə və kredit (magistr)</p>	Yoxdur
3.	Cəmil Vahid oğlu Məmmədov	Audit Komitəsinin üzvü	<p>1. "KPMG Azerbaijan Limited" – Birinci dərəcəli audit köməkçisi (14.01.2013-01.10.2013)</p> <p>2. "KPMG Azerbaijan</p>	<p>1. Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti, ixtisas – İqtisadiyyatın hüquqi tənzimlənməsi (bakalavr)</p> <p>2. Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti, ixtisas – İqtisadiyyatın hüquqi tənzimlənməsi</p>	

			Limited” – İkinci dərəcəli audit köməkçisi (01.10.2013-04.08.2014) 3. “Paşa Holding” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyət -Audit üzrə baş mütəxəssis (04.08.2014-hal-hazırədək)	(magistr) 3. London City University, ixtisas – Beynəlxalq iqtisadi münasibətlər	Yoxdur
--	--	--	--	--	--------

12.2. Bu şəxslər arasında olan hər hansı yaxın qohumluğun mövcudluğu haqqında məlumat:

Qohumluq əlaqələri mövcud deyil.

12.3. Son beş il ərzində şəxsin vəzifə saxtakarlığı ilə bağlı məhkumluğun olub-olmaması haqqında məlumat:

Mövcud deyil.

12.4. Şəxsin hər hansı bir hüquqi şəxsin idarə edilməsində rəhbər vəzifə tutduğu zaman həmin hüquqi şəxsin ləğv olunması, müflis elan olunması və ya müflisləşmə prosesinin başlanması haqqında məlumat:

Şəxslər bu cür proseslərdə iştirak etməyiblər.

12.5. Şəxsin xidməti vəzifələri ilə şəxsi maraqları arasında ziddiyyət yarana biləcəyi hallarda maraqların toqquşması barədə məlumat:

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.

13. Emitentin idarəedilməsində iştirak edən şəxslərin mükafatlandırılması, imtiyazları və digər kompensasiyaları

13.1. Bu Emissiya Prospektinin I hissəsinin 12.1-ci bəndində göstərilən (Müşahidə Şurasına, İdarə Heyətinə, Audit Komitəsinə) şəxslərə maliyyə ilinin yekunu ilə əlaqədar ödənilmiş mükafatların (hər hansı şərti və ya təxirə salınmış kompensasiyalar da daxil olmaqla) məbləği, emitent və onun törəmə şirkətləri tərəfindən həmin şəxslərə göstərilən xidmətlər:

2017-ci maliyyə ilinin yekunu ilə əlaqədar bank əməkdaşlarına ödənilmiş mükafatların məbləği 12,294,000 (on iki milyon iki yüz doxsan dörd min) AZN təşkil edir.

13.2. Kompensasiya və ya yardımlar vermək məqsədilə emitent və ya emitentin törəmə müəssisələri tərəfindən ayrılmış məbləğlər:

Mövcud deyil.

14. İdarə Heyətinin işgüzar praktikası

14.1. Maliyyə ilinin nəticələrinə əsasən bu Əlavənin 12.1-ci bəndində göstərilən şəxslər haqqında aşağıdakı məlumatlar:

14.1.1. Cari vəzifədə xidmət etdiyi müddət və səlahiyyət müddətinin başa çatma tarixi:

Müşahidə Şurasının üzvləri haqqında məlumat:

№	Soyadı, adı,	Emitentdə	Emitentin	Müşahidə Şurası	Müşahidə
---	--------------	-----------	-----------	-----------------	----------

	atasının adı	tutduğu vəzifə	Səhmdarlarının Ümumi Yığıncağının Qərarının tarixi və Protokolun nömrəsi	üzlərinin səlahiyyət müddətinin başlama tarixi	Şurasının üzlərinin səlahiyyət müddətinin bitmə tarixi
1.	Cəlal Ələkbər oğlu Qasimov	Müşahidə Şurasının Sədri	25.05.2015, 01 saylı protokol	25.05.2015	25.05.2019
2.	Fərid Usad oğlu Məmmədov	Müşahidə Şurasının üzvü	04.04.2017, 01 saylı protokol	04.04.2017	04.04.2021
3.	Rauf Yusif oğlu Hacıyev	Müşahidə Şurasının üzvü	25.05.2015, 01 saylı protokol	25.05.2015	25.05.2019
4.	Nuriyeva Kəmalə Həsən qızı	Müşahidə Şurasının üzvü	14.03.2018, 01 saylı protokol	14.03.2018	14.03.2022
5.	Oqtay Arif oğlu Həsənov	Müşahidə Şurasının üzvü	25.05.2015, 01 saylı protokol	25.05.2015	25.05.2019

İdarə Heyətinin üzvləri haqqında məlumat:

№	Soyadı, adı, atasının adı	Emitentdə tutduğu vəzifə	Emitentin Müşahidə Şurasının Qərarının tarixi və Protokolun nömrəsi	İdarə Heyəti üzvlərinin səlahiyyət müddətinin başlama tarixi	İdarə Heyəti üzvlərinin səlahiyyət müddətinin bitmə tarixi
1.	Rövşən Şamil oğlu Allahverdiyev	İdarə Heyətinin sədri	09.06.2017, 37 saylı protokol	09.06.2017	09.06.2021
2.	Fərid Arif oğlu Hüseynov	İdarə Heyəti sədrinin I müavini	28.04.2015, 26 saylı protokol	28.04.2015	28.04.2019
3.	Nahid Vidadi oğlu Zeynalov	İdarə Heyəti sədrinin müavini, Baş İnformasiya inzibatçısı	17.02.2017, 07 saylı protokol	17.02.2017	17.02.2021
4.	Emin Ağaverdi oğlu Məmmədov	Baş Maliyyə inzibatçısı	26.01.2016, 04 saylı protokol	26.01.2016	25.05.2020
5.	Mirzəyev Cavid Akif oğlu	Baş Risk inzibatçısı	12.12.2017, 76 saylı protokol	12.12.2017	12.12.2021

Audit Komitəsinin üzvləri haqqında məlumat:

№	Soyadı, adı, atasının adı	Emitentdə tutduğu vəzifə	Emitentin Səhmdarlarının Ümumi Yığıncağının Qərarının tarixi və Protokolun nömrəsi	Audit Komitəsi üzvlərinin səlahiyyət müddətinin başlama tarixi	Audit Komitəsi üzvlərinin səlahiyyət müddətinin bitmə tarixi
1.	Pərvin Şirəli oğlu Əhədzadə	Audit Komitəsinin Sədri	25.05.2015, 01 sayılı protokol	25.05.2015	25.05.2019
2.	Ramil Dadaşbala oğlu Heydərov	Audit Komitəsinin üzvü	08.11.2018, 02 sayılı protokol	08.11.2018	08.11.2022
3.	Cəmil Vahid oğlu Məmmədov	Audit Komitəsinin üzvü	25.05.2015, 01 sayılı protokol	25.05.2015	25.05.2019

14.1.2. Səlahiyyətlərinə xitam verilməsi ilə bağlı müavinət vermək üçün emitent və ya onun törəmə müəssisələri ilə inzibati, idarəetmə və ya nəzarət orqanlarının xidmət müqavilələri barədə məlumat:

Mövcud deyil.

14.2. Audit və mükafatlandırma (olduqda) komitələrinin üzvlərinin adları və komitələrin əsasnamələri ilə onlara verilmiş səlahiyyət əsasında gördükləri işlərin icmalı:

14.2.1. Mükafatlandırma Komitəsinin üzvləri:

№	Komitənin sədr və üzvləri	
1.	Cəlal Ələkbər oğlu Qasimov	Mükafatlandırma Komitəsinin sədri
2.	Şahin Çingiz oğlu Məmmədov	Mükafatlandırma Komitəsinin üzvü
3.	Rövşən Şamil oğlu Allahverdiyev	Mükafatlandırma Komitəsinin üzvü
4.	Aytən Zakir qızı Abbaslı	Mükafatlandırma Komitəsinin üzvü
5.	Fərqanə Oktay qızı Məmmədova	Mükafatlandırma Komitəsinin üzvü

14.2.2. Mükafatlandırma Komitəsinin gördükləri işlər:

– Bankın rəhbərliyi və digər işçiləri üçün mükafatlandırma və motivasiyanın ümumi prinsiplərinin, strategiyasının və siyasətinin nəzərdən keçirilməsi və təsdiqlənməsi üçün Müşahidə Şurasına təqdim etmək;

– Bankın işçi heyəti üçün illik bonus səviyyəsinin nəzərdən keçirilməsi və təsdiqlənməsi üçün Müşahidə Şurasına təqdim etmək;

– Bankın kadrlarının dəyərləndirmə sisteminin, kadr seçiminin, kadrların saxlanılması və işdən azad edilməsi siyasətinin nəzərdən keçirilməsi və təsdiqlənməsi üçün müvafiq idarəetmə orqanına təqdim etmək;

– Mükafatlandırma siyasətinin tətbiqi ilə bağlı daxili qaydaları nəzərdən keçirmək, onların Bankın risklərin idarəedilməsi üzrə qaydaları ilə uyğunluğunu təmin etmək;

– Mükafatlandırma prosesini müşahidə etmək və həmçinin, ən azı ildə bir dəfə Risklərin İdarəedilməsi Komitəsilə birgə mükafatlandırma sisteminin effektivliyini dəyərləndirmək;

– Komitə Bankın insan resursları sahəsinin prioritet vəzifələrinin və mükafatlandırma siyasətinin həyata keçirilməsində İdarə Heyətinin üzvlərinin effektiv iştirakını təmin edir;

– Bankın kadr siyasəti sahəsində istənilən ciddi təkmilləşməni nəzərdən keçirmək və təkliflər vermək;

– Bankın İdarə Heyətində vəzifəyə namizədlərin təsdiq edilməsilə bağlı Bankın

Səhmdarlarının Ümumi Yığıncağına və ya Müşahidə Şurasına verilən təkliflərin nəzərdən keçirilmək;

– Bazarın təhlilini nəzərdən keçirmək, Bankda əmək haqqı səviyyələrinin və işçilərin motivasiyası sxemlərinin müqayisəsi və onların digər oxşar Bankların əmək haqqı və motivasiya sistemi ilə müqayisə etmək;

– İnsan Resursları məsələlərinə dair həm daxili, həm xarici audit yoxlamaları nəticələrinin nəzərdən keçirilmək.

– Bankın İnsan Resursları siyasətini tənzimləyən daxili sənədlərinin layihələrini nəzərdən keçirmək və tövsiyələr vermək.

14.2.3. Audit Komitəsinin üzvləri: Audit Komitəsi haqqında məlumat:

№	Soyadı, adı, atasının adı	Emitentdə tutduğu vəzifə	Son 5 il ərzində bu və digər hüquqi şəxslərdə tutduğu vəzifə	Təhsili	Emitentin Nizamnamə kapitalında payı (faizlə) və ya emitentin səhmlərinə olan opsiyonları
1.	Pərvin Şirəli oğlu Əhədzadə	Audit Komitəsinin Sədri	1. Azərbaycan Respublikası Milli Bankının Kredit təşkilatlarının fəaliyyətinə nəzarət departamentinin Daxili nəzarət şöbəsində böyük inspektor (03.03.2008-02.06.2014) 2. Azərbaycan Respublikası Milli Bankının Kredit təşkilatlarının fəaliyyətinə nəzarət departamentinin Daxili nəzarət şöbəsinin rəisi (02.06.2014-01.06.2015) 3. “PAŞA Holding” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyət – baş müşavir (01.06.2015-hal-hazırədək)	1. Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti, ixtisas – Marketing (bakalavr) 2. Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti, ixtisas – Beynəlxalq iqtisadi münasibətlər (magistr) 3. Oxford Universiteti /MBA/ – oxuyur	Yoxdur
2.	Ramil Dadaşbala oğlu Heydərov	Audit Komitəsinin üzvü	“Paşa Holding” Məhdud Məsuliyyətli	1. Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti, ixtisas – Maliyyə və	Yoxdur

			Cəmiyyət - Audit üzrə baş mütəxəssis (05.2015 – hal-hazırədək)	kredit (bakalavr); 2. Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti, ixtisas – Maliyyə və kredit (magistr)	
3.	Cəmil Vahid oğlu Məmmədov	Audit Komitəsinin üzvü	1. “KPMG Azerbaijan Limited” – Birinci dərəcəli audit köməkçisi (14.01.2013-01.10.2013) 2. “KPMG Azerbaijan Limited” – İkinci dərəcəli audit köməkçisi (01.10.2013-04.08.2014) 3. “Paşa Holding” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyət -Audit üzrə baş mütəxəssis (04.08.2014-hal-hazırədək)	1. Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti, ixtisas – İqtisadiyyatın hüquqi tənzimlənməsi (bakalavr) 2. Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti, ixtisas – İqtisadiyyatın hüquqi tənzimlənməsi (magistr) 3. London City University, ixtisas – Beynəlxalq iqtisadi münasibətlər	Yoxdur

14.2.3. Audit Komitəsinin gördüyü işlər:

Daxili audit ilə əlaqədar:

- Bankın audit siyasətini və strategiyasını müəyyən etmək və həyata keçirilməsini təmin etmək;
- Daxili Audit Departamentinin əsasnaməsini təsdiq etmək;
- Daxili Audit Departamentinin fəaliyyətinin əhatə dairəsini müəyyən etmək və onun fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək;
- Daxili Audit Departamentinin iclasını çağırmaq;
- Daxili Audit Departamentinin fəaliyyəti ilə bağlı xərcləri haqqında Müşahidə Şurasına təklif vermək;
- Daxili Audit Departamentinin rəhbəri və əməkdaşlarının vəzifə təlimatlarını təsdiq etmək;
- Daxili auditorların işə qəbul olunması, vəzifədə irəliləyişi, işdən kənarlaşdırılması və ya azad olunması, habelə mükafatlandırılması barədə Müşahidə Şurasına təkliflər vermək;
- Daxili auditorların məzuniyyətləri ilə bağlı ilkin razılıq vermək;
- Daxili auditorların təlim alması üzrə proqramları və tədbirləri təsdiq etmək;
- Daxili auditorların audit yoxlamalarına göndərilməsi ilə bağlı qərarlar qəbul etmək (Komitənin sədri tərəfindən həyata keçirilir);
- Təyin olunmuş Əsas Fəaliyyət Göstəriciləri (ƏFG-lər) üzrə ildə ən azı bir dəfə Daxili Audit Departamentinin fəaliyyətinin səmərəliliyini, uğurluluğunu qiymətləndirmək və keyfiyyətin təminatı və təkmilləşdirilməsi üzrə təkliflərini Səhmdarların Ümumi Yığıncağına və ya Müşahidə Şurasına vermək;
- Daxili Audit Planlarını təsdiq etmək;
- Daxili audit üzrə icmal (illik, yarımillik, rüblük və aylıq) və xüsusi yoxlamalara dair

hesabatları təsdiq etmək;

– Daxili audit yoxlamalarının nəticələri və yoxlamaların nəticəsində aşkarlanan nöqsanların aradan qaldırılmasına, eyni zamanda daxili nəzarət sistemlərinin təkmilləşdirilməsinə dair təklif və tövsiyələrini Səhmdarların Ümumi Yığıncağına və ya Müşahidə Şurasına təqdim etmək.

Kənar audit ilə əlaqədar:

- Kənar auditorun təyin edilməsi ilə əlaqədar Səhmdarların Ümumi Yığıncağına və ya Müşahidə Şurasına təklif və tövsiyələr vermək;
- Kənar auditorun Bankın rəhbər işçiləri ilə birgə işini təşkil etmək;
- Kənar audit yoxlaması çərçivəsində Bankın dövrü (o cümlədən illik) maliyyə hesabatlarına baxmaq, müvafiq irad və tövsiyələrini Müşahidə Şurasına bildirmək;
- Kənar auditorun hesabatının yekun variantını (kənar auditor və Bank rəhbərliyi tərəfindən imzalanmasından əvvəl) təhlil və müzakirə etmək;
- Maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsir edə biləcək vergi, hüquqi və digər məsələləri nəzərdən keçirmək və öz tövsiyələrini vermək;
- Dövrü (o cümlədən illik) maliyyə nəticələrini müzakirə etmək üçün kənar auditorla görüşlər keçirmək;
- Kənar auditorun audit zamanı aşkar olunan mühüm nöqsanlar, faktlar və hadisələr haqqında məlumatın Audit Komitəsinə dərhal verilməsini tələb etmək;
- Kənar auditorlar tərəfindən Bankın daxili nəzarət sistemlərinə dair aşkarlanan çatışmazlıq və pozuntuların aradan qaldırılması və tövsiyələrin tətbiqi üçün tədbirlər planının hazırlanması üzrə təkliflər vermək və qanunvericilikdə nəzərdə tutulmuş digər tədbirləri görmək;
- İdarə Heyəti tərəfindən hazırlanmış tədbirlər planı üzrə rəy bildirmək;
- Kənar auditorun fəaliyyətini ildə bir dəfə qiymətləndirmək və nəticələrinə dair Səhmdarların Ümumi Yığıncağına təklif və tövsiyələr vermək.

Risqlərin idarə edilməsi və daxili nəzarət sistemi ilə əlaqədar:

- Daxili nəzarət sisteminin yaradılması və tətbiqinə, daxili nəzarətin və risklərin idarə edilməsi sisteminin təkmilləşdirilməsinə dair Səhmdarların Ümumi Yığıncağına və Müşahidə Şurasına təkliflər vermək;
- Kənar və daxili auditorlar tərəfindən Bankın daxili nəzarət sistemlərinin təkmilləşdirilməsinə dair verdikləri tövsiyələrin yerinə yetirilməsinin status barədə məlumatları İdarə Heyətindən əldə etmək;
- Bankın daxili nəzarət sisteminin səmərəliliyini İdarə Heyəti və Müşahidə Şurası ilə müzakirə etmək.

Hesabatlılıq ilə əlaqədar:

- Audit Komitəsi tərəfindən Müşahidə Şurasının növbəti iclasına iclas reqlamentində müəyyən olunmuş müddətdə ən azı aşağıdakıları daxil etməklə hesabat təqdim edir:
- Bank fəaliyyəti üzrə normativ-hüquqi aktların pozulması faktları haqqında məlumat və onların aradan qaldırılması barədə təklif və tövsiyələr (dövr ərzində bu növ pozuntular aşkar olunduğu təqdirdə);
- Daxili nəzarət və risklərin idarə edilməsi sistemlərinin auditi barədə hesabat, bu sistemlərin adekvatlığının və səmərəliliyinin artırılması barədə verilən təkliflər, tövsiyələr və onların icrası barədə məlumat (ildə iki dəfədən az olmayaraq təqdim olunmalıdır), habelə kənar audit hesabatı və rəhbərliyə verilən təkliflər daxil olmaqla, kənar auditlə əlaqədar bütün yazışmalar (ildə bir dəfədən az olmayaraq təqdim olunmalıdır);
- Müşahidə Şurasının növbəti və növbədən kənar iclaslarında müzakirə ediləcək məsələlərlə bağlı tələb olunan digər məlumat və hesabatlar (tələb olunduğu təqdirdə);
- Audit Komitəsinin sədri Audit Komitəsinin fəaliyyəti, eyni zamanda hesabatların vaxtında hazırlanması və təqdim edilməsinə məsul şəxsdir.

Digər məsələlər ilə əlaqədar:

- Bankın idarəetmə orqanlarının Daxili Audit Departamenti, kənar auditorlar və səlahiyyətli dövlət orqanları ilə əməkdaşlığını təmin etmək;
- Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının növbədən kənar iclaslarının çağırılmasını tələb etmək;
- Audit Komitəsinin əsasnaməsinin aktuallığını ildə bir dəfə qiymətləndirmək və zəruri hallarda dəyişikliklər üzrə Səhmdarların Ümumi Yığıncağına təkliflər vermək;
- Öz vəzifə və səlahiyyətlərini yerinə yetirmək üçün məqsədə uyğun hesab etdiyi qanunvericiliyə uyğun araşdırmaları həyata keçirmək;
- Araşdırmaların aparılması üçün lazım olan hər hansı bir məlumatı Bankın istənilən əməkdaşından tələb etmək;
- Bankın bütün orqanları və vəzifəli şəxslərindən Bankın fəaliyyəti ilə əlaqədar olan sənədlərin təqdim olunmasını tələb etmək və Audit Komitəsinin iclaslarında iştirak etməyə dəvət etmək;
- Məqsədə uyğun hesab etdiyi mühasibat uçotu, audit və daxili nəzarət sistemi, hüquqi və tənzimləyici məsələlər və korporativ idarəetməyə dair peşəkar, kənar, müstəqil məsləhətçilərə müraciət etmək;
- Qanunvericilik və nəzarət orqanının normativ xarakterli aktları ilə nəzərdə tutulmuş digər səlahiyyətləri həyata keçirmək.

14.3. Emitentin, qeydiyyatda olduğu ölkədə mövcud olan korporativ idarəetmə standartlarına uyğun olub-olmadığı barədə hesabat. Uyğun olmadığı halda bu barədə izahat.

Korporativ idarəetmə standartları ilə bağlı tələblər Emitentin Nizamnaməsində öz əksini tapmışdır. Emitent öz fəaliyyətində prudensial və fidusiar nəzarətin həyata keçirilməsi məqsədilə Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının 03.06.2013-cü il tarixli Qərarı ilə təsdiq edilmiş “Banklarda korporativ idarəetmə standartları” Qaydalarını rəhbər tutur.

15. Emitentin işçi heyəti

15.1. Son üç maliyyə ili ərzində (hər maliyyə ili üzrə ayrı-ayrılıqda göstərməklə) və səhm 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:

- 2015-ci ilin sonuna – 2114 (onlardan 20 nəfəri müvəqqəti işçidir) əməkdaş,
- 2016-cı ilin sonuna - 2333 (onlardan 8 nəfəri müvəqqəti işçidir) əməkdaş,
- 2017-ci ilin sonuna – 2493 (onlardan 20 nəfəri müvəqqəti işçidir) əməkdaş,
- 08.11.2018-ci il tarixinədək – 2773 (onlardan 32 nəfəri müvəqqəti işçidir) əməkdaş.

15.2. İşçilərin emitentin nizamnamə kapitalında iştirakı:

Mövcud deyil.

15.3. Emitentin nizamnamə kapitalına işçiləri cəlb etmək üçün proqramlar haqqında məlumat:

Mövcud deyil.

16. Emitentin nizamnamə kapitalında mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarlar

16.1. Emitentin nizamnamə kapitalında on faizdən artıq iştirak payına sahib olan səhmdarların adları, vətəndaşlığı və onlara məxsus səhmlərin sayı və nizamnamə kapitalında olan faiz nisbəti:

Səhmdar	Hüquqi şəxsin olduğu yer, ünvanı və poçt indeksi göstərilməklə	Səhm sayı	Emitentin Nizamnamə Kapitalında faiz nisbəti (faizlə)
“PAŞA Holding” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyət	Azərbaycan Respublikası, AZ1010, Bakı şəhəri, Neftçilər pr., 153, Port Baku.	14.980.163	99,867753

Səhmdar	Hüquqi şəxsin olduğu yer, ünvanı və poçt indeksi göstərilməklə	İmtiyazlı Səhmin sayı	Emitentin Nizamnamə Kapitalında faiz nisbəti (faizlə)
“PAŞA Holding” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyət	Azərbaycan Respublikası, AZ1010, Bakı şəhəri, Neftçilər pr., 153, Port Baku.	1.612.754	99.91011

16.2. Mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarların malik olduğu səhmlər üzrə səs hüquqları haqqında məlumat:

Səhmdarların Ümumi Yığıncağının Qərarları sadə səs çoxluğu ilə qəbul edilir. Belə ki, Azərbaycan Respublikası Mülki Məcəlləsinin 107-3.5-ci maddəsinə əsasən səhmdarların ümumi yığıncağında səsvermə “bir səsli səhm – bir səsdır” prinsipi əsasında həyata keçirilir. Qanunvericiliklə və Emitentin Nizamnaməsi ilə nəzərdə tutulmuş bəzi məsələlər müxtəlif səs çoxluğu ilə həll olunur. Belə ki, Səhmdarların Növbədənənar Ümumi Yığıncağı səsvermə hüququ olan səhmlərin azı 5 (beş) % faizinin sahibləri olan səhmdarların, Müşahidə Şurasının, Audit Komitəsinin və ya İdarə Heyətinin tələbi ilə çağrıla bilər.

Nizamnaməyə əlavə və dəyişikliklərin edilməsi, Müşahidə Şurasının üzvlərinin təyin və azad edilməsi, Emitentin satılması, yenidən təşkili, başqa bankın alınması və Emitentin ləğv edilməsi məsələləri üzrə qərarlar isə Ümumi Yığıncaqda təmsil edilən səhmdarların 75 (yetmiş beş) % səs çoxluğu ilə qəbul olunur.

16.3. Mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarlar tərəfindən emitentə nəzarətin xüsusiyyətləri və bu nəzarətin sui-istifadə edilmədiyinə əmin olmaq üçün tədbirlərin təsviri:

Azərbaycan Respublikasının “Banklar haqqında” Qanununun 40.3-cü maddəsinə əsasən Emitentin aidiyyəti şəxslərinə digər müştərilərdən fərqli olaraq güzəştli şərtlərlə xidmət göstərməsi və ya əqd bağlaması qadağandır. Eyni zamanda, Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsinin 49-1-ci maddəsində aidiyyəti şəxslərlə əqdlərin bağlanması qaydası nəzərdə tutulmuşdur.

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

Emitentin Nizamnaməsinin 12.4-cü bəndinə əsasən səhmdarlar səhmdarların reyestrində onlara dair daxil edilmiş məlumatların dəyişdirilməsi barədə səhmdarların reyestr saxlayıcısına 10 (on) təqvim günü ərzində yazılı bildiriş verməlidirlər.

17. Aidiyyəti şəxslərlə əməliyyatlar

17.1. Son üç maliyyə ili ərzində emitentin aidiyyəti şəxslərlə bağlanmış müqavilələri barədə

aşağıdakı məlumat Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) uyğun olaraq tərtib edilmiş məlumat:

31 dekabr 2017-ci il			
	Səhmdarlar	Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr	Əsas rəhbərlik heyəti
1 yanvarda kredit qalığı, ümumi	–	10,061	3,693
İl ərzində verilmiş kreditlər	–	3,337	6,164
İl ərzində kredit ödəmələri	–	(12,469)	(6,204)
Digər hərəkətlər	–	2	(119)
31 dekabrda kredit qalığı, ümumi	–	931	3,534
Çıxılsın: 31 dekabrda dəyərsizləşmə üçün ehtiyat	–	(9)	(15)
31 dekabrda kredit qalığı, xalis	–	922	3,519
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	–	50,039	–
Kredit təşkilatlarından alınacaq faiz gəliri	–	852	–
Kreditlər üzrə faiz gəliri	–	187	462
Kreditlər üzrə dəyərsizləşmə (xərçi)/geri qaytarma	–	392	176
1 yanvarda depozitlər	–	150,284	39,855
İl ərzində alınmış depozitlər	–	96,757	48,376
İl ərzində ödənilmiş depozitlər	–	(170,876)	(43,042)
Digər hərəkətlər	–	(3,525)	(1,859)
31 dekabrda depozitlər	–	72,640	43,330
31 dekabrda cari hesablar	40	27,840	5,472
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	–	2,026	–
Depozitlər üzrə faiz xərçi	(16)	(6,183)	(1,890)
Ümumi və inzibati xərclər	(680)	(10,378)	–
Əməliyyat gəliri	2	27,364	80
Xarici valyuta ilə əməliyyatlardan xalis gəlirlər/(zərərlər)	(59)	578	4
Verilmiş akkreditivlər və zəmanətlər	–	36,167	–

31 Dekabr 2016-cı il			
	Səhmdarlar	Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr	Əsas rəhbərlik heyəti
1 yanvarda kredit qalığı, ümumi	–	36	3,223
İl ərzində verilmiş kreditlər	–	19,214	7,185
İl ərzində kredit ödəmələri	–	(9,250)	(6,623)
Digər hərəkətlər	–	61	(92)

31 dekabrda kredit qalığı, ümumi	–	10,061	3,693
Çıxılsın: 31 dekabrda dəyərsizləşmə üçün ehtiyat	–	(401)	(191)
31 dekabrda kredit qalığı, xalis	–	9,660	3,502
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	–	21,413	–
Kredit təşkilatlarından alınacaq faiz gəliri	–	188	–
Kreditlər üzrə faiz gəliri	–	260	344
Kreditlər üzrə dəyərsizləşmə (xərci)/geri qaytarma	–	(399)	(177)
1 yanvarda depozitlər	–	102,386	36,993
İl ərzində alınmış depozitlər	–	332,847	24,916
İl ərzində ödənilmiş depozitlər	–	(294,758)	(27,089)
Digər hərəkətlər	–	9,809	5,035
31 dekabrda depozitlər	–	150,284	39,855
31 dekabrda cari hesablar	10	21,303	1,906
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	–	27,019	–
Depozitlər üzrə faiz xərci	–	(7,980)	(2,970)
Ümumi və inzibati xərclər	(20)	(7,963)	–
Əməliyyat gəliri	1	6,809	19
Xarici valyuta ilə əməliyyatlardan xalis gəlirlər/(zərərlər)	–	2,296	58
Verilmiş akkreditivlər və zəmanətlər	–	2	–

31 Dekabr 2015-ci il

	Səhmdarlar	Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr	Əsas rəhbərlik heyəti
1 yanvarda kredit qalığı, ümumi	9	1,088	1,045
İl ərzində verilmiş kreditlər	–	2,521	4,358
İl ərzində kredit ödəmələri	(9)	(3,626)	(2,316)
Digər hərəkətlər	–	53	136
31 dekabrda kredit qalığı, ümumi	–	36	3,223
Çıxılsın: 31 dekabrda dəyərsizləşmə üçün ehtiyat	–	(2)	(14)
31 dekabrda kredit qalığı, xalis	–	34	3,209
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	–	–	–
Kredit təşkilatlarından alınacaq faiz gəliri	–	–	–

Kreditlər üzrə faiz gəliri	1	7	285
Kreditlər üzrə dəyərsizləşmə (xərçi)/geri qaytarma	7	16	24
1 yanvarda depozitlər	16	36,114	452
İl ərzində alınmış depozitlər	–	111,196	54,098
İl ərzində ödənilmiş depozitlər	(10)	(53,611)	(18,110)
Digər hərəkətlər	(6)	8,687	553
31 dekabrda depozitlər	–	102,386	36,993
31 dekabrda cari hesablar	3	52,793	3,436
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	–	289	–
Depozitlər üzrə faiz xərçi	(1)	(3,923)	(1,789)
Ümumi və inzibati xərclər	–	(3,293)	–
Əməliyyat gəliri	–	712	11
Verilmiş akkreditivlər və zəmanətlər	–	4	–

18. Emitentin maliyyə məlumatları

18.1. Emitentin başa çatmış son üç maliyyə ili üzrə audit edilmiş maliyyə hesabatları:

Son üç ilin audit olunmuş və MHBS-yə uyğun hazırlanmış maliyyə hesabatları emissiya prospektinə əlavə kimi təqdim olunur.

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

Emitent bir ildən artıq müddətdə fəaliyyət göstərir.

18.5. Aralıq və digər maliyyə məlumatları:

31 dekabr 2017-ci il tarixində başa çatan il üçün olan audit olunmuş və MHBS-yə uyğun hazırlanmış maliyyə hesabatları 18.1 bəndində və prudensial normativlərə uyğun hazırlanmış maliyyə hesabatları isə xülasə hissəsinin 2.10-cu bəndində təqdim olunur.

18.6. Emitent son audit edilmiş maliyyə hesabatlarının təsdiq edilmə tarixindən etibarən rüblük və ya yarımillik maliyyə hesabatlarını dərc etdiyi təqdirdə onları emissiya prospektinə daxil etməlidir. Rüblük və ya yarımillik maliyyə hesabatları audit edildiyi təqdirdə hesabatı audit rəyi əlavə edilməlidir. Rüblük və ya yarımillik maliyyə hesabatı audit edilmədikdə prospektə bu qeyd edilməlidir:

2018-ci ildə rüblük və ya yarımillik MHBS hesabatlar dərc olunmuşdur.

18.7. Emissiya prospekti audit olunmuş son maliyyə hesabatından doqquz ay sonra hazırlanarsa bu zaman aralıq audit edilmiş və ya edilməmiş ən azı yarımillik maliyyə hesabatı emissiya prospektinə əlavə edilməlidir. Aralıq maliyyə hesabatı əvvəlki maliyyə ili ilə eyni dövr üzrə müqayisəli hesabatla birgə tərtib edilməlidir:

Emissiya prospektinin 18.6-cı bəndində yarım illik audit olunmuş maliyyə hesabatları təqdim olunub.

18.8. Son üç maliyyə ili ərzində (hər maliyyə ili üzrə ayrı-ayrılıqda göstərməklə) emitentin səhmlərinin sayını göstərməklə, hər səhmə düşən və ödənilmiş dividendlər haqqında məlumat:

	2017	2016	2015
Adi səhmlərin sayı	15,000,000	15,000,000	15,000,000

Hər səhmə düşən dividend	3.49	4.13	4.39
Ödənilmiş dividendlər	52,384,850	61,924,000	65,891,280

18.9. 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.

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

Maliyyə vəziyyətində əhəmiyyətli dəyişiklik baş verməmişdir.

19. Emitent haqqında əlavə məlumatlar

19.1. Emitentin nizamnamə kapitalı və onun tərkibi haqqında, o cümlədən nizamnamə kapitalının miqdarı, səhmlərin sayı, onların nominal dəyəri və növləri, habelə səhmlərin ayrı-ayrı növlərinin imtiyazları haqqında məlumat, adi və imtiyazlı səhmlərlə təsbit olunmuş hüquqların məzmunu:

Sıra №-si	Səhmdarın soyadı, adı, atasının adı	Səhmin miqdarı 13/03/2018-ci il tarixə qalıq	Faiz nisbəti	Nominal dəyəri
1	“PAŞA Holding” MMC	14 980 163	99,86775%	12,39
2	Digər fiziki şəxslər	19 837	0,13225%	12,39
		15 000 000	100%	12,39

Emitentin Nizamnamə kapitalının məbləği: 185.850.000 (bir yüz səksən beş milyon səkkiz yüz əlli min) manat təşkil edir.

Adi sənədsiz adlı səhmlər: 15.000.000 (on beş milyon) ədəd.

Hər birinin nominal dəyəri: 12.39 (on iki manat otuz doqquz qəpik) manat.

Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyinə uyğun olaraq Emitentin adi səhmlərin sahibləri olan Səhmdarları Nizamnamədə müəyyən edilmiş aşağıdakı hüquqlara malikdirlər:

- Emitentin idarə edilməsində Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə və Emitentin nizamnaməsi ilə müəyyən edilmiş qaydada iştirak etmək, onun idarəetmə və icra orqanlarına seçmək və seçilmək;
- qanunvericiliklə müəyyən edilmiş qaydada, Emitentin fəaliyyətinə dair məlumatlar almaq, ildə bir dəfə onun illik hesabatı və mühasibat balansı ilə tanış olmaq;
- Emitentin səhmdarlarının ümumi yığıncağının çağırılmasını tələb etmək;
- Emitentin səhmdarlarının ümumi yığıncağının gündəliyində dəyişikliklərin edilməsini tələb etmək;
- Emitentin səhmdarlarının ümumi yığıncağında səsvermə hüququ ilə iştirak etmək və onun protokolunun surətini tələb etmək;
- Emitentin fəaliyyətinin auditor tərəfindən yoxlanılmasını tələb etmək;
- Emitentin xalis mənfəətindən dividend almaq;
- Emitentin fəaliyyətinə xitam verildikdə, onun kreditorlarının tələbləri yerinə yetirildikdən, hesablanmış, lakin ödənilməmiş dividendlər, habelə imtiyazlı səhmlərin ləğvetmə dəyəri ödənildikdən sonra Emitentin yerdə qalan əmlakının müəyyən hissəsini almaq;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində və Emitentin nizamnaməsində nəzərdə tutulmuş digər hüquq və vəzifələrə malikdirlər.

Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyinə uyğun olaraq Emitentin imtiyazlı səhmlərinin

- sahibləri olan Səhmdarları Nizamnamədə müəyyən edilmiş aşağıdakı hüquqlara malikdirlər:
- imtiyazlı səhmlərin bir buraxılışı daxilində hər biri eyni nominal dəyərli olmaqla onun sahibinə eyni həcmdə hüquqlar vermək;
 - bu emissiya prospekti ilə müəyyən edilmiş hallar istisna olmaqla, emitentin fəaliyyətinin nəticəsindən asılı olmayaraq, səhmin nominal dəyərinin sabit faizi şəklində dividend almaq (Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarları ilə səhmlər üzrə dividendlər illik ödənilir);
 - emitentin ləğvindən sonra qalan əmlakının bir hissəsini almaqda digər səhmdarlara nisbətən üstünlük hüququna malik olmaq;
 - səhmdar cəmiyyətinin yenidən təşkil edilməsi, səhmdar cəmiyyətinin ləğv edilməsi və səhmdara məxsus olan imtiyazlı səhm növü üzrə hüquqları məhdudlaşdıran dəyişiklik və əlavələrin nizamnamədə edilməsinə dair qərarların qəbul edilməsində səs hüququna malik olmaq;
 - Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə müəyyən edilmiş və emitentin nizamnaməsində nəzərdə tutulan digər hüquqlar.

19.2. Emitentin emissiya hesabında olan səhmlərinin sayı və nominal dəyəri:

Mövcud deyil.

19.3. Emitentin törəmə müəssisələrinə məxsus emitentin səhmlərinin sayı və nominal dəyəri:

Mövcud deyil.

19.4. Əsas şərtlərini və məbləğini göstərməklə emitentin konvertasiya edilə bilən və təmin olunmuş qiymətli kağızları barədə məlumat:

Mövcud deyil.

19.5. Emitentin səhmlərinə olan opsiyonlar barədə məlumat:

Emitentin səhmlərinə opsiyon tətbiq edilmir.

19.6. Son üç il ərzində nizamnamə kapitalında baş verən dəyişikliklər barədə məlumat:

Emitent 2018-ci ildə hər birinin nominal dəyəri 12,39 (on iki manat otuz doqquz qəpik) manat olan 1 614 205 (bir milyon altı yüz on dörd min iki yüz beş) ədəd imtiyazlı, adlı sənədsiz səhmlərin emissiya etməklə nizamnamə kapitalını 19 999 999,95 (on doqquz milyon doqquz) manat məbləğində nizamnamə kapitalını artırmışdır.

19.7. Emitentin nizamnaməsi barədə aşağıdakı məlumat:

19.7.1. fəaliyyət və məqsədlərin təsviri:

Emitent çoxsahəli kredit və maliyyə xitmətlərini göstərmək və Azərbaycan Respublikasının bank sisteminin tərkib hissəsini təşkil etmək məqsədilə təsis edilmişdir. Yuxarıda qeyd edilənlərin həyata keçirilməsi üçün, Nizamnaməyə və Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə uyğun olaraq Emitentin məqsədləri aşağıdakılardır:

1. Azərbaycan Respublikasının iqtisadiyyatının, bank işinin inkişafının və ölkənin dünya iqtisadiyyatına inteqrasiyasına köməklik göstərmək;
2. Bank, maliyyə və investisiya qoyuluşu sahəsində xidmətlər göstərmək;
3. Sahibkarlığın inkişafına yönəlmiş yerli və xarici sərmayələrin və kreditlərin cəlb edilməsini təmin etmək;
4. Öz vəsaitlərini həmçinin hüquqi və fiziki şəxslərdən cəlb olunmuş vəsaitləri Azərbaycanın iqtisadiyyatına 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 qanunvericiliyinə və bank lisenziya ilə müəyyən edilən hüdudlarda Emitent aşağıdakı Bank əməliyyatlarını həyata keçirmək hüququna malikdir:

- tələbli və müddətli depozitlərin (əmanətlərin) və digər qaytarılan vəsaitlərin cəlb edilməsi;

- kreditlərin (təminatlı və/və ya təminatsız) verilməsi, o cümlədən istehlak və ipoteka kreditləşdirilməsi, reqres hüququ ilə və ya belə hüquq olmadan faktoring, forfeyting, lizing xidmətləri və digər kreditləşdirmə növləri;
- fiziki və hüquqi şəxslərin hesablarının, o cümlədən bankların müxbir hesablarının açılması və aparılması;
- kliring, hesablaşma-kassa xidmətləri, pul vəsaitinin, qiymətli kağızların və ödəniş vasitələrinin köçürülməsi üzrə xidmətlər göstərilməsi;
- ödəniş vasitələrinin (o cümlədən kredit və debet kartları, yol çekləri və bank köçürmə veksəlləri) buraxılması;
- öz hesabına və ya müştərilərin hesabına maliyyə vasitələrinin (o cümlədən çeklərin, köçürmə veksəllərinin, borc öhdəliklərinin və depozit sertifikatlarının), xarici valyutanın qiymətli metalların və qiymətli daşların, valyuta və faiz vasitələrinin, səhmlərin və digər qiymətli kağızların, habelə forvard kontraktlarının, svoplara dair sazişlərin, fyuçərlərin, opsiyonların və valyutalara, səhmlərə, istiqrazlara, qiymətli metallara və ya faiz dərəcələrinə aid digər törəmə vasitələrin satın alınması və satılması;
- öhdəliklərin icrasına təminatların, o cümlədən qarantiyaların verilməsi və öz hesabına və ya müştərilərin hesabına akkreditivlərin açılması;
- maliyyə müşaviri, maliyyə agenti və ya məsləhətçisi xidmətlərinin göstərilməsi;
- kreditlərə və kredit qabiliyyətinin yoxlanılmasına dair informasiya verilməsi və xidmətlər göstərilməsi;
- sənədləri və qiymətliləri, o cümlədən pul vəsaitlərini saxlanca qəbul etmək (xüsusi otaqlarda və ya seyf qutularında saxlamaq);
- qiymətlilərin, o cümlədən banknotların və sikkələrin inkassasiya edilməsi və göndərilməsi;
- öz hesabına və ya müştərilərin hesabına valyuta mübadiləsi əməliyyatlarının həyata keçirilməsi.

19.7.2. idarəetmə və nəzarət orqanlarının səlahiyyətləri barədə müddəaların icmalı:

Səhmdarların Ümumi Yığıncağı Emitentin ali idarəetmə orqanıdır. Səhmdarların Ümumi Yığıncağının müstəsna səlahiyyətlərinə aşağıdakılar aiddir:

1. Emitentin nizamnaməsini qəbul etmək, nizamnaməyə əlavə və dəyişikliklər etmək;
2. Emitentin reqlamentini qəbul etmək, reqlamentə əlavə və dəyişikliklər etmək;
3. Emitentin faiz dərəcələri, aktivlərin yerləşdirilməsi və kateqoriyaları barəsində siyasətini, habelə Emitentin ümumi maliyyə, uçot, inzibati və kadr siyasətini müəyyənləşdirmək;
4. Digər hüquqi şəxslərin kapitalında Emitentin iştirakı barədə qərarlar qəbul etmək, Emitentin filiallarını, şöbələrini və nümayəndəliklərini yaratmaq və fəaliyyətlərinə xitam vermək, onların əsasnamələrini təsdiq etmək;
5. Növbəti və tələb olunduğu hallarda növbədən kənar auditin keçirilməsi barədə qərar qəbul etmək və bu məqsədlə kənar auditoru təyin etmək;
6. Emitentin büdcəsini qəbul və təsdiq etmək;
7. Emitentin İdarə Heyətinin üzvlərini təyin və azad etmək, İdarə Heyətinin əsasnaməsini təsdiq etmək;
8. Emitentin Müşahidə Şurasının və Audit Komitəsinin üzvlərini təyin və azad etmək, həmin idarəetmə orqanlarının əsasnaməsini təsdiq etmək;
9. Müşahidə Şurası üzvlərinin səlahiyyətləri istisna olmaqla, Emitentin inzibatçılarının Emitent adından və Emitent hesabına öhdəliklər qəbul etmək səlahiyyətlərini və həmin səlahiyyətlərin Emitentin digər əməkdaşlarına verilməsi hüququnun hədlərini müəyyənləşdirmək;
10. Emitentin inzibatçılarının kommersiya maraqlarını açıqlaması haqqında qaydaları və həmin qaydalara dəyişiklik və əlavələri qəbul etmək;
11. Emitentin törəmə təsərrüfat cəmiyyətlərini yaratmaq və fəaliyyətlərinə xitam vermək, başqa

- bankın satın alınması barədə qərarlar qəbul etmək;
12. Nizamnamə kapitalının artırılması və azaldılması barədə qərarlar qəbul etmək, Emitentin səhmlərinin buraxılması müddəə və şərtlərini müəyyənləşdirmək, habelə Emitentin mühüm iştirak payının əldə edilməsinə razılıq vermək;
 13. Emitentin kənar auditor tərəfindən təsdiqlənmiş və Audit Komitəsi tərəfindən tövsiyə edilmiş illik maliyyə hesabatlarını təsdiq etmək, habelə xalis mənfəət hesabına ehtiyatların yaradılması və dividendlərin ödənilməsi barədə qərar qəbul etmək;
 14. Emitentin satılması, yenidən təşkili və ləğvi barəsində qərarlar qəbul etmək;
 15. Emitentin inzibatçılarının işə götürülməsi müddəə və şərtlərini müəyyən etmək;
 16. Emitentin xalis aktivlərinin dəyərinin 25 (iyirmi beş) faizindən artıq məbləğdə olan əqdlərin (xüsusi əhəmiyyətli əqdlərin) bağlanması barədə qərar qəbul etmək və bu barədə məlumat açıqlamaq;
 17. Emitentin Müşahidə Şurasının, Audit Komitəsinin və İdarə Heyətinin qəbul etdiyi qərarlara veto qoymaq;
 18. Emitentin nizamnaməsi və Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə səhmdarların ümumi yığıncağının səlahiyyətinə aid edilmiş digər məsələləri həll etmək.
- Səhmdarların Ümumi Yığıncağının yuxarıda qeyd olunan 2-7-ci bəndlərində qeyd olunmuş müstəsna səlahiyyətlərinə aid edilmiş məsələlərin həll edilməsi Bankın Müşahidə Şurasına verilmişdir.

Ümumi yığıncaqlararası dövrdə Emitentin idarə olunmasına və işinə nəzarəti səhmdarların ümumi yığıncağı tərəfindən Emitentin səhmdarlarından və ya kənar şəxslərdən 4 (dörd) il müddətinə 3 (üç) nəfərdən az olmamaqla, tək sayda üzvlərdən təyin edilmiş Müşahidə Şurası həyata keçirir.

Müşahidə Şurası aşağıdakı səlahiyyətlərə malikdir:

1. Səhmdarların Ümumi Yığıncağı və İdarə Heyəti üçün tövsiyələr vermək;
2. Emitent tərəfindən qüvvədə olan qanunvericiliyin pozulması faktını müəyyən etdikdə bu pozuntu barəsində Səhmdarların Ümumi Yığıncağını, Audit Komitəsinin və İdarə Heyətini xəbərdar etmək, maliyyə bazarlarına nəzarət orqanına isə bank qanunvericiliyinin pozulması faktları barədə bildiriş göndərmək;
3. Azərbaycan Respublikasında mövcud olan bank qanunvericiliyinə müvafiq olaraq İdarə Heyəti üzvlərini vəzifədən kənarlaşdırmaq, onları müvəqqəti olaraq başqa şəxslərlə əvəz etmək;
4. Emitent ilə İdarə Heyətinin bir və ya bir neçə üzvü arasında mənafeələr toqquşması olduğu hallarda qabaqcadan maliyyə bazarlarına nəzarət orqanına əsasları göstərməklə, yazılı bildiriş göndərmək və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının növbədən kənar iclasını çağırmaq şərti ilə Emitenti idarə və təmsil etmək;
5. Emitentin idarə edilməsinə və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, o cümlədən bankın İdarə Heyətindən hesabat almaq;
6. Emitentin etibarlı və prudensial idarə olunmasını təmin etmək məqsədilə, Müşahidə Şurası öz səlahiyyəti çərçivəsində müvafiq siyasətləri qəbul edir;
7. Emitentin nizamnamə kapitalının 50 faizindən artıq məbləğdə Emitent adından müvafiq əqdlərin bağlanmasına icazə vermək;
8. Emitentin Müşahidə Şurasının Əsasnaməsində göstərilmiş, lakin qanunvericiliyə zidd olmayan hallarda və məbləğdə Emitent adından müvafiq əqdlərin bağlanmasına icazə vermək;
9. Səhmdarların ümumi yığıncağının səlahiyyətinə aid olan hallar istisna olmaqla, aidiyyəti şəxslərlə dəyəri Emitentin aktivlərinin 5 faizədək hissəsini təşkil edən əqdin bağlanması haqqında qərar qəbul etmək;
10. Emitentin fəaliyyətinin kompleks və ya ayrı-ayrı sahələrinin yoxlanması barədə qərar qəbul

etmək;

11. Kənar və daxili auditorların, habelə yoxlayıcı orqanların yoxlamalarının nəticələrini nəzərdən keçirmək və bu yoxlamaların yekunlarına dair tədbirlər görmək;
12. Emitentin faiz dərəcələri, aktivlərin yerləşdirilməsi və kateqoriyaları barəsində siyasətini, habelə Emitentin ümumi maliyyə, uçot, inzibati və kadr siyasətini müəyyənləşdirmək;
13. Səhmdarların Ümumi Yığıncağının 2-7-ci bəndlərində qeyd olunmuş Səhmdarların Ümumi Yığıncağının müstəsna səlahiyyətlərinə aid edilmiş məsələləri həll etmək.
14. Azərbaycan Respublikasının qanunları, Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının və maliyyə bazarlarına nəzarət orqanının normativ xarakterli aktları, Emitentin Nizamnaməsinin və Müşahidə Şurasının Əsasnaməsində nəzərdə tutulmuş digər səlahiyyətləri həyata keçirmək.

İdarə Heyəti Emitentin kollegial məsul icra orqanı olmaqla yanaşı Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi üçün məsuliyyət daşıyır. İdarə Heyəti Emitentin cari fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə əlaqədar Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə və Emitentin Nizamnaməsinə əsasən Səhmdarların Ümumi Yığıncağının, Müşahidə Şurasının və Audit Komitəsinin səlahiyyətlərinə aid edilməmiş bütün məsələləri həll edir.

İdarə Heyətinin səlahiyyətlərinə aşağıdakılar aiddir:

1. Emitentin işçilərinin ştat cədvəli və vəzifə maaşlarına dair təkliflərini Müşahidə Şurasına təqdim edir;
2. Müşahidə Şurasının razılığı ilə Emitentin struktur bölmələrinin rəhbərlərini (filial, nümayəndəlik və şöbələr istisna olmaqla) vəzifəyə təyin və vəzifədən azad edir;
3. İllik və rüblük fəaliyyətinin əsas nəticələrinə görə Emitentin işçilərinin mükafatlandırılmasına dair təkliflərini Müşahidə Şurasının müzakirəsinə çıxarır;
4. Qaydalar, prosedurlar və proseslər (qayda, prosedur, biznes proses dedikdə, müəyyən sahə üzrə fəaliyyət sərhədlərini, əməliyyatların icra edilmə ardıcılığını, fəaliyyətlərin təşkili formasını müəyyən edən tənzimləyici sənəd nəzərdə tutulur.) qəbul edir;
5. Emitentin xidmətlərinin təkmilləşdirilməsi və yeni xidmət növlərinin, o cümlədən Emitentin məhsullarının tətbiq edilməsi barədə qərarlar qəbul edir;
6. Emitent tərəfindən göstərilən xidmətlərin və məhsulların, həmçinin siyasətlərin təkmilləşdirilməsinə dair təkliflər hazırlayır və Müşahidə Şurasına təqdim edir;
7. Emitentin hər bir fəaliyyət növü üzrə əməliyyatın həyata keçirilməsi və risklərin idarə edilməsi ilə bağlı daxili qaydaları tərtib edir və təsdiq olunmaq üçün Müşahidə Şurasına təqdim edir;
8. Müşahidə Şurasının səlahiyyətinə aid olan hallar istisna olunmaqla, işçilərin fərdi mükafatlandırılması haqqında qərar qəbul edir;
9. Müşahidə Şurasının müzakirəsinə çıxarılan məsələlər üzrə bütün zəruri sənədlərin hazırlanmasına və təqdim edilməsinə nəzarət edir;
10. Emitentin strateji planını hazırlayır və təsdiq üçün Müşahidə Şurasına təqdim edir;
11. Emitentin fəaliyyəti ilə bağlı digər zəruri sənədlər və təkliflər hazırlayır, tədbirlər həyata keçirir və öz səlahiyyəti çərçivəsində Emitentin daxili fəaliyyət məsələləri üzrə qərarlar qəbul edir;
12. Emitentin yerli struktur bölmələrinin inzibatçılarını (müdir və baş mühasib nəzərdə tutulur.) vəzifəyə təyin və vəzifədən azad edir.

İdarə Heyətinin sədri:

1. İdarə Heyətinin müntəzəm iş fəaliyyətini təşkil edir, onun iclaslarını çağırır, həmin icaslara sədrlik edir və protokolun aparılmasını təmin edir;
2. Səhmdarların Ümumi Yığıncağı və Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq olunmuş qərar və planların həyata keçirilməsini təmin edir;
3. İllik hesabatlar, balans, gəlirlər və xərclər haqqında məlumatların hazırlanmasını təşkil edir,

- Səhmdarların Ümumi Yığıncağına təqdim edir və qanunvericilikdə nəzərdə tutulan hallarda həmin məlumatların mətbuatda dərc edilməsini təşkil edir;
4. Dövlət və hakimiyyət orqanları qarşısında Bankı təmsil edir;
 5. Bankda əməyin təşkili və təhlükəsizliyi üçün şərait yaradır;
 6. Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlərinə aid edilən hallar istisna olunmaqla, Bankın adından işəgötürən qismində çıxış edir;
 7. Bankın adından etibarnamməsiz fəaliyyət göstərir, müqavilələr, sazişlər bağlayır, banklarda bank hesabları açır, vəsaitləri yönəldir və xərclənməsinə nəzarət edir, habelə bu və ya digər tapşırıqları yerinə yetirmək üçün Bankın işçilərinə etibarnamələr verir;
 8. Bankın daxili sənədləşmə işinin qanunvericilik, habelə Mərkəzi Bankın normativ xarakterli aktlarına uyğun aparılmasını təşkil edir;
 9. İdarə Heyətinin üzvləri və Bankın digər işçiləri arasında vəzifə bölgüsü aparır;
 10. Bankın daxili komissiyalarının və işçi qrupların yaradılması məsələlərini həll edir;
 11. İdarə Heyətinin səlahiyyətinə aid edilən məsələlər istisna olunmaqla, Bank işçilərinin mükafatlandırılması, maddi və mənəvi həvəsləndirilməsi, o cümlədən xüsusi fərqlənmiş işçilərin mükafatlandırılması məsələlərinə baxır;
 12. Səlahiyyətləri daxilində Bankın daxili prosedurlarına dair izahatları, metodik göstərişləri, reqlamentləri təsdiq edir;
 13. Bankın struktur bölmələrinin cari fəaliyyətinə dair təkmilləşdirmə işlərinin aparılması məsələsinə baxır;
 14. Qanunvericiliyə və Bankın nizamnaməsinə zidd olmayan digər funksiyaları yerinə yetirir.

Audit Komitəsinin səlahiyyətləri:

Daxili audit ilə əlaqədar:

- Bankın audit siyasətini və strategiyasını müəyyən etmək və həyata keçirilməsini təmin etmək;
- Daxili Audit Departamentinin əsasnaməsini təsdiq etmək;
- Daxili Audit Departamentinin fəaliyyətinin əhatə dairəsini müəyyən etmək və onun fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək;
- Daxili Audit Departamentinin iclasını çağırmaq;
- Daxili Audit Departamentinin fəaliyyəti ilə bağlı xərcləri haqqında Müşahidə Şurasına təklif vermək;
- Daxili Audit Departamentinin rəhbəri və əməkdaşlarının vəzifə təlimatlarını təsdiq etmək;
- Daxili auditorların işə qəbul olunması, vəzifədə irəliləyişi, işdən kənarlaşdırılması və ya azad olunması, habelə mükafatlandırılması barədə Müşahidə Şurasına təkliflər vermək;
- Daxili auditorların məzuniyyətləri ilə bağlı ilkin razılıq vermək;
- Daxili auditorların təlim alması üzrə proqramları və tədbirləri təsdiq etmək;
- Daxili auditorların audit yoxlamalarına göndərilməsi ilə bağlı qərarlar qəbul etmək (Komitənin sədri tərəfindən həyata keçirilir);
- Təyin olunmuş Əsas Fəaliyyət Göstəriciləri (ƏFG-lər) üzrə ildə ən azı bir dəfə Daxili Audit Departamentinin fəaliyyətinin səmərəliliyini, uğurluluğunu qiymətləndirmək və keyfiyyətin təminatı və təkmilləşdirilməsi üzrə təkliflərini Səhmdarların Ümumi Yığıncağına və ya Müşahidə Şurasına vermək;
- Daxili Audit Planlarını təsdiq etmək;
- Daxili audit üzrə icmal (illik, yarımillik, rüblük və aylıq) və xüsusi yoxlamalara dair hesabatları təsdiq etmək;
- Daxili audit yoxlamalarının nəticələri və yoxlamaların nəticəsində aşkarlanan nöqsanların aradan qaldırılmasına, eyni zamanda daxili nəzarət sistemlərinin təkmilləşdirilməsinə dair təklif və tövsiyələrini Səhmdarların Ümumi Yığıncağına və ya Müşahidə Şurasına təqdim etmək.

Kənar audit ilə əlaqədar:

- Kənar auditorun təyin edilməsi ilə əlaqədar Səhmdarların Ümumi Yığıncağına və ya Müşahidə Şurasına təklif və tövsiyələr vermək;
- Kənar auditorun Bankın rəhbər işçiləri ilə birgə işini təşkil etmək;
- Kənar audit yoxlaması çərçivəsində Bankın dövrü (o cümlədən illik) maliyyə hesabatlarına baxmaq, müvafiq irad və tövsiyələrini Müşahidə Şurasına bildirmək;
- Kənar auditorun hesabatının yekun variantını (kənar auditor və Bank rəhbərliyi tərəfindən imzalanmasından əvvəl) təhlil və müzakirə etmək;
- Maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsir edə biləcək vergi, hüquqi və digər məsələləri nəzərdən keçirmək və öz tövsiyələrini vermək;
- Dövrü (o cümlədən illik) maliyyə nəticələrini müzakirə etmək üçün kənar auditorla görüşlər keçirmək;
- Kənar auditorun audit zamanı aşkar olunan mühüm nöqsanlar, faktlar və hadisələr haqqında məlumatın Audit Komitəsinə dərhal verilməsini tələb etmək;
- Kənar auditorlar tərəfindən Bankın daxili nəzarət sistemlərinə dair aşkarlanan çatışmazlıq və pozuntuların aradan qaldırılması və tövsiyələrin tətbiqi üçün tədbirlər planının hazırlanması üzrə təkliflər vermək və qanunvericilikdə nəzərdə tutulmuş digər tədbirləri görmək;
- İdarə Heyəti tərəfindən hazırlanmış tədbirlər planı üzrə rəy bildirmək;
- Kənar auditorun fəaliyyətini ildə bir dəfə qiymətləndirmək və nəticələrinə dair Səhmdarların Ümumi Yığıncağına təklif və tövsiyələr vermək.

Risqlərin idarə edilməsi və daxili nəzarət sistemi ilə əlaqədar:

- Daxili nəzarət sisteminin yaradılması və tətbiqinə, daxili nəzarətin və risklərin idarə edilməsi sisteminin təkmilləşdirilməsinə dair Səhmdarların Ümumi Yığıncağına və Müşahidə Şurasına təkliflər vermək;
- Kənar və daxili auditorlar tərəfindən Bankın daxili nəzarət sistemlərinin təkmilləşdirilməsinə dair verdikləri tövsiyələrin yerinə yetirilməsinin status barədə məlumatları İdarə Heyətindən əldə etmək;
- Bankın daxili nəzarət sisteminin səmərəliliyini İdarə Heyəti və Müşahidə Şurası ilə müzakirə etmək.

Hesabatlılıq ilə əlaqədar:

- Audit Komitəsi tərəfindən Müşahidə Şurasının növbəti iclasına iclas reqlamentində müəyyən olunmuş müddətdə ən azı aşağıdakıları daxil etməklə hesabat təqdim edir:
- Bank fəaliyyəti üzrə normativ-hüquqi aktların pozulması faktları haqqında məlumat və onların aradan qaldırılması barədə təklif və tövsiyələr (dövr ərzində bu növ pozuntular aşkar olunduğu təqdirdə);
- Daxili nəzarət və risklərin idarə edilməsi sistemlərinin auditi barədə hesabat, bu sistemlərin adekvatlığının və səmərəliliyinin artırılması barədə verilən təkliflər, tövsiyələr və onların icrası barədə məlumat (ildə iki dəfədən az olmayaraq təqdim olunmalıdır), habelə kənar audit hesabatı və rəhbərliyə verilən təkliflər daxil olmaqla, kənar auditlə əlaqədar bütün yazışmalar (ildə bir dəfədən az olmayaraq təqdim olunmalıdır);
- Müşahidə Şurasının növbəti və növbədən kənar iclaslarında müzakirə ediləcək məsələlərlə bağlı tələb olunan digər məlumat və hesabatlar (tələb olunduğu təqdirdə);
- Audit Komitəsinin sədri Audit Komitəsinin fəaliyyəti, eyni zamanda hesabatların vaxtında hazırlanması və təqdim edilməsinə məsul şəxsdir.

Digər məsələlər ilə əlaqədar:

- Bankın idarəetmə orqanlarının Daxili Audit Departamenti, kənar auditorlar və səlahiyyətli dövlət orqanları ilə əməkdaşlığını təmin etmək;
- Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının növbədən kənar iclaslarının

- çağrılmasını tələb etmək;
- Audit Komitəsinin əsasnaməsinin aktuallığını ildə bir dəfə qiymətləndirmək və zəruri hallarda dəyişikliklər üzrə Səhmdarların Ümumi Yığıncağına təkliflər vermək;
 - Öz vəzifə və səlahiyyətlərini yerinə yetirmək üçün məqsədəuyğun hesab etdiyi qanunvericiliyə uyğun araşdırmaları həyata keçirmək;
 - Araşdırmaların aparılması üçün lazım olan hər hansı bir məlumatı Bankın istənilən əməkdaşından tələb etmək;
 - Bankın bütün orqanları və vəzifəli şəxslərindən Bankın fəaliyyəti ilə əlaqədar olan sənədlərin təqdim olunmasını tələb etmək və Audit Komitəsinin iclaslarında iştirak etməyə dəvət etmək;
 - Məqsədəuyğun hesab etdiyi mühasibat uçotu, audit və daxili nəzarət sistemi, hüquqi və tənzimləyici məsələlər və korporativ idarəetməyə dair peşəkar, kənar, müstəqil məsləhətçilərə müraciət etmək;
 - Qanunvericilik və nəzarət orqanının normativ xarakterli aktları ilə nəzərdə tutulmuş digər səlahiyyətləri həyata keçirmək.

19.7.3. mövcud səhmlərin hər bir növü üzrə məhdudiyətlərin təsviri:

Emitent səhm mülkiyyətçilərinə dividendlərin verilməməsi barədə qərar qəbul edə bilər. Dividendlərin verilməməsi barədə emitent tərəfindən qərar qəbul edildikdə, səhm mülkiyyətçiləri həmin ödənilməmiş dividendlərin ödənilməsinə tələb edə bilməzlər.

19.7.4. səhmdarların illik və növbədənənar ümumi yığıncaqlarına çağırılma qaydası:

Səhmdarların növbəti və növbədənənar yığıncaqları keçirilə bilər. Səhmdarların hər biri ümumi yığıncağının keçirilməsi günü, yeri, vaxtı, gündəliyi və gündəlik üzrə materiallarla tanış olma qaydası barəsində bildirişlər, həmin yığıncağın keçirilməsi gününə ən azı 45 (qırx beş) təqvim günü qalmış səhmdarlara göndərilir və bu barədə kütləvi informasiya vasitələrində məlumat dərc etdirilir. Bildirişlə birlikdə göndərilən gündəliyə daxil edilməmiş məsələlər üzrə qərar qəbul olunmasına yol verilmir.

Növbəti yığıncaqlar ildə bir dəfədən az olmayaraq keçirilir. Növbəti yığıncaqlar Bankın hər il üçün maliyyə hesabatı tərtib edildikdən və kənar auditor yoxlamasından keçdikdən sonra ən gec iki ay ərzində keçirilir.

Növbədənənar yığıncaqlar səsvermə hüququ olan səhmlərin azı 5 (beş) faizinin sahibləri olan səhmdarların, Müşahidə Şurasının, Audit Komitəsinin və İdarə Heyətinin tələbi ilə çağırıla bilər. Növbədənənar yığıncaqların çağırılması qaydası Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi ilə tənzimlənir. Növbədənənar yığıncağın çağırılması tələbində gündəliyə təklif olunan məsələlər göstərilməlidir. Həmin məsələlər növbədənənar yığıncağın gündəliyinə mütləq salınmalıdır.

Növbədənənar yığıncağın çağırılması haqqında tələbin (təşəbbüsün) daxil olduğu gündən etibarən İdarə Heyəti aşağıdakıları yerinə yetirməlidir:

- 3 (üç) iş günü müddətində növbədənənar yığıncağın vaxtını və yerini təyin edib, bu barədə özünün müəyyən etdiyi kütləvi informasiya vasitəsində elan etməlidir;
- 5 (beş) iş günü müddətində yığıncağın çağırılması barədə bildirişləri səhmdarlara göndərməlidir;
- 30 (otuz) gündən tez, 45 (qırx beş) gündən gec olmayaraq, səhmdarların növbədənənar yığıncağın keçirilməsini təmin etməlidir.

19.8. Son 2 il ərzində emitentin əsas fəaliyyəti ilə bağlı olmayan müqavilələr barədə məlumat:

Mövcud deyil.

II HİSSƏ

(Səhmlər haqqında tələb olunan məlumat)

1. Əsas məlumat:

1.1. Emitentin dövriyyə kapitalı (cari aktivlərdən cari öhdəlikləri çıxmaqla) barədə hesabat:

Dövriyyə kapitalı 31.10.2018 tarixinə (333,780,120) manat təşkil edir.

1.2. Dövriyyə kapitalının emitentin cari ehtiyacları üçün kifayət etdiyi və ya lazım olan əlavə vəsaitlər və onların mənbələri barədə məlumat:

Əvvəlki illərin təcrübəsinə və statistikaya əsasən müştərilərin cari hesablarının azalması nəzərdə tutulmur.

1.3. Emissiya prospektinin tərtib edilməsi tarixinə qədər son üç ay ərzində emitentin kapitallaşma və borcları (zəmanətli və zəmanətsiz, təminatlı və təminatsız, dolay və şərti borcluluq) barədə hesabat:

	31-Okt-18	30-Sen-18	31-Avq-18
Fiziki şəxslərin tələbli depozitləri	408,261,450	355,404,300	291,615,070
Hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri	1,627,181,990	1,480,801,490	1,426,048,450
Fiziki və hüquqi şəxslərin müddətli depozitləri	825,785,580	838,614,300	947,114,640
Digər bankların tələbləri ("Loro" hesabları)	2,107,680	1,019,890	1,333,400
Bankların depozitləri	535,070	7,203,730	7,072,580
Banklar istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarının depozitləri	153,164,840	172,764,270	165,027,010
Banklar istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarının kreditləri	73,712,010	71,437,010	71,357,330

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

Emissiyada iştirak edən şəxslərin maraqları, o cümlədən maraqların toqquşması mövcud deyil.

1.5. Səhmlərin təklifinin səbəbləri və səhmlərin yerləşdirilməsindən və ya satılmasından əldə edilən vəsaitlərin istifadə edilməsi barədə ətraflı məlumat:

İnvestisiya qiymətli kağızların bir növü olaraq hər birinin nominal dəyəri 12,39 (on iki manat otuz doqquz qəpik) manat olan 1 614 205 (bir milyon altı yüz on dörd min iki yüz beş) ədəd imtiyazlı, adlı sənədsiz səhmlərin təklifi səhmlərin yerləşdirilməsi yolu ilə investordan sərbəst vəsaitlərin Emitentin Nizamnamə kapitalına cəlb edilməsi məqsədilə həyata keçirilir. Emitentin fəaliyyəti nəticəsində əldə edilmiş gəlirlər Emitentin kapitallaşmasına yönəldiləcək və pul vəsaitlərinin resurs bazasının fərqləndirilməsinə imkan yaradacaq.

1.6. Əldə olunan vəsaitlərin nəzərdə tutulan layihələri maliyyələşdirmək üçün kifayət etmədiyi təqdirdə lazım olan digər pul vəsaitlərinin məbləği və mənbələri:

Nəzərdə tutulmayıb.

1.7. Əldə olunan vəsaitlərin digər müəssisələrin alışıni maliyyələşdirmək, borcları qaytarmaq və ya restrukturizasiya etmək və ya emitentin əsas fəaliyyətinə aidiyyatı olmayan aktivləri əldə etmək üçün istifadə olunması nəzərdə tutulduqda bu barədə ətraflı məlumat:

Nəzərdə tutulmayıb.

2. Təklif edilən səhmlər haqqında məlumat

2.1. Qiymətli kağızların emissiyasını tənzimləyən Azərbaycan Respublikasının qanunları:

Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi, “Qiymətli kağızlar bazarı haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanunu, “Emissiya prospekti və informasiya memorandumuna dair tələblər haqqında” Qaydaları, “İnvestisiya qiymətli kağızlarına abunə yazılışı və yerləşdirilməsi haqqında” Qaydaları.

2.2. Səhmlərin növü: imtiyazlı, adlı sənədsiz səhmlər.

- **Səhmlərin buraxılışının ümumi məbləği:** 19 999 999.95 (on doqquz milyon doqquz yüz doxsan doqquz min doqquz yüz doxsan doqquz manat doxsan beş qəpik) manat.

- **Səhmlərin valyutası:** Azərbaycan manatı (AZN).

2.3. Təklif edilən qiymətli kağızların sayı və nominal dəyəri (yeni buraxılan və mövcud olan səhmlər barədə məlumat ayrı ayrılıqda göstərilməklə):

Yeni buraxılan İmtiyazlı, adlı sənədsiz səhmlərin miqdarı: 1 614 205 (bir milyon altı yüz on dörd min iki yüz beş) ədəd

Yeni buraxılan İmtiyazlı, adlı sənədsiz hər bir səhmin nominal dəyəri: 12,39 (on iki manat otuz doqquz qəpik) manat;

Mövcud olan adi adlı sənədsiz səhmlərin miqdarı: 16 614 205 (on altı milyon altı yüz on dörd min iki yüz beş) ədəd;

Mövcud olan adi adlı sənədsiz hər bir səhmin nominal dəyəri: 12,39 (on iki manat otuz doqquz qəpik) manat;

2.4. Səhmlərlə təsbit olunan hüquqlar:

Yeni buraxılan imtiyazlı, sənədsiz adlı səhmlə təsbit edilən hüquqlar:

- imtiyazlı səhmlərin bir buraxılışı daxilində hər biri eyni nominal dəyərli olmaqla onun sahibinə eyni həcmdə hüquqlar vermək;
- bu emissiya prospekti ilə müəyyən edilmiş hallar istisna olmaqla, emitentin fəaliyyətinin nəticəsindən asılı olmayaraq, səhmin nominal dəyərinin sabit faizi şəklində dividend almaq (Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarları ilə səhmlər üzrə dividendlər illik ödənilir);
- emitentin ləğvindən sonra qalan əmlakının bir hissəsini almaqda digər səhmdarlara nisbətən üstünlük hüququna malik olmaq;
- səhmdar cəmiyyətinin yenidən təşkil edilməsi, səhmdar cəmiyyətinin ləğv edilməsi və səhmdara məxsus olan imtiyazlı səhm növü üzrə hüquqları məhdudlaşdıran dəyişiklik və əlavələrin nizamnamədə edilməsinə dair qərarların qəbul edilməsində səs hüququna malik olmaq;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə müəyyən edilmiş və emitentin nizamnaməsində nəzərdə tutulan digər hüquqlar.

2.5. Səhmlərlə təsbit olunan məhdudiyətlər:

Emitent səhm mülkiyyətçilərinə dividendlərin verilməməsi barədə qərar qəbul edə bilər. Dividendlərin verilməməsi barədə emitent tərəfindən qərar qəbul edildikdə, səhm mülkiyyətçiləri həmin ödənilməmiş dividendlərin ödənilməsinə tələb edə bilməzlər.

2.6. Səhmlərin saxlanması və onlara hüquqların uçotunu aparan Mərkəzi Depozitarın olduğu yer:

Milli Depozit Mərkəzi Azərbaycan Respublikasının ərazisində depozitar sisteminin işini təşkil edən və əlaqələndirən Mərkəzi Depozitarıdır.

Tam adı: Milli Depozit Mərkəzi Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti;

Hüquqi ünvanı: AZ1025, Bakı şəhəri, Babək prospekti 12A, blok C, 9-cu mərtəbə.

Faktiki ünvanı: AZ1025, Bakı şəhəri, Babək prospekti 12A, blok C, 9-cu mərtəbə.

Əlaqə telefonları: (+ 994 12) 488-08-40, (+ 994 12) 488-08-47 (faks);

Elektron poçtun ünvanı: info@mdm.gov.az

2.7. Dividend siyasəti:

Emitentin mənfəətinin bölüşdürülməsi nəticəsində dividendlərin ödənilməsi həyata keçirilir. Dividend ödənilməsi Emitentin Səhmdarlarının Ümumi Yığıncağının Qərarına əsasən və Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatasının icazəsi ilə ödənilir.

İmtiyazlı səhm üzrə dividend səhmdar cəmiyyətinin təsərrüfat fəaliyyətinin nəticəsindən asılı olmayaraq, imtiyazlı səhm sahiblərinə, bir qayda olaraq, səhmin nominal dəyərinin sabit faizi şəklində ödənilən vəsaitdir. Səhm üzrə illik gəlirlik dərəcəsi 15 (on beş) % təşkil edir.

2.8. Üstünlük hüququ tətbiq edildiyi halda, həmin hüququn həyata keçirilməsi qaydası və müddəti, yaxud üstünlük hüququnun tətbiq edilmədiyi barədə qeyd:

“Qiymətli kağızlar bazarı haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanununun 8.11-8.12-ci maddələrinə uyğun olaraq tətbiq edilir.

2.9. Səhmlərin geri satın alınma şərtləri (olduqda):

Nəzərdə tutulmayıb.

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

Səhmlərin emissiyası haqqında Emitentin Səhmdarlarının Növbədənkenar Ümumi Yığıncağının Qərarı 08.11.2018-ci il tarixində 02 sayılı Protokol ilə rəsmiləşdirilmişdir.

2.11. Keçən və cari maliyyə ili ərzində emitentin səhmlərinin alınmasına dair məcburi təkliflərin mövcudluğu. Bu təkliflər və onların nəticələri ilə bağlı qiymət və ya konvertasiya şərtləri barədə məlumat:

Məcburi təklif mövcud olmamışdır.

2.12. Dividendlərdən mənbədə verginin tutulması barədə məlumat. Dividendlərdən mənbədən verginin tutulması barədə emitentin öhdəliyi:

Qanunvericiliklə nəzərdə tutulan halda Emitent dividendlər üzrə faiz ödənişi zamanı qanunvericilikdə müəyyən edilmiş qaydada ödəmə mənbəyindən vergi tutur.

Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-ci maddəsinə əsasən fiziki şəxslərin 2016-cı il fevralın 1-dən etibarən 7 (yeddi) il müddətində emitent tərəfindən investisiya qiymətli kağızları üzrə ödənilən dividendlər gəlir vergisindən azaddır.

Mülki Məcəlləsinin 997.2-ci maddəsinə əsasən səhm mülkiyyətçisinin həmin səhmin nominal dəyərinə mütənasib surətdə səhmi buraxmış səhmdar cəmiyyətinin nizamnamə kapitalında iştirakını, mənfəətindən dividendlər, ləğvindən sonra isə qalan əmlakının hissəsini almaq hüququnu, həmçinin səhmdar cəmiyyətinin idarə olunmasında iştirak etmək hüququnu təsdiqləyən investisiya qiymətli kağızıdır.

3. Təklifin şərtləri

3.1. Təklifin və yerləşdirmənin başlanma və başa çatma tarixləri:

Səhmlərin abunə yazılışı: Səhmlərin buraxılışı dövlət qeydiyyatına alındığı tarixdən 5 (beş) iş günündən sonra başlanılır.

Yerləşdirmənin başa çatma tarixi: Yerləşdirmə başlandığı tarixdən etibarən 5 (beş) iş günündən çox olmamaqla müddətin başa çatdığı tarix.

Abunə yazılışı başa çatdıqdan sonra 2 (iki) iş günü ərzində səhmlərin yerləşdirilməsinin başlanma tarixi elan edilir və abunə yazılmış şəxslərə bu barədə bildiriş göndərilir həmçinin bununla bağlı “BFB” QSC-nin (www.bfb.az) və “Kapital Bank” ASC-nin (www.kapitalbank.az) saytında elan olunacaqdır.

İlk növbədə, əlavə buraxılan səhmləri almaqda üstünlük hüququ olan Emitentin Səhmdarlarının səhmlərin alınması üçün təqdim etdikləri sifarişlər təmin olunur. Bu sifarişlər səhmlərin Bakı Fond Birjasında yerləşdirilməsinə başlandığı tarixdən ilk 2 (iki) iş günü ərzində veriləcək.

Səhmlərin yerləşdirilməsinin başa çatma tarixi səhmlərin yerləşdirilməsinə başlandığı tarixdən

etibarən 5 (beş) iş günündən çox olmamaqla müddət müəyyən olunur.

Yerləşdirilmənin başlanma tarixində səhmlərin satış qiyməti səhmlərin nominal dəyərinin 100 faizini, yəni 1 (bir) ədəd səhmin satış qiyməti 12,39 (on iki manat otuz doqquz qəpik) manat təşkil edir.

Səhmlərin dəyəri nağdsız qaydada, milli valyutada manatla ödənilir. Səhmlərin alınması köçürmə yolu ilə anderrayter vasitəsilə həyata keçirilir. Bu vəsaitlər Bakı Fond birjasında alğı-satqı əqdinin keçirilmə vaxtından gec olmayaraq Milli Depozit Mərkəzinin (bundan sonra Mərkəzi Depozitar) Azərbaycan manatı ilə ödənişləri üçün nəzərdə tutulmuş aşağıdakı kliring hesabına köçürülməlidir.

Milli Depozit Mərkəzi

M/h AZ59NABZ01350900000000006944

Hesab nömrəsi: AZ59NABZ01350900000000006944

Emitent kodu: 210038

VÖEN: 9900012631 SWIFT: ANDCAZ22XXX

3.2. 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 gündən beş iş günü ərzində Məlumatların Elektron Açıqlanması Sistemində (bundan sonra MEAS) <https://fimsa.az/az/about-system>, Bakı Fond Birjasının internet səhifəsində www.bfb.az və emitentin internet səhifəsində www.kapitalbank.az açıqlanır və açıqlandığı tarixdən on beş iş günü bitdikdən sonra qüvvəyə minir.

3.3. Təklifin dayandırılması və ya təxirə salınması hallarının izahı:

Nəzərdə tutulmamışdır.

3.4. Təklifin nəzərdə tutulan müddətdən tez başa çatdırılmasının şərtləri:

Buraxılış üzrə ümumi 19.999.999.95 (on doqquz milyon doqquz yüz doxsan doqquz min doqquz yüz doxsan doqquz manat doxsan beş qəpik) manat məbləğində 1 614 205 (bir milyon altı yüz on dörd min iki yüz beş) manat ədəd səhmin yerləşdirilməsi emissiyanın baş tutması və emissiyanın yekunları haqqında hesabatın təqdim edilməsi üçün kifayət hesab olunur.

Elan olunmuş 19 999 999.95 (on doqquz milyon doqquz yüz doxsan doqquz min doqquz yüz doxsan doqquz manat doxsan beş qəpik) manat məbləği yığıldıqdan sonra abunə yazılışı dayandırılır.

3.5. Səhmlərə abunə yazılışının qaydası:

Abunə yazılışı internetdə sayt vasitəsilə elektron və ya yazılışı şəkildə bildirişlərin təqdim edilməsi yolu ilə keçiriləcəkdir.

3.6. Abunə yazılışının minimum və maksimum məbləği:

Buraxılış üzrə minimum məbləğ olaraq 19.999.999.95 (on doqquz milyon doqquz yüz doxsan doqquz min doqquz yüz doxsan doqquz manat doxsan beş qəpik) manat məbləğində 1 614 205 (bir milyon altı yüz on dörd min iki yüz beş) ədəd səhmin yerləşdirilməsi nəticəsində emissiya baş tutmuş hesab olunur.

Qəbul edilən 19 999 999.95 (on doqquz milyon doqquz yüz doxsan doqquz min doqquz yüz doxsan doqquz manat doxsan beş qəpik) manat məbləği yığıldıqdan sonra abunə yazılışı dayandırılır.

Anderrayter bu barədə emitenti məlumatlandırır və Emitent bu barədə məlumat yerləşdirir. Emissiya prospektindəki məlumatın elan olunması bu prospektin Məlumatların Elektron Açıqlanması Sistemində (bundan sonra – MEAS) <https://fimsa.az/az/about-system>, Bakı Fond Birjasının internet şəbəkəsində olan rəsmi səhifəsində www.bse.az və emitentin rəsmi internet

səhifəsində www.kapitalbank.az yerləşdirilməsi deməkdir.

3.7. Abunə yazılışı zamanı sifarişlərin geri çağırılması və abunəçilər tərəfindən ödənilmiş artıq məbləğin geri qaytarılması qaydası:

Abunəçi tərəfindən ümumi dəyəri 19 999 999.95 (on doqquz milyon doqquz yüz doxsan doqquz min doqquz yüz doxsan doqquz manat doxsan beş qəpik) manat, hər birinin nominal dəyəri 12,39 (on iki manat otuz doqquz qəpik) manat olan, 1 614 205 (bir milyon altı yüz on dörd min iki yüz beş) ədəd imtiyazlı, sənədsiz adlı səhmlərin geri çağırılması abunə yazılışının bitmə tarixinə qədər mümkündür. Abunə müddətində elan olunmuş 19 999 999.95 (on doqquz milyon doqquz yüz doxsan doqquz min doqquz yüz doxsan doqquz manat doxsan beş qəpik) manat məbləğindən artıq məbləğin ödənilməsi nəzərdə tutulmur.

Ödəniş 5 (beş) iş günü ərzində nəzərdə tutulduğu üçün artıq məbləğin qayrılması nəzərdə tutulmur.

3.8. Abunə yazılışı zamanı sifarişlərin məbləği təklifin məbləğindən çox olduqda səhmlərin yerləşdirilməsi qaydası:

Elan olunmuş 19 999 999.95 (on doqquz milyon doqquz yüz doxsan doqquz min doqquz yüz doxsan doqquz manat doxsan beş qəpik) manat məbləği yığıldıqdan sonra abunə yazılışı dayandırılır.

3.9. Bir şəxs tərəfindən, abunə yazılışı zamanı, verilən bir neçə sifarişlərin qəbul edilib-edilmədiyinin şərtləri:

Sifarişlər elan olunmuş məbləğ həddində qəbul edilir və səhmlərin nominal dəyəri ilə yerləşdirilir. Emitentin mövcud səhmdarları səhmlərə mütənasib qaydada üstünlük hüququndan istifadə edildikdən sonra növbəlik qaydasında sifarişlərə baxılır.

3.10. Səhmlərin dəyərinin ödənilməsi və investorların səhmlərlə təchizatı qaydası:

Səhmlərin abunə yazılışı: Səhmlərin buraxılışı dövlət qeydiyyatına alındığı tarixdən 5 (beş) iş günündən sonra başlanılır.

Yerləşdirmənin başa çatma tarixi: Yerləşdirmə başladığı tarixdən etibarən 5 (beş) iş günündən çox olmamaqla müddətin başa çatdığı tarix.

Abunə yazılışı başa çatdıqdan sonra 2 (iki) iş günü ərzində səhmlərin yerləşdirilməsinin başlanma tarixi elan edilir və abunə yazılmış şəxslərə bu barədə bildiriş göndərilir həmçinin bununla bağlı "BFB" QSC-nin (www.bfb.az) və "Kapital Bank" ASC-nin (www.kapitalbank.az) saytında elan olunacaqdır.

İlk növbədə, əlavə buraxılan səhmləri almaqda üstünlük hüququ olan Emitentin Səhmdarlarının səhmlərin alınması üçün təqdim etdikləri sifarişlər təmin olunur.

Səhmlərin yerləşdirilməsinin başa çatma tarixi səhmlərin yerləşdirilməsinə başladığı tarixdən etibarən 5 (beş) iş günündən çox olmamaqla müddət müəyyən olunur.

Yerləşdirilmənin başlanma tarixində səhmlərin satış qiyməti səhmlərin nominal dəyərinin 100 faizini, yəni 1 (bir) ədəd səhmin satış qiyməti 12,39 (on iki manat otuz doqquz qəpik) manat təşkil edir.

Səhmlərin dəyəri nağdsız qaydada, milli valyutada manatla ödənilir. Səhmlərin alınması köçürmə yolu ilə anderrayter vasitəsilə həyata keçirilir. Bu vəsaitlər Bakı Fond birjasında alğı-satqı əqdinin keçirilmə vaxtından gec olmayaraq Milli Depozit Mərkəzinin (bundan sonra Mərkəzi Depozitar) Azərbaycan manatı ilə ödənişləri üçün nəzərdə tutulmuş aşağıdakı klirinq hesabına köçürülməlidir.

Milli Depozit Mərkəzi

M/h AZ59NABZ01350900000000006944

Hesab nömrəsi: AZ59NABZ01350900000000006944

Emitent kodu: 210038

VÖEN: 9900012631 SWIFT: ANDCAZ22XXX

3.11. Üstünlük hüququnun istifadəsi qaydası və həmin hüquqdan istifadə olunmadıqda bunun nəticələri barədə məlumat:

İlk növbədə əlavə səhmləri almaqda mövcud səhmlərə mütənasib şəkildə üstünlük hüququ olan Emitentin Səhmdarlarının səhmlərin alınması üçün təqdim etdikləri sifarişlər təmin olunur. Bu sifarişlər səhmlərin Bakı Fond Birjasında yerləşdirilməsinə başlandığı tarixdən ilk 2 (iki) iş günü ərzində veriləcək.

3.12. Potensial investorların müxtəlif kateqoriyalı barədə məlumat:

Səhmlər kütləvi təklif üsulu ilə yerləşdirildiyi üçün bu barədə məlumat yoxdur.

3.13. Səhmlərin satışının başlanması barədə investora bildirişlərin göndərilməsi qaydası və satışın xəbərdarlıq edilməzdən öncə başlama bilib-bilməməsi barədə məlumat:

Səhmlərin abunə yazılışı: Səhmlərin buraxılışı dövlət qeydiyyatına alındığı tarixdən 5 (beş) iş günündən sonra başlanır.

Yerləşdirmənin başa çatma tarixi: Yerləşdirmə başlandığı tarixdən etibarən 5 (beş) iş günündən çox olmamaqla müddətin başa çatdığı tarix.

Emitet tərəfindən üstünlük hüququndan istifadə imkanı barədə bildiriş, əlavə səhm buraxılışı dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra 5 (beş) iş günü ərzində sifarişli poçt göndərişi ilə hər bir səhmdara göndərilir. Əlavə olaraq, anderraytinqin həvalə olduğu investisiya şirkəti, üstünlük hüququndan istifadə edərək emittentə müraciət etmiş səhmdarları, abunə yazılışı başlamazdan əvvəl 3 (üç) iş günü ərzində başlanma tarixi barədə məlumatlandırır. Abunə yazılışı 10 (on) gün ərzində davam edir və müəyyən olunmuş müddət ərzində üstünlük hüququndan imtina edən və ya abunə yazılışında iştirak etməyən səhmdarların müraciəti əsassız hesab olunur və yerləşdirmədə iştirak etmir.

Abunə yazılışı başa çatdıqdan sonra 2 (iki) iş günü ərzində səhmlərin yerləşdirilməsinin başlanma tarixi elan edilir və abunə yazılmış şəxslərə bu barədə bildiriş göndərilir həmçinin bununla bağlı “BFB” QSC-nin (www.bfb.az) və “Kapital Bank” ASC-nin (www.kapitalbank.az) saytında elan olunacaqdır.

3.14. Emitentin məlumatları əsasında yerləşdirilən səhmlərin mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarlar və ya emitentin idarəetmə və nəzarət orqanların üzvləri tərəfindən və ya təklifin 5%-dən çoxunu almaq niyyəti olan şəxslər barədə məlumat:

Səhmlər kütləvi təklif üsulla yerləşdirildiyi üçün bu barədə tam məlumat yoxdur. Lakin bu bənddə nəzərdə tutulan şəxslərin emissiyada iştirakı istisna olunmur.

3.15. İnstitusional və pərakəndə investorlar və emitentin işçiləri üçün təklifin hissələrə bölünməsi barədə məlumat:

Səhmlər kütləvi təklif üsulla yerləşdirildiyi üçün bu barədə məlumat mövcud deyil. Lakin bu bənddə nəzərdə tutulan şəxslərin emissiyada iştirakı istisna olunmur.

3.16. Yerləşdirmə zamanı bəzi investor qruplarına əvvəlcədən müəyyən olunmuş səhmlərin imtiyazlı alışı təsviri, bu cür imtiyazlı alışı üçün ayrılmış səhmlərin faiz nisbəti və belə investor qruplarına daxil olma meyarları:

İlk növbədə əlavə buraxılan səhmləri almaqda üstünlük hüququ olan Emitentin Səhmdarlarının səhmlərin alınması üçün təqdim etdikləri sifarişlər təmin olunur. Bu sifarişlər səhmlərin yerləşdirilməsinə başlandığı tarixdən ilk 2 (iki) iş günü ərzində icra edilir.

İkinci növbədə əlavə buraxılan səhmlərin investorların, eləcə də, Emitentin Nizamnamə kapitalında payını artıracaq sayda səhmlər əldə etmək niyyətini bildiren səhmdarların sifarişləri təmin edilir.

3.17. Səhmlərin təklif qiyməti. Qiymətin məlum olmadığı təqdirdə səhmlərin qiymətinin müəyyənləşdirmə metodunu göstərməklə bu prosesdə iştirak edən və məsuliyyət daşıyan şəxs(lər) barədə məlumat:

Yerləşdirilmənin başlanma tarixində səhmlərin satış qiyməti səhmlərin nominal dəyərinin

100 faizini, yəni 1 (bir) ədəd səhmin satış qiyməti 12,39 (on iki manat otuz doqquz qəpik) manat təşkil edir.

3.18. Satış qiymətinin açıqlanma qaydası:

Yerləşdirilmənin başlanma tarixində səhmlərin satış qiyməti səhmlərin nominal dəyərinin 100 faizini, yəni 1 (bir) ədəd səhmin satış qiyməti 12,39 (on iki manat otuz doqquz qəpik) manat təşkil edir. Səhmlərin dəyəri nağdsız qaydada, milli valyutada manatla ödənilir.

3.19. Səhm alıcısının ödəməli olduğu vergi və xərclərin məbləği:

Qanunvericiliklə nəzərdə tutulan halda Emitent dividendlər üzrə faiz ödənişi zamanı qanunvericilikdə müəyyən edilmiş qaydada ödəmə mənbəyindən vergi tutur.

Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-ci maddəsinə əsasən fiziki şəxslərin 2016-cı il fevralın 1-dən etibarən 7 (yeddi) il müddətində emitent tərəfindən investisiya qiymətli kağızları üzrə ödənilən dividendlər gəlir vergisindən azaddır.

Mülki Məcəlləsinin 997.2-ci maddəsinə əsasən səhm mülkiyyətçisinin həmin səhmin nominal dəyərinə mütənasib surətdə səhmi buraxmış səhmdar cəmiyyətinin nizamnamə kapitalında iştirakını, mənfəətindən dividendlər, ləğvindən sonra isə qalan əmlakının hissəsini almaq hüququnu, həmçinin səhmdar cəmiyyətinin idarə olunmasında iştirak etmək hüququnu təsdiqləyən investisiya qiymətli kağızıdır.

3.20. Səhmləri öhdəlik götürməklə və ya öhdəlik götürmədən yerləşdirən anderrayter barədə məlumat (adı, lisenziyanın nömrəsi, verilmə tarixi), xidmət haqqı:

Emitentin səhmlərinin anderrayteri kimi qiymətli kağızları öhdəlik götürmədən yerləşdirilməsini “Paşa Kapital İnvestisiya Şirkəti” QSC həyata keçirir. Emitentin anderrayteri barədə məlumat hazırki Emissiya Prospektinin Xülasə hissəsinin 5.8-ci bəndində açıqlanır.

4. Ticarətə buraxılma və onun tənzimlənməsi

4.1. Səhmlərin 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:

Emitent səhmlərinin yerləşdirilməsi, listinqi və tədavülü Bakı Fond Birjasında aparılacaqdır.

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

Səhmlərin yerləşdirilməsi “Bakı Fond Birjası” QSC-nin ticarət platformasında həyata keçirilir və alqı-satqı əqdləri Bakı Fond Birjası vasitəsi ilə bağlanılır. Bununla bağlı müraciət maliyyə bazarlarına nəzətər orqanı tərəfindən bu səhmlərin buraxılışının dövlət qeydiyyatı və emissiya prospekti təsdiq edildikdən sonra baş tutmalıdır. İnvestisiya şirkəti vasitəsi ilə səhmlərə aıqı-satqı əqdləri Azərbaycan Respublikası ərazisində Bakı Fond Birjasıda bağlanılır.

Bakı Fond Birjasında səhmlərlə alqı-satqı əqdləri bu səhmlərin Bakı Fond Birjasının daxili qaydalarına əsasən kütləvi ticarətə qəbulundan sonra həyata keçirilir.

4.3. Market meyker(lər) barədə məlumat (olduqda):

Bazar şərtlərini nəzərə alaraq Emitent səhmlərin likvidliyinin qorunması məqsəd ilə Market meyker təyin edə bilər. Bu barədə Bakı Fond Birjasının saytında məlumat açıqlanacaqdır.

4.4. Səhmlərin qiymətinin sabitləşdirməyə yönəlmiş əqdlərin bağlanması nəzərdə tutulduğu halda aşağıdakılar qeyd olunmalıdır:

Nəzərdə tutulmamışdır.

5. Emissiya xərci

5.1. Emissiyanın həyata keçirilməsindən nəzərdə tutulan xərclər və cəlb olunacaq vəsaitlərin xalis məbləği:

Emissiyanın həyata keçirilməsi nəticəsində cəlb olunacaq vəsaitlərin xalis maksimum məbləği 19 999 999.95 (on doqquz milyon doqquz yüz doxsan doqquz min doqquz yüz doxsan doqquz manat doxsan beş qəpik) manatdır.

Bakı Fond Birjasının səhmlərin yerləşdirilməsi üzrə komissiyası 0.05% (min. 0.5 AZN və maks. 500 AZN) təşkil edir. Komissiya haqqı əqdin həcmindən asılı olaraq həm emitent, həm də investor tərəfindən ödənilir.

Milli Depozit Mərkəzinə əlavə emissiyanın uçota alınması üçün xidmətin göstərilməsinə görə emitent tərəfindən səhm buraxılışının məbləğindən (səhmlərin sayı x nominal dəyəri) 0.1% ödənilir. Emitent tərəfindən 1770 manat (ƏDV daxil olmaqla) ödəniləcək.

Anderrayter xidmətləri üçün tutulacaq komissiya 0.015% təşkil edir. Komissiya hər əqdin məbləğindən həm emitent həm də alıcı tərəfindən ödənilir.

6. Payın azalması

6.1. Yeni səhm təklifi nəticəsində mövcud səhm mülkiyyətçilərinin paylarında olan dəyişmə ehtimalları:

Sıra №-si	Səhmdarın soyadı, adı, atasının adı	Adi səhmin sayı	Faiz nisbəti	Adi səhmlərin sayı	Faiz nisbəti	Cəmi səhmlərin sayı	Faiz nisbəti	Nominal dəyəri
1	“PAŞA Holding” MMC	14 980 163	99,86775%	0	-	14 980 163	99,86775%	12,39
2	Digər fiziki şəxslər	19837	0,13225%	0	-	19837	0,13225%	12,39
		15 000 000	100%	0	-	15 000 000	100%	12,39

Sıra №-si	Səhmdarın soyadı, adı, atasının adı	İmtiyazlı səhmin sayı	Faiz nisbəti	İmtiyazlı səhmlərin sayı	Faiz nisbəti	Cəmi səhmlərin sayı	Faiz nisbəti	Nominal dəyəri
1	“PAŞA Holding” MMC	1612754	99.91011	1612030	99,86775%	3 224 784	99,887%	12,39
2	Digər fiziki şəxslər	1451	0.08989	2135	0,13225%	3626	0,113%	12,39
		1614205	100%	1 614 205	100%	3228410	100%	12,39

“Kapital Bank” ASC

Maliyyə hesabatları

*31 dekabr 2015-ci il tarixində başa çatan il
müstəqil auditorun hesabatı ilə birlikdə*

Mündəricat

Müstəqil auditorun hesabatı

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat.....	1
Mənfəət və ya zərər haqqında hesabat.....	2
Ümumi gəlir haqqında hesabat.....	3
Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat.....	4
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat.....	5

Maliyyə hesabatları ilə bağlı qeydlər

1. Əsas fəaliyyət.....	6
2. Hesabatların tərtibatının əsası.....	6
3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı.....	6
4. Mühüm mühasibat uçotu mühakimələri və ehtimalları.....	16
5. Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri.....	16
6. Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər.....	17
7. Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları.....	17
8. Müştərilərə verilmiş kreditlər.....	17
9. Əmlak və avadanlıqlar.....	20
10. Qeyri-maddi aktivlər.....	21
11. Vergilər.....	21
12. Digər dəyersizləşmə və ehtiyatlar.....	22
13. Digər aktivlər və öhdəliklər.....	23
14. Müştərilər qarşısında öhdəliklər.....	23
15. Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər.....	24
16. Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər.....	24
17. Buraxılmış borc qiymətli kağızları.....	25
18. Kapital.....	25
19. Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər.....	25
20. Xalis haqq və komissiya gəliri.....	27
21. Digər əməliyyat gəliri.....	27
22. İşçilər üzrə xərclər.....	28
23. Ümumi və inzibati xərclər.....	28
24. Risklərin idarə edilməsi.....	28
25. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri.....	36
26. Aktivlərin və öhdəliklərin ödəmə müddətlərinin təhlili.....	39
27. Aidiyyəti olan şəxslər haqqında açıqlamalar.....	40
28. Kapitalın adekvatlığı.....	41



Ernst & Young Holdings (CIS) B.V.
Port Baku Towers Business Centre
South Tower, 9th floor
153, Neftçilər Ave.
Baku, AZ1010, Azərbaycan
Tel: +994 (12) 490 7020
Fax: +994 (12) 490 7017
www.ey.com/az

Ernst & Young Holdings (StA) B.V.
Port Baku Towers Biznes Mərkəzi
Cənub Qullası, 9-cu mərtəbə
Neftçilər prospekti, 153
Baki, AZ1010, Azərbaycan
Tel: +994 (12) 490 7020
Faks: +994 (12) 490 7017

Müstəqil auditorun hesabatı

“Kapital Bank” ASC-nin Səhmdarlarına və İdarə Heyətinə

Biz “Kapital Bank” ASC-nin 31 dekabr 2015-ci il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan və 2015-ci il üzrə mənfəət və ya zərər, ümumi gəlir, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatlardan, habelə mühüm mühasibat uçotu prinsipləri və digər izahedici məlumatın icmalından ibarət olan maliyyə hesabatlarının auditini apardıq.

Maliyyə hesabatları üçün rəhbərliyin məsuliyyəti

Rəhbərlik hazırkı maliyyə hesabatlarının Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi, həmçinin fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq əhəmiyyətli səhvlər olmayan maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün rəhbərliyin lazım bildiyi daxili nəzarət üzrə məsuliyyət daşıyır.

Auditorun məsuliyyəti

Bizim vəzifəmiz apardığımız audit əsasında həmin maliyyə hesabatlarının düzgünlüyü üzrə rəy ifadə etməkdir.

Biz auditi beynəlxalq audit standartlarına uyğun olaraq aparmışıq. Bu standartlar bizdən etik normalara riayət etməyi və auditin planlaşdırılması və aparılmasını maliyyə hesabatlarında əhəmiyyətli səhvlərə yol verilmədiyinə kifayət qədər əmin olacaq tərzdə həyata keçirməyi tələb edir.

Audite maliyyə hesabatlarında göstərilən məbləğlər və açıqlamalar barədə audit sübutunun əldə edilməsi üçün audit prosedurlarının həyata keçirilməsi daxildir. Seçilmiş prosedurlar bizim mühakiməmizdən, eləcə də fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq maliyyə hesabatlarında əhəmiyyətli səhvlər riskinin qiymətləndirilməsindən asılıdır. Bu risklər qiymətləndirilərkən auditor müəyyən şəraitdə münasib olan audit prosedurlarının işlənilməsi üçün hazırlanması məqsədilə maliyyə hesabatlarının hazırlanması və düzgün təqdim edilməsinə aid olan daxili nəzarət elementlərini nəzərə alır, lakin bu zaman müəssisənin daxili nəzarət sisteminin səmərəliliyi haqqında rəy bildirmək məqsədini güdmür. Audite, həmçinin, tətbiq edilmiş uçot prinsiplərinin münasibliyinin və audit olunan müəssisənin rəhbərliyi tərəfindən edilmiş ehtimalların məntiqiliyinin qiymətləndirilməsi, o cümlədən ümumilikdə maliyyə hesabatlarının təqdim edilməsi üzrə qiymətləndirmənin aparılması daxildir.

Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutu auditor rəyinin bildirilməsi üçün yetərli və müvafiq əsası təmin edir.



Rəy

Bizim fikrimizcə, maliyyə hesabatları 31 dekabr 2015-ci il tarixinə "Kapital Bank" ASC-nin maliyyə vəziyyətini və 2015-ci il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlər üzrə düzgün əks etdirir.

Ernst & Young Holdings (GIS) B.V.

18 mart 2016-cı il

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat**31 dekabr 2015-ci il tarixinə***(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	Qeydlər	2015	2014*
Aktivlər			
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	5	587,652	389,313
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	6	247,335	30,342
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	7	2,977	32,786
Müştərilərə verilmiş kreditlər	8	1,103,970	877,798
Əmlak və avadanlıqlar	9	29,301	23,039
Qeyri-maddi aktivlər	10	5,804	2,738
Cari mənfəət vergisi aktivləri		3,740	-
Digər aktivlər	13	36,587	19,327
Cəmi aktivlər		2,017,366	1,375,343
Öhdəliklər			
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	14	1,125,606	607,195
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	15	412,322	199,727
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	16	127,018	83,230
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	17	16,357	148,184
Cari mənfəət vergisi öhdəlikləri		-	16,690
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	11	3,191	1,253
Digər öhdəliklər	13	40,500	24,705
Cəmi öhdəliklər		1,724,994	1,080,984
Kapital			
Səhmdar kapitalı	18	185,850	185,850
Əlavə ödənilmiş kapital		20,870	20,870
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları üzrə realizasiya olunmamış gəlir		2,019	901
Binalar üçün yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı		1,618	756
Bölüşdürülməmiş mənfəət		82,015	85,982
Cəmi kapital		292,372	294,359
Cəmi öhdəliklər və kapital		2,017,366	1,375,343

Maliyyə hesabatlarını Bankın İdarə Heyəti adından imzalayan və buraxılmasına icazə verənlər:

Rövşən Allahverdiyev

İdarə Heyətinin Sədri

Emin Məmmədov

Baş Maliyyə İnzibatçısı



18 mart 2016-cı il

Mənfəət və ya zərər haqqında hesabat**31 dekabr 2015-ci il tarixində başa çatan il üzrə***(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	<i>Qeydlər</i>	2015	2014
Faiz gəliri			
Müştərilərə verilmiş kreditlər		189,123	122,066
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları		322	1,432
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər		10	4,168
		189,455	127,666
Faiz xərci			
Müştərilər qarşısında öhdəliklər		(39,428)	(19,508)
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər		(7,455)	(4,848)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları		(7,659)	(7,570)
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər		(6,824)	(3,248)
		(61,366)	(35,174)
Xalis faiz gəliri		128,089	92,492
Kreditin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyatın (xərci)/geri qaytarılması	8	(39,242)	6,897
Kreditin dəyərsizləşməsi xərcindən sonra xalis faiz gəliri		88,847	99,389
Xalis haqq və komissiya gəliri			
Dilinq əməliyyatlarından xalis gəlir	20	48,741	46,435
Digər əməliyyat gəliri	21	9,367	3,698
Qeyri-faiz gəliri		91,538	64,850
İşçilər üzrə xərclər			
Ümumi və inzibati xərclər	22	(55,793)	(46,150)
23	(35,165)	(26,758)	
Əmlakın və avadanlığın köhnəlməsi və qeyri-maddi aktivlərin amortizasiyası	9, 10	(7,701)	(5,533)
Asılı müəssisəyə investisiyada dəyərsizləşmə zərəri		-	(431)
Asılı müəssisənin zərərində pay		-	(280)
Naxçıvan Sosial İnkişaf Fonduna ödəniş		(300)	(240)
Digər dəyərsizləşmə və ehtiyatların (xərci)/geri qaytarılması	12	(2,020)	239
Qeyri-faiz xərcləri		(100,979)	(79,153)
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəl mənfəət		79,406	85,086
Mənfəət vergisi xərci	11	(17,482)	(17,227)
İl üzrə mənfəət		61,924	67,859

Ümumi gəlir haqqında hesabat**31 dekabr 2015-ci il tarixində başa çatan il üzrə***(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	<i>Qeydlər</i>	2015	2014
İl üzrə mənfəət		61,924	67,859
Digər ümumi gəlir			
<i>Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif ediləcək digər ümumi gəlir</i>			
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları üzrə realizasiya olunmamış gəlir/(zərərlər)		1,398	(24)
Vergi gəlirinin təsiri	11	(280)	5
Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif ediləcək xalis digər ümumi gəlir/(zərərlər)		1,118	(19)
<i>Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif edilməyəcək digər ümumi gəlir</i>			
Binaların yenidən qiymətləndirilməsi	11	1,077	-
Mənfəət vergisinin təsiri		(215)	-
Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif edilməyəcək xalis digər ümumi gəlir/(zərərlər)		862	-
İl üzrə digər ümumi gəlir, vergidən sonra		1,980	(19)
İl üzrə cəmi ümumi gəlir		63,904	67,840

Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat**31 dekabr 2015-ci il tarixində başa çatan il üzrə***(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	<i>Səhmdar kapitalı</i>	<i>Əlavə ödənilmiş kapital</i>	<i>Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları üzrə realizasiya olunmamış gəlir</i>	<i>Binalar üçün yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı</i>	<i>Bölüşdürülməmiş mənfəət</i>	<i>Cəmi kapital</i>
31 dekabr 2013-cü il	80,000	20,870	920	756	75,275	177,821
İl üzrə mənfəət	-	-	-	-	67,859	67,859
İl üzrə digər ümumi gəlir	-	-	(19)	-	-	(19)
İl üzrə cəmi ümumi gəlir	-	-	(19)	-	67,859	67,840
Səhmdar kapitalının emissiyası (Qeyd 18)	70,000	-	-	-	-	70,000
Bölüşdürülməmiş mənfəətin kapitallaşdırılması (Qeyd 18)	35,850	-	-	-	(35,850)	-
Bankın səhmdarlarına dividendlər (Qeyd 18)	-	-	-	-	(21,302)	(21,302)
31 dekabr 2014-cü il	185,850	20,870	901	756	85,982	294,359
İl üzrə mənfəət	-	-	-	-	61,924	61,924
İl üzrə digər ümumi gəlir	-	-	1,118	862	-	1,980
İl üzrə cəmi ümumi gəlir	-	-	1,118	862	61,924	63,904
Bankın səhmdarlarına dividendlər (Qeyd 18)	-	-	-	-	(65,891)	(65,891)
31 dekabr 2015-ci il	185,850	20,870	2,019	1,618	82,015	292,372

Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat**31 dekabr 2015-ci il tarixində başa çatan il üzrə***(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	<i>Qeydlər</i>	2015	2014
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Alınmış faiz		196,594	130,426
Ödənilmiş faiz		(39,809)	(17,770)
Alınmış haqq və komissiya		55,688	55,522
Ödənilmiş haqq və komissiya		(7,092)	(5,095)
Xarici valyuta ilə diling əməliyyatlarından realizasiya olunmuş xalis gəlir		40,744	14,717
Alınmış digər əməliyyat gəliri		1,506	54
İşçilər üzrə ödənilmiş xərclər		(50,904)	(39,727)
Ödənilmiş ümumi və inzibati xərclər		(33,124)	(26,622)
Naxçıvan Sosial İnkişaf fonduna ödəniş		(250)	(438)
Əməliyyat aktivlərində və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti		163,353	111,067
<i>Əməliyyat aktivlərində xalis (artım)/azalma</i>			
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər		(132,810)	12,552
Müştərilərə verilmiş kreditlər		(83,776)	(183,670)
Digər aktivlər		320	(1,570)
<i>Əməliyyat öhdəliklərində xalis artım/(azalma)</i>			
Müştərilər qarşısında öhdəliklər		99,334	185,996
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər		210,298	(59,729)
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər		(442)	60,534
Digər öhdəliklər		(7,702)	(23,418)
Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitlərinin hərəkəti		248,575	101,762
Ödənilmiş mənfəət vergisi		(36,469)	(6,552)
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri		212,106	95,210
İnvestisiya fəaliyyətindən əldə edilmiş pul vəsaitləri			
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızlarının alınması		(10,039)	(31,188)
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızlarının satılmasından və geri alınmasından daxilolmalar		41,226	25,763
Əmlak və avadanlıqların satılmasından daxilolmalar		35	74
Əmlak və avadanlıqların alınması		(13,949)	(10,396)
Qeyri-maddi aktivlərin alınması	11	(7,697)	(982)
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş / (istifadə edilmiş) xalis pul vəsaitləri		9,576	(16,729)
Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən əldə edilmiş pul vəsaitləri			
Səhmdar kapitalının emissiyasından daxilolmalar	18	-	70,000
Bankın səhmdarlarına ödənilmiş dividendlər, vergini çıxmaqla	18	(59,302)	(19,173)
Ödənilmiş borc qiymətli kağızları		(124,266)	8,000
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə (istifadə edilmiş) / əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri		(183,568)	58,827
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə valyuta məzənnələrinin dəyişməsinin təsiri		160,225	(7,824)
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis artım		198,339	129,484
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün əvvəlinə		389,313	259,829
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün sonuna	5	587,652	389,313

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

1. Əsas fəaliyyət

"Kapital Bank" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti ("Bank") Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə uyğun olaraq yaradılmışdır. Bank 25 fevral 2000-ci ildə Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının ("ARMB") verdiyi 244 sayılı bank lisenziyası əsasında fəaliyyət göstərir.

Bankın əsas fəaliyyət növü korporativ və fərdi bank xidmətlərinin göstərilməsidir. Bunlara sərbəst konvertasiya edilən valyutalar və Azərbaycan manatı ("AZN") ilə əmanətlərin alınması və kommersiya kreditlərinin verilməsi, Azərbaycanın daxilində və xaricə pul vasitələrinin köçürmələri, müştərilərin ixrac və idxal əməliyyatlarının dəstəklənməsi, xarici valyutanın mübadilə edilməsi və fiziki şəxslərə digər bank xidmətlərinin göstərilməsi daxildir. 31 dekabr 2015-ci il tarixinə Bankın əməliyyat şəbəkəsi baş idarə, 5 müstəqil şöbə (2014-cü il: 7) və 89 filialdan (2014-cü il: 89) ibarətdir.

Bank 29 dekabr 2006-cı il tarixli "Fiziki şəxslərin əmanətlərinin sığortalanması haqqında" Azərbaycan Respublikasının Qanununda nəzərdə tutulan əmanətlərin sığortalanması üzrə dövlət proqramında iştirak edir. Dövlət Əmanətlərin Sığortalanması Fondu 2015-ci ildə fiziki şəxslərin bir müştəri üzrə 30 AZN-ə (2014-cü il: 30 AZN) qədər əmanətlərinin (digər şərtləri nəzərə almaqla) 100%-nin kompensasiya edilməsinə zəmanət verir.

31 dekabr 2015-ci il tarixinə Bankın işçilərinin sayı 2,172 (2014-cü il: 1,994) olmuşdur.

Bankın rəsmi ünvanı belədir: Azərbaycan, Bakı, AZ1014, Füzuli küçəsi, 71.

31 dekabr tarixlərinə, Bankın mövcud səhmlərinə aşağıdakı səhmdarlar sahib olmuşlar:

<i>Səhmdar</i>	<i>2015</i> <i>%</i>	<i>2014</i> <i>%</i>
Paşa Holding MMC	99.87	99.87
Fiziki şəxslər	0.13	0.13
Cəmi	100.00	100.00

31 dekabr 2015-ci il tarixində Bankın tam mülkiyyətçiləri və ümumi birgə nəzarəti həyata keçirən şəxslər xanım Leyla Əliyeva və Arzu Əliyevadır.

2. Hesabatların tərtibatının əsası

Ümumi məsələlər

Hazırkı maliyyə hesabatları Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartları ("MHBS") əsasında hazırlanmışdır.

Azərbaycan manatı Bankın funksional və təqdimat valyutasıdır, çünki əməliyyatların əksəriyyəti Azərbaycan manatı ilə ifadə edilir, ölçülür və ya maliyyələşdirilir. Digər valyutalarla aparılmış əməliyyatlar xarici valyuta ilə əməliyyatlar kimi uçota alınır. Bank qeydlərin aparılmasını və maliyyə hesabatlarının hazırlanmasını Azərbaycan manatı ilə və MHBS-ə uyğun olaraq həyata keçirir. Hazırkı maliyyə hesabatları, xüsusi olaraq qeyd edilmiş hallar və bir səhm üzrə dəyər istisna olmaqla, min Azərbaycan manatı ("AZN") ilə təqdim edilir. Ədalətli dəyərle ölçülmüş binalar və satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları istisna olmaqla, maliyyə hesabatları ilkin maya dəyəri əsasında hazırlanmışdır.

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı

Mühasibat uçotu prinsiplərində dəyişikliklər

Bank 1 yanvar 2015-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra qüvvədə olan aşağıdakı düzəlişlər edilmiş MHBS-ləri qəbul etmişdir:

2010-2012-ci illərdə MHBS-lərə illik təkmilləşdirmələr

Bu təkmilləşmələr 1 iyul 2014-cü il tarixində qüvvəyə minir və Bank onları ilk dəfə hazırkı maliyyə hesabatlarında tətbiq edir. Bu təkmilləşdirmələrə aşağıdakılar daxildir:

13 sayılı MHBS-yə düzəlişlər: "Qısamüddətli debitor və kreditor borcları"

13 sayılı MHBS-yə bu düzəliş "Nəticələrin çıxarılması üçün əsas" bölməsində izah edir ki, müəyyən edilmiş faiz dərəcələri olmayan qısamüddətli debitor və kreditor borcları diskontun təsiri əhəmiyyətli olmayanda hesab-fakturada göstərilən məbləğlə ölçülə bilər. Bu, Bankın cari mühasibat uçotu qaydalarına uyğundur və beləliklə də həmin düzəliş Bankın mühasibat uçotu qaydalarına təsir göstərmir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Mühasibat uçotu prinsiplərində dəyişikliklər (davamı)

16 sayılı MUBS "Əmlak, qurğu və avadanlıq" və 38 sayılı MUBS "Qeyri-maddi aktivlər"

Düzəliş retrospektiv qaydada tətbiq edilir. 16 sayılı MUBS və 38 sayılı MUBS-da göstərilir ki, aktiv ümumi və ya xalis balans dəyəri ilə müşahidə edilə bilən məlumatlara istinad etməklə yenidən qiymətləndirilə bilər. Bundan əlavə, yığılmış köhnəlmə və amortizasiya aktivin ümumi və balans dəyəri arasındakı fərqdır. Bu düzəliş Bankın uçot siyasətinə təsir göstərmir.

24 sayılı MUBS "Əlaqəli tərəflər haqqında məlumatların açıqlanması"

Düzəliş retrospektiv qaydada tətbiq edilir və göstərir ki, idarə edən müəssisə (rəhbər heyət xidmətlərini göstərən müəssisə) – barəsində məlumatlar açıqlanmalı olan əlaqəli tərəfdir. Bundan əlavə, idarə edən müəssisənin xidmətlərindən istifadə edən müəssisə idarəetmə xidmətləri üçün çəkilmiş xərcləri açıqlamalıdır. Bu düzəliş Banka təsir göstərmir, çünki Bank əvvəlki dövrlər üzrə və 2015-ci ildə digər müəssisələrdən idarəetmə xidmətlərini almamışdır.

2011-2013-cü illərdə MHBS-lərə illik təkmilləşdirmələr

Bu təkmilləşmələr 1 iyul 2014-cü il tarixində qüvvəyə minir və Bank bu təkmilləşdirmələri hazırkı maliyyə hesabatlarında ilk dəfə olaraq tətbiq etmişdir. Bu təkmilləşdirmələrə aşağıdakılar daxildir:

13 sayılı MHBS "Ədalətli dəyərin ölçülməsi"

Düzəliş perspektiv qaydada tətbiq edilir və göstərir ki, 13 sayılı MHBS-in əhatə dairəsindən portfelin istisna edilməsi maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərindən əlavə 9 sayılı MHBS (və ya müvafiq hallarda 39 sayılı MUBS) ilə əhatə edilən digər müqavilələrə də aiddir. Bank 13 sayılı MHBS-nin əhatə dairəsindən portfelin istisna edilməsini tətbiq etmir.

Ədalətli dəyərin ölçülməsi

Bank maliyyə alətlərini, o cümlədən ticarət və satış üçün mövcud olan qiymətli kağızları, törəmə alətləri və investisiya əmlakı kimi qeyri-maliyyə aktivləri hər hesabat tarixində ədalətli dəyərlə ölçür. Amortizasiya hesablanmış dəyərlə ölçülmüş maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərləri 25-ci Qeyddə təqdim edilir.

Ədalətli dəyər ölçmə tarixində bazar iştirakçıları arasında aparılan müntəzəm əməliyyatlar zamanı aktivin satılmasından alınacaq və ya öhdəliyin köçürülməsinə görə ödəniləcək məbləğdir. Ədalətli dəyər ölçülərkən aktivin satılması və ya öhdəliyin köçürülməsi əməliyyatının aşağıdakı yerlərdən birində aparılması ehtimal edilir:

- ▶ Aktivin və ya öhdəliyin əsas bazarı; və ya
- ▶ Əsas bazar olmayanda, aktivin və ya öhdəliyin ən əlverişli bazarı.

Bankın əsas və ya ən əlverişli bazara çıxışı olmalıdır. Aktivin və ya öhdəliyin ədalətli dəyəri bazar iştirakçıları aktivini və ya öhdəliyi qiymətləndirərkən istifadə etdiyi fərziyyələri istifadə etməklə ölçülməlidir və bu zaman ehtimal edilməlidir ki, bazar iştirakçıları öz hərəkətlərində ən yaxşı iqtisadi mənafeələrini güdürlər. Qeyri-maliyyə aktivinin ədalətli dəyəri ölçülərkən bazar iştirakçısının, aktivini maksimal və ən yaxşı şəkildə istifadə etməklə və ya həmin aktivini maksimal və ən yaxşı şəkildə istifadə edəcək digər bazar iştirakçısına satmaqla, iqtisadi fayda əldə etmək qabiliyyəti nəzərə alınır.

Bank mövcud şəraitdə münasib olan və ədalətli dəyəri ölçmək üçün kifayət qədər məlumatları olan, müvafiq bazar məlumatlarını maksimal istifadə edən və müşahidə edilməyən məlumatların istifadəsini minimuma endirən qiymətləndirmə üsullarını istifadə edir. Maliyyə hesabatlarında ədalətli dəyəri ölçülən və ya təqdim edilən bütün aktivlər və öhdəliklər ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün ümumiyyətlə əhəmiyyətli olan ən aşağı səviyyəli giriş məlumatları əsasında ədalətli dəyər iyerarxiyasının daxilində aşağıda təsvir olunan kateqoriyalara bölünür:

- ▶ Səviyyə 1 – oxşar aktivlər və ya öhdəliklər üçün fəal bazarlarda kvotasiya edilmiş (təshih edilməmiş) qiymətləri mövcud olanlar;
- ▶ Səviyyə 2 – ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün əhəmiyyətli olan ən aşağı səviyyəli giriş məlumatları birbaşa və ya dolayısı ilə müşahidə edilən qiymətləndirmə üsulları;
- ▶ Səviyyə 3 – ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün əhəmiyyətli olan ən aşağı səviyyəli giriş məlumatları müşahidə edilməyən qiymətləndirmə üsulları.

Maliyyə hesabatlarında dövrü şəkildə tanınan aktivlər və öhdəliklər üçün Bank hər hesabat dövrünün sonunda kateqoriyalara bölməni yenidən qiymətləndirərək iyerarxiyanın daxilində Səviyyələr arasında köçürmələrin baş verib-vermədiyini müəyyən edir (ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün ümumiyyətlə əhəmiyyətli olan ən aşağı səviyyəli giriş məlumatları əsasında).

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Maliyyə aktivləri

İlkin tanınma

39 sayılı MUBS ilə əhatə olunan maliyyə aktivləri müvafiq qaydada ədalətli dəyərinin dəyişməsi mənfəət və ya zərərdə əks olunan maliyyə aktivləri, ödəmə müddəti tamamlanana qədər saxlanılan investisiyalar, kreditlər və debitor borcları və ya satış üçün mövcud olan maliyyə aktivlərinə təsnif edilir. Bank maliyyə aktivlərini ilkin tanıma zamanı təsnifləşdirir və sonra aşağıda təsvir olunan müəyyən hallarda maliyyə aktivlərini yenidən təsnif edə bilər.

Tanıma tarixi

Maliyyə aktivlərinin bütün müntəzəm alışları və satışları alqı-satqı tarixində, yəni Bank aktivini almaq öhdəliyini üzərinə götürdüyü tarixdə tanınır. Müntəzəm alış və ya satış əməliyyatları qanunvericiliklə və ya bazar razılaşmaları ilə ümumi şəkildə müəyyən edilmiş müddət ərzində aktivlərin çatdırılmasını tələb edən maliyyə aktivlərinin alınması və ya satılması deməkdir.

Kreditlər və debitor borcları

Kreditlər və debitor borcları fəal bazarda dövr etməyən, dəyişməz və ya müəyyən edilə bilən ödənişli qeyri-törəmə maliyyə aktivləridir. Onlar dərhal və ya qısa müddətdə satılmaq üçün nəzərdə tutulmur, ticarət qiymətli kağızları kimi təsnif edilmir və ya satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları kimi göstərilir. Belə aktivlər effektiv faiz dərəcəsi metodundan istifadə etməklə amortizasiya olunmuş dəyərlə əks etdirilir. Gəlir və zərərlər mənfəət və ya zərərdə kreditlər və debitor borcları uçotdan çıxarılanda və ya dəyərsizləşəndə, eləcə də amortizasiyanın hesablanması prosesində əks etdirilir.

Satış üçün mövcud olan maliyyə aktivləri

Satış üçün mövcud olan maliyyə aktivləri satış üçün təyin edilmiş və ya yuxarıda göstərilən üç sinifdən heç birinə təsnif edilməyən qeyri-törəmə maliyyə aktivləridir. İlkin tanımadan sonra satış üçün mövcud olan maliyyə aktivləri ədalətli dəyərlə ölçülür və bu zaman gəlir və ya xərclər investisiyanın tanınması dayanana və ya investisiyanın dəyərsizləşməsi müəyyən edilənə qədər digər ümumi gəlirin tərkibində əks etdirilir. Belə halda əvvəl digər ümumi gəlirin tərkibində əks etdirilmiş məcmu gəlir və ya zərər konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda yenidən təsnif edilir. Bununla bərabər effektiv faiz dərəcəsi metodu ilə hesablanmış faizlər mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir.

Maliyyə aktivlərinin yenidən təsnif edilməsi

Ticarət üçün saxlanılan aktiv kimi təsnif edilmiş qeyri-törəmə maliyyə aktivini artıq yaxın zamanda satılmaq məqsədilə saxlanılmırsa, aşağıdakı hallardan birində ədalətli dəyərinin dəyişməsi mənfəət və ya zərərdə əks olunan maliyyə aktivləri kateqoriyasından çıxarıla bilər:

- ▶ yuxarıda göstərilmiş kreditlər və debitor borcları anlayışına uyğun olan maliyyə aktivini o halda kreditlər və debitor borcları kateqoriyasına yenidən təsnif edilə bilər ki, Bank onu yaxın gələcəkdə və ya ödəmə müddəti tamamlananadək saxlamaq niyyətində və qabiliyyətində olsun;
- ▶ digər maliyyə aktivləri yalnız nadir hallarda satış üçün mövcud olan və ya ödəmə müddəti tamamlanana qədər saxlanılan aktivlər kimi yenidən təsnif edilə bilər.

Kreditlər və debitor borcları tərifinə uyğun olan satış üçün mövcud olan maliyyə aktivini Bank onu yaxın gələcəkdə və ya ödəmə müddəti tamamlananadək saxlamaq niyyətində və imkanına malikdirsə, kreditlər və debitor borcları kateqoriyasına yenidən təsnif edilə bilər.

Maliyyə aktivləri yenidən təsnif etmə tarixində ədalətli dəyərlə yenidən təsnif edilir. Artıq mənfəət və ya zərərdə tanınmış gəlir və ya zərər geri qaytarılmır. Yenidən təsnif etmə tarixində maliyyə aktivinin ədalətli dəyəri, müvafiq olaraq, onun yeni dəyəri və ya amortizasiya edilmiş dəyəri olur.

Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri

Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri kassada olan pul vəsaitləri, ARMB-dən alınacaq məbləğlər (məcburi ehtiyatları çıxmaqla) və ödəmə müddəti verildiyi tarixdən etibarən doxsan gündən artıq olmayan və müqavilə yüklülüyündən azad olan kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər daxildir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Borc vəsaitləri

Buraxılmış maliyyə alətləri və ya onların komponentləri o halda öhdəlik kimi təsnif edilir ki, müqavilə razılaşmasının mahiyyəti Bankın üzərinə aşağıdakı öhdəliklərdən birinin qoyulması ilə nəticələnsin: sahibə pul vəsaitləri və ya digər maliyyə aktivini çatdırmaq və ya öhdəliyi müəyyən məbləğdə pul vəsaitinin və ya digər maliyyə aktivinin müəyyən sayda xüsusi kapital alətlərinə mübadilə etməkdən fərqli olan yolla ödəmək. Belə alətlərə müştəri, ARMB və dövlət təşkilatları, kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər və buraxılmış borc qiymətli kağızları daxildir. İkinci tanınmadan sonra borclar amortizasiya olunmuş dəyərlə, effektiv faiz metodundan istifadə etməklə ölçülür. Gəlir və zərərler mənfəət və zərərdə borclar silindikdə, eləcə də amortizasiyanın hesablanması prosesində əks etdirilir.

Lizinqlər

Əməliyyat lizinqi – Bank lizinq alan qismində

Lizinq üzrə obyektlərin mülkiyyət hüququ ilə əlaqədar risk və gəlirlər lizinqə verən tərəfindən Banka ötürülmədikdə aktivlərin lizinqi əməliyyat lizinqi hesab olunur. Əməliyyat lizinqi əsasında ödənişlər lizinqin müddəti ərzində bərabər çıxılmalar metoduna əsasən ümumi və inzibati xərclərin tərkibinə daxil edilir.

Maliyyə alətlərinin ilkin tanınmada ölçülməsi

İlkin tanınma zamanı maliyyə alətləri ədalətli dəyərlə ölçülür. Ədalətli dəyərinin dəyişməsi mənfəət və ya zərərdə əks olunmayan alətlərin ədalətli dəyərlərinə əməliyyatla birbaşa əlaqəsi olan xərclər əlavə edilir.

Adətən, ilkin tanınmada maliyyə alətinin ədalətli dəyərinin ən yaxşı sübutu əməliyyat qiymətidir. Bank ilkin tanınmada ədalətli dəyərin əməliyyat qiymətindən fərqli olduğunu müəyyən edərsə, onda:

- ▶ ədalətli dəyər fəal bazarda oxşar aktivlər və ya öhdəliklərin kotirovkaları ilə sübuta yetirilirsə (yəni Səviyyə 1 üçün giriş məlumatları) və ya yalnız müşahidə edilə bilən bazarlarda əldə edilən məlumatları istifadə edən qiymətləndirmə üsullarına əsaslanırsa, Bank ilkin tanınmada ədalətli dəyər və əməliyyat qiyməti arasındakı fərqi gəlir və ya zərər kimi tanıyır;
- ▶ bütün digər hallarda maliyyə alətinin ilkin qiymətləndirməsində ilkin tanınmada ədalətli dəyər və əməliyyat qiyməti arasındakı fərqi təxirə salmaq üçün düzəliş aparılır. İkinci tanınmadan sonra Bank bu təxirə salınmış fərqi gəlir və ya xərc kimi yalnız giriş məlumatları müşahidə edilə biləndə və ya alət uçotdan çıxarılanda tanıyır.

Maliyyə alətlərinin qarşılıqlı əvəzləşdirilməsi

Bank maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərinin tanınmış məbləğlərini qarşılıqlı əvəz etmək üçün qanuni hüquqa malik olduğu və ya hesablaşmanı əvəzləşdirmə əsasında həyata keçirmək, ya da eyni vaxtda aktivini reallaşdırmaq və öhdəliyi yerinə yetirmək niyyəti olduğu halda, qarşılıqlı əvəzləşdirir və maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda xalis məbləğ kimi təqdim edir. Əvəzləşdirmə hüququ gələcək hadisədən asılı olmamalıdır və bütün aşağıdakı hallarda qanuni hüquqa malik olmalıdır:

- ▶ biznesin adi gedişində;
- ▶ öhdəliklər yerinə yetirilmədikdə; və
- ▶ müəssisə və bütün qarşı-tərəflər iflasa uğradıqda və ya müflisləşdikdə.

Bu adətən əsas əvəzləşdirmə razılaşmalarında baş vermir və əlaqəli aktiv və öhdəliklər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda ümumi məbləğdə göstərilir.

Maliyyə aktivinin və ya maliyyə aktivləri qrupunun dəyərsizləşməsi ehtimalına dair obyektiv sübutların olub-olmamasını müəyyən etmək üçün Bank hər hesabat tarixində qiymətləndirmə aparır. Maliyyə aktivini və ya maliyyə aktivləri qrupu yalnız və yalnız aktiv ilk dəfə əks etdirildikdən sonra baş vermiş bir və ya bir neçə hadisə nəticəsində dəyərsizləşmənin obyektiv sübutu olanda (baş vermiş "zərər hadisəsi") və ya bu zərər hadisəsi (və ya hadisələri) maliyyə aktivini və ya maliyyə aktivləri qrupundan gözlənilən və etibarlı şəkildə qiymətləndirilə bilən pul vəsaitləri hərəkətlərinə təsir göstərəndə dəyərsizləşmiş hesab edilir. Dəyərsizləşmənin sübutlarına borcalanın və ya borcalanlar qrupunun mühüm maliyyə çətinlikləri ilə rastlaşması, faizlərin və ya əsas məbləğin ödənilməsi öhdəliklərini pozması, yüksək müflisləşmə və ya digər maliyyə yenidənqurması ehtimalı ilə qarşılaşmasına dair sübutlar, habelə müşahidə edilən bazar məlumatları əsasında qiymətləndirilən gələcək pul vəsaitləri hərəkətində ölçülə bilən azalmaya (məsələn, vaxtı keçmiş ödənişlərin səviyyələrində dəyişikliklərə və ya aktivlər üzrə zərərlərlə uzlaşan iqtisadi şəraitlərə) dair sübutlar daxildir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Maliyyə alətlərinin qarşılıqlı əvəzləndirilməsi (davamı)

Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər və müştərilərə verilmiş kreditlər

Amortizasiya olunmuş dəyərle uçota alınan kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlərlə və müştərilərə verilmiş kreditlərlə bağlı Bank əvvəlcə fərdi olaraq mühüm maliyyə aktivləri üçün fərdi və fərdi olaraq mühüm olmayan maliyyə aktivləri üçün məcmu şəkildə dəyərsizləşməyə dair obyektiv sübutların olub-olmamasını qiymətləndirir. Bank mühüm olub-olmamasından asılı olmayaraq fərdi şəkildə qiymətləndirilmiş maliyyə aktivləri üçün dəyərsizləşməyə dair obyektiv sübutun olmaması qərarına gələrsə, həmin aktivləri analoji kredit riski xüsusiyyətlərinə malik olan maliyyə aktivləri qrupuna daxil edir və onların dəyərsizləşmə baxımından qiymətləndirilməsini məcmu şəkildə aparır. Dəyərsizləşmə baxımından qiymətləndirilməsi fərdi şəkildə aparılmış və dəyərsizləşmə zərərləri əks etdirilmiş aktivlər dəyərsizləşmə baxımından məcmu şəkildə qiymətləndirməyə daxil edilmir.

Dəyərsizləşmə zərərlərinin çəkilməsinin obyektiv sübutu olarsa, zərərin məbləği aktivlərin balans dəyəri ilə qiymətləndirilmiş gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin cari dəyəri (hələ çəkilməmiş gələcəkdə gözlənilən kredit zərərləri nəzərə alınmadan) arasında fərq kimi ölçülür. Aktivin balans dəyəri ehtiyat hesabının istifadə edilməsi hesabına azalır və zərərin məbləği mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir. Faiz gəlirləri azaldılmış balans dəyəri üzrə, aktiv üzrə ilkin effektiv faiz dərəcəsi əsasında hesablanmağa davam edir. Kreditlər və müvafiq ehtiyat kreditin qaytarılmasının realistik perspektivləri olmayanda və bütün təminat reallaşdırıldıqda və ya Bankın mülkiyyətinə keçdikdə silinir. Əgər növbəti ildə qiymətləndirilmiş dəyərsizləşmə zərərinin məbləği dəyərsizləşmə tanındıqdan sonra baş vermiş hadisə nəticəsində artır və ya azalrsa, əvvəl tanınmış dəyərsizləşmə zərəri ehtiyat hesabında düzəliş aparmaqla əks etdirilir. Gələcək silinmə sonradan bərpa edilirsə, bərpa məbləği mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir.

Qiymətləndirilmiş gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin cari dəyəri maliyyə aktivinin ilkin effektiv faiz dərəcəsi ilə diskont edilir. Kredit dəyişən faiz dərəcəsi ilə verilmişdirsə, dəyərsizləşmə zərərinin ölçülməsi üçün diskontun dərəcəsi, cari effektiv faiz dərəcəsi olacaqdır. Girov qoyulmuş maliyyə aktivləri üzrə qiymətləndirilmiş gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin cari dəyərinin hesablanması, girov aktivinin özgeninkləşdirilməsinin mümkün olub-olmamasından asılı olmayaraq, girovun alınması və satılması ilə bağlı məsrəfləri çıxmaqla girov aktivinin özgeninkləşdirilməsindən irəli gələn pul vəsaitləri hərəkətlərini əks etdirir.

Dəyərsizləşmənin məcmu şəkildə qiymətləndirilməsi məqsədilə maliyyə aktivləri Bankın daxili kredit reytingləri sistemi əsasında qruplara bölünür və bu zaman aktivin növü, iqtisadi sektoru, coğrafi mövqeyi, girovun növü, ödəniş vaxtının keçib-keçməməsi və digər müvafiq amillər kimi kredit riskinin xüsusiyyətləri nəzərə alınır.

Məcmu şəkildə dəyərsizləşmə baxımından qiymətləndirilmiş maliyyə aktivləri qrupu üzrə pul vəsaitlərinin gələcək hərəkətləri bu qrupa daxil olan aktivlərin kredit riski xüsusiyyətləri ilə analoji xüsusiyyətlərə malik olan aktivlər üzrə zərərlərlə bağlı tarixi məlumat əsasında müəyyən edilir. Zərərlərlə bağlı tarixi məlumatda həmin məlumatın aid olduğu illərdə təsir göstərməmiş cari şəraitlərin təsirini əks etdirmək və keçmiş müddətin hazırda mövcud olmayan şəraitlərinin təsirini istisna etmək məqsədilə müşahidə edilən cari bazar məlumatı əsasında düzəlişlər edilir. Gələcək pul vəsaitləri hərəkətlərində dəyişikliklərin qiymətləndirmələri hər il üçün müşahidə edilən bazarda müvafiq məlumatlardakı dəyişiklikləri (misal üçün işsizlik səviyyəsi, daşınmaz əmlakın qiymətləri, əmtəə qiymətləri, ödəniş statusunda dəyişikliklər və ya qrupun çəkdiyi zərərləri və ya onların həcmi əks etdirən digər amilləri) əks etdirir. Gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin qiymətləndirilməsi üçün istifadə edilmiş metod və fərziyyələr müntəzəm qaydada yenidən baxılır ki, qiymətləndirilmiş zərərlərlə faktiki nəticələr arasındakı fərqlər azaldılsın.

Satış üçün mövcud olan maliyyə investisiyaları

Satış üçün mövcud olan maliyyə investisiyaları üçün Bank hər hesabat tarixində investisiya və ya investisiyalar qrupunda dəyərsizləşməyə dair obyektiv sübutun olub-olmamasını qiymətləndirir.

Satış üçün mövcud olan maliyyə investisiyaları kimi təsnif edilən kapital investisiyaları ilə bağlı obyektiv dəyərsizləşmə sübutlarına investisiyanın ədalətli dəyərinin maya dəyərindən əhəmiyyətli və ya sürətli şəkildə aşağı düşməsi daxildir. Dəyərsizləşmə sübutları mövcud olanda məcmu zərər – əvvəl mənfəət və ya zərərdə əks etdirilmiş investisiya üzrə dəyərsizləşmə zərərinin çıxmaqla alışı dəyəri ilə cari ədalətli dəyər arasındakı fərq kimi ölçülür – digər ümumi gəlirin tərkibindən çıxarılır və mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir. Kapital investisiyaları üzrə dəyərsizləşmə zərərləri mənfəət və ya zərər vasitəsilə bərpa edilmir, onların dəyərsizləşmədən sonra ədalətli dəyərinin artması digər ümumi gəlirin tərkibində əks etdirilir.

Borc alətləri satış üçün mövcud olan alətlər kimi təsnif ediləndə dəyərsizləşmə amortizasiya hesablanmış dəyərle uçota alınan maliyyə aktivləri ilə eyni prinsiplərlə qiymətləndirilir. Gələcək faiz gəliri azaldılmış balans dəyərinə əsaslanır və dəyərsizləşmə zərərinin ölçülməsi məqsədilə gələcək pul vəsaitləri hərəkətlərinin diskont edilməsi üçün istifadə edilən faiz dərəcəsi ilə hesablanır. Faiz gəliri mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir. Əgər növbəti ildə borc alətinin ədalətli dəyəri artarsa və bu artma obyektiv olaraq dəyərsizləşmə zərərləri mənfəət və ya zərərdə əks etdirildikdən sonra baş vermiş hadisə ilə bağlıdırsa, dəyərsizləşmə zərəri mənfəət və ya zərərdə bərpa edilir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Maliyyə alətlərinin qarşılıqlı əvəzləşdirilməsi (davamı)

Kreditlərin restrukturizasiyası

İmkan dairəsində Bank girova yiyələnmək əvəzinə kredit şərtlərini dəyişdirməyə çalışır. Buna müqavilə ilə nəzərdə tutulmuş ödəniş müddətlərinin uzadılması və yeni kredit şərtlərinin razılaşdırılması daxildir.

Bu restrukturizasiyanın uçot qaydası aşağıda təqdim olunur:

- ▶ Kreditin valyutası dəyişmişdirsə, köhnə kredit uçotdan çıxarılır və yeni kredit tanınır;
- ▶ Kreditin restrukturizasiyası borcalanın maliyyə çətinlikləri ilə bağlı deyilsə, Bank aşağıda təsvir olunan maliyyə öhdəlikləri üçün tətbiq edilən eyni yanaşmadan istifadə edir;
- ▶ Kreditin restrukturizasiya borcalanın maliyyə çətinlikləri ilə bağlıdırsa və kredit restrukturizasiyadan sonra dəyersizləşirsə, Bank ilkin effektiv faiz dərəcəsindən istifadə etməklə diskont edilmiş yeni pul vəsaitlərinin hərəkətinin cari dəyəri ilə dövr üzrə ehtiyat xərclərində restrukturizasiyadan əvvəlki balans dəyəri arasında fərqə tanınır. Restrukturizasiyadan sonra kredit dəyersizləşməsə, Bank effektiv faiz dərəcəsini yenidən hesablayır.

Yeni şərtlər müəyyən ediləndə kreditin vaxtı keçmiş hesab olunmur. Bütün şərtlərin yerinə yetirilməsindən və gələcək ödənişlərin mümkünlüyündən əmin olmaq məqsədilə Bankın rəhbərliyi restrukturizasiya edilmiş kreditləri daim nəzərdən keçirir. Belə kreditlər fərdi və ya məcmu qaydada dəyersizləşməyə məruz qalmaqda davam edir və onların ödənilən dəyəri kredit üzrə ilkin və ya cari effektiv faiz dərəcəsini istifadə etməklə hesablanır.

Maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin uçotdan çıxarılması

Maliyyə aktivləri

Maliyyə aktivini (və ya müvafiq hallarda maliyyə aktivinin bir hissəsi və ya analoji maliyyə aktivləri qrupunun bir hissəsi) aşağıdakı hallarda uçotdan çıxarılır:

- ▶ aktivdən pul vəsaitlərini əldə etmək hüquqlarının vaxtı başa çatmışdır;
- ▶ Bank özünün aktivdən pul vəsaitlərini almaq hüquqlarını üçüncü tərəfə köçürmüş və ya aktivdən pul vəsaitlərini almaq hüququnu saxlayaraq, üzərinə aktivdən pul vəsaitlərini "tranzit" razılaşması əsasında tam məbləğdə və çox yubanmadan ödəmək öhdəliyini götürmüşdür; və
- ▶ Bank: (a) aktiv üzrə risk və səmərələrin böyük hissəsini köçürmüş; (b) aktiv üzrə risk və səmərələrin böyük hissəsini köçürməmiş və ya özündə saxlamamış, lakin onlar üzrə nəzarət hüququnu köçürmüşdür.

Bank aktivdən pul vəsaitləri hərəkətini almaq hüququnu köçürmüş və aktiv üzrə risk və səmərələrin əksəriyyətini nə köçürməmiş, nə onları özündə saxlamamış, nə də aktiv üzrə nəzarət hüququnu köçürməmişdirsə, aktiv, Bankın həmin aktivdə davam edən iştirakı müqabilində əks etdirilir. Köçürülmüş aktiv üzrə zəmanət formasında aktivdə iştirakın davam etməsi aktivin ilkin balans dəyəri ilə Bankdan tələb oluna biləcək maksimal ödəniş məbləğindən az olanı ilə ölçülür.

Aktivdə iştirak, köçürülmüş aktiv üzrə yazılı və/və ya satın alınmış opsiyon (o cümlədən nağd hesablaşma əsaslı opsiyon və ya analoji alət) formasında davam edirsə, Bankın davam edən iştirakının həddi köçürülən aktivin Bank tərəfindən geri alınacaq dəyərinə bərabərdir. Lakin ədalətli dəyərlə qiymətləndirilən aktiv üzrə yazılı "put" opsiyonu (o cümlədən nağd hesablaşma əsaslı opsiyon və ya analoji alət) istisna təşkil edir və bu halda Bankın davam edən iştirakının həddi, köçürülən aktivin ədalətli dəyəri və opsiyonun icra qiymətindən az olanı ilə məhdudlaşır.

Maliyyə öhdəlikləri

Maliyyə öhdəliyi müvafiq öhdəlik icra edildikdə, ləğv edildikdə və ya vaxtı başa çatdıqda uçotdan çıxarılır.

Mövcud olan bir maliyyə öhdəliyi eyni kreditör qarşısında tam fərqli şərtlərlə digəri ilə əvəz edildikdə və ya mövcud öhdəliyin şərtlərinə əhəmiyyətli düzəlişlər edildikdə, belə əvəz etmə və ya düzəliş ilkin öhdəliyin tanınmasının dayandırılmasını və yeni öhdəliyin tanınmasını tələb edir və müvafiq balans dəyərlərindəki fərqlər mənfəət və ya zərərde əks etdirilir.

Maliyyə zəmanətləri

Normal biznes fəaliyyətində Bank akkreditivlər və zəmanətlərdən ibarət olan maliyyə zəmanətləri verir. Maliyyə zəmanətləri maliyyə hesabatlarında ilk öncə ədalətli dəyərlə "Digər öhdəliklər" maddəsində alınmış komissiya haqqı məbləğində əks etdirilir. İlk əks etdirmədən sonra Bankın hər bir zəmanət üzrə öhdəliyi aşağıdakı məbləğlərdən yuxarı olanı ilə ölçülür: amortizasiya hesablanmış komissiya haqqı və zəmanətdən irəli gələn maliyyə öhdəliyinin ödənilməsi üçün tələb olunan məsrəflərin ən yaxşı qiyməti.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin uçotdan çıxarılması (davamı)

Maliyyə zəmanətləri ilə bağlı öhdəliyin artması mənfəət və ya zərərdə nəzərə alınır. Alınmış komissiya haqqı mənfəət və ya zərər zəmanətin müddəti üzrə bərabər hissələrə bölünməklə əks etdirilir.

Vergilər

Cari mənfəət vergisi xərci Azərbaycan Respublikasının qanunları əsasında hesablanır.

Təxirə salınmış vergi aktivləri öhdəlik metodundan istifadə etməklə müvəqqəti fərqlər üzrə hesablanır. Təxirə salınmış mənfəət şirkətlərin birləşməsi olmayan əməliyyat zamanı qüvvəyə gələn və ya aktiv və ya öhdəliyin ilkin tanınmasından irəli gəlməyəndə və əməliyyat zamanı nə uçot mənfəətinə, nə də vergiyə cəlb edilən mənfəətə və ya zərərə təsir göstərmədiyi hallarda, təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivlərinin və öhdəliklərinin vergi bazası və onların maliyyə hesabatları məqsədləri üçün balans dəyərləri arasında bütün müvəqqəti fərqlər üzrə müəyyən edilir.

Təxirə salınmış vergi aktivləri yalnız bu dərəcədə müəyyən edilir ki, çıxılan müvəqqəti fərqlərin istifadə edilə bilməsi üçün vergiyə cəlb edilən mənfəətin mövcud olması ehtimalı olsun. Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri və öhdəlikləri, hesabat tarixinə qüvvədə olan və ya əsas etibarilə qüvvədə olan vergi dərəcələri və vergi qanunları əsasında aktivlərin satıldığı və ya öhdəliklərin yerinə yetirildiyi müddətdə tətbiq edilən vergi dərəcələri ilə ölçülür.

Bundan əlavə, Azərbaycanda Bankın fəaliyyəti ilə bağlı müxtəlif əməliyyat vergiləri tətbiq edilir. Bu vergilər ümumi və inzibati xərclərin tərkibinə daxil edilir.

Cari və təxirə salınmış vergi mənfəət və ya zərərdə tanınır, lakin cari və təxirə salınmış vergi digər ümumi gəlirdə və ya birbaşa kapitalda tanınan maddələrə aiddirsə, cari və təxirə salınmış vergi də, müvafiq olaraq, digər ümumi gəlirdə və ya birbaşa kapitalda tanınır.

Əmlak və avadanlıqlar

Avadanlıqlar, gündəlik xidmət xərcləri istisna olmaqla, yığılmış köhnəlməni və hər hansı tanınmış dəyərsizləşmə zərərinə çıxmaqla maya dəyəri ilə tanınır. Tanıma meyarına uyğun gələndə, avadanlıqların bir hissəsinin əvəz etdirilməsi xərcləri yaranan zaman həmin dəyərə daxil edilir.

Avadanlığın balans dəyəri dəyərsizləşmə baxımından balans dəyərinin qaytarılmayacağını göstərən hadisələr baş verəndə və ya şəraitlər dəyişəndə yenidən qiymətləndirilir.

İlk olaraq maya dəyəri ilə tanındıqdan sonra əmlak (binalar) yenidən qiymətləndirilmiş dəyərlə uçota alınır. Həmin yenidən qiymətləndirilmiş dəyər yenidən qiymətləndirmə tarixində ədalətli dəyərdən sonradan yığılmış köhnəlməni və sonradan yığılmış dəyərsizləşmə zərərlərini çıxmaqla müəyyən edilir. Qiymətləndirmə kifayət qədər tez-tez aparılır ki, yenidən qiymətləndirilən aktivin ədalətli dəyərinin balans dəyərindən çox fərqli olmaması təmin olunsun.

Yenidən qiymətləndirmə üzrə hər hansı əlavə məbləğ digər ümumi gəlirə daxil edilmiş əmlak və avadanlıqlar üçün yenidən qiymətləndirmə ehtiyatına aid edilir. Lakin yenidən qiymətləndirmə üzrə hər hansı əlavə vəsait əvvəllər mənfəət və ya zərərdə əks etdirilmiş həmin aktivin dəyərinin yenidən qiymətləndirmə nəticəsində azalmasını ləğv etdiyi halda, bu artma mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir. Yenidən qiymətləndirmə üzrə kəsir mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir, lakin bu halda həmin aktiv üzrə əvvəlki əlavə məbləğlə birbaşa əvəzləndirilən kəsir əmlak və avadanlıqlar üçün yenidən qiymətləndirmə ehtiyatında əlavə məbləğlə birbaşa əvəzləndirilir.

Əmlak və avadanlıqlar üçün yenidən qiymətləndirmə ehtiyatından bölüşdürülməmiş mənfəətə illik köçürmə aktivlərin yenidən qiymətləndirilmiş balans dəyəri əsasında köhnəlmə ilə aktivlərin maya dəyəri əsasında köhnəlmə arasındakı fərq üçün aparılır. Satış zamanı satılan konkret aktivə aid olan hər hansı yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı bölüşdürülməmiş mənfəətə köçürülür.

Aktiv istifadə edilmək üçün hazır olduğu andan bu aktiv üzrə köhnəlmə hesablanmağa başlayır. Köhnəlmə aktivlərin balans dəyərlərini aşağıda göstərilən proqnozlaşdırılan istifadə müddətləri üzrə bərabər hissələrə bölməklə hesablanır:

	<u>İllər</u>
Binalar	20
İcarəyə götürülmüş aktivlərin əsaslı təmiri	10
Kompüterlər və digər avadanlıqlar	5
Mebel, qurğu, nəqliyyat vasitələri və digər	5

Aktivlərin qalıq dəyərləri, istifadə müddətləri və metodlar yenidən baxılaraq, hər maliyyə ilinin sonunda lazım olduqca yeniləndirilir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Əmlak və avadanlıqlar (davamı)

Təmir və rekonstruksiya xərcləri çəkildikcə xərclərə aid edilir və kapitallaşdırılmalı olduğu hallar istisna olmaqla, ümumi və inzibati xərclərə daxil edilir.

Qeyri-maddi aktivlər

Qeyri-maddi aktivlər kompüter proqramlarından və lisenziyalardan ibarətdir.

Ayrıca alınmış qeyri-maddi aktivlər ilk olaraq maya dəyəri ilə tanınır. İlk tanımadan sonra qeyri-maddi aktivlər yığılmış köhnəlmə və yığılmış dəyərsizləşmə zərərini çıxmaqla maya dəyəri ilə əks etdirilir. Qeyri-maddi aktivlərin istifadə müddətləri məhdud müddətlər kimi müəyyən edilmişdir. Məhdud istifadə müddəti olan qeyri-maddi aktivlərə 2-10 illik istifadə müddəti üzrə amortizasiya hesablanır və həmin qeyri-maddi aktivlər üzrə mümkün dəyərsizləşmə əlamətləri mövcud olanda dəyərsizləşmə baxımından qiymətləndirmə aparılır.

Ehtiyatlar

Bank keçmiş hadisələr nəticəsində hüquqi və ya işgüzar praktikadan irəli gələn öhdəliklərə malik olduqda, bu öhdəliklərin yerinə yetirilməsi üçün iqtisadi resursların sərf olunmasının ehtimalı böyük olduqda və öhdəliklərin məbləği kifayət qədər dəqiq ehtimal edilə bildikdə ehtiyatlar uçota alınır.

Pensiya təminatı və işçilərə digər ödənişlər üzrə öhdəliklər

Bank işə götürənin cari ödəmələrinin işçilərə ümumi əmək haqqı ödənişlərinin müəyyən faizi kimi hesablanması nəzərdə tutan Azərbaycan Respublikasının dövlət pensiya təminatı sistemindən əlavə hər hansı fərdi pensiya təminatı sistemində malik deyildir. Bu xərclər müvafiq əmək haqqının aid olduğu hesabat dövründə əks etdirilir. Bundan əlavə, Bank əmək fəaliyyəti başa çatdıqdan sonra işçilərə əhəmiyyətli ödənişlər aparmalı deyildir.

Səhmdar kapitalı

Səhmdar kapitalı

Adi səhmlər səhmdar kapitalı kimi təsnif edilir. Şirkətlərin birləşməsi istisna olmaqla, yeni səhmlərin buraxılması ilə birbaşa bağlı olaraq üçüncü tərəflərə ödənişlərə çəkilən xərclər kapitalın tərkibində həmin emissiya nəticəsində əldə edilmiş məbləğin azalması kimi əks etdirilir. Əldə edilmiş vəsaitlərin ədalətli dəyərinin buraxılmış səhmlərin nominal dəyərindən və səhmdarların digər kapitala ödənişlərindən artıq məbləği əlavə kapital kimi əks etdirilir.

Dividendlər

Dividendlər, yalnız hesabat tarixindən gec olmayaraq elan edildiyi halda, öhdəlik kimi əks etdirilir və hesabat tarixinə kapitalın məbləğindən çıxılır. Dividendlər haqqında məlumat hesabat tarixindən əvvəl və eləcə də hesabat tarixindən sonra, lakin maliyyə hesabatları təsdiq edildikdən əvvəl təklif və ya elan edildikdə açıqlanır.

Şərti öhdəliklər və aktivlər

Şərti öhdəliklər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks etdirilmir, lakin onların ödənilməsi üçün ehtiyatların xərclənməsi ehtimalı az olanda, maliyyə hesabatlarında açıqlanır. Şərti aktivlər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks etdirilmir, lakin onlarla bağlı iqtisadi faydaların daxil olması ehtimal ediləndə maliyyə hesabatlarında açıqlanır.

Gəlir və xərclərin tanınması

Gəlirlər, ödənişin nə zaman edildiyindən asılı olmayaraq, Bank tərəfindən iqtisadi səmərənin əldə edilməsi ehtimal ediləndə və xərclər etibarlı şəkildə ölçülə biləndə tanınır. Gəlirlərin tanınması üçün aşağıdakı xüsusi tanıma meyarları da qarşılanmalıdır.

Faiz və analoji gəlir və xərclər

Ticarət aktivləri və ya satış üçün mövcud olan aktivlər kimi təsnif edilmiş faiz hesablanan qiymətli kağızlar və amortizasiya olunmuş dəyəri ilə qiymətləndirilən bütün maliyyə alətləri üzrə faiz gəlirləri və ya xərcləri effektiv faiz dərəcəsi ilə tanınır. Həmin dərəcə qiymətləndirilən gələcək pul vəsaitləri ödənişlərini və ya daxilolmalarını maliyyə alətinin ehtimal edilən istifadə müddəti və ya daha qısa müddət ərzində maliyyə aktivinin və ya öhdəliyinin xalis balans dəyərinədək diskontlaşdırır. Hesablama zamanı maliyyə aləti üzrə bütün müqavilə şərtləri (misal üçün əvvəlcədən ödəmə imkanı), eləcə də alətlə bilavasitə bağlı olan və effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsi olan bütün haqlar və əlavə xərclər nəzərə alınır, lakin gələcək kredit zərərləri nəzərə alınmır. Bank maliyyə aktivləri və ya öhdəlikləri üzrə ödəniş və daxilolmalara dair qiymətləndirmələrinə yenidən baxdıqda, həmin aktiv və öhdəliklərin balans dəyərinə düzəlişlər edir. Düzəliş edilmiş balans dəyəri ilkin effektiv faiz dərəcəsi əsasında hesablanır və balans dəyərinə dəyişiklik faiz gəliri və ya xərc kimi tanınır. Maliyyə aktivinin və ya analoji maliyyə aktivləri qrupunun dəyəri dəyərsizləşmə zərərinə görə azalarsa, faiz gəliri, yeni balans dəyərinə ilkin effektiv faiz dərəcəsinə tətbiq etməklə əks etdirilir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Gəlir və xərclərin tanınması (davamı)

Haqq və komissiyalar

Bank haqq və komissiya gəlirini müştərilərə göstərdiyi müxtəlif xidmətlərdən əldə edir. Haqq və komissiya gəlirinə xidmətlər göstərildikcə gəlir kimi tanınan pul vəsaitlərinin toplanması və pul vəsaitlərinin çıxarılması üçün haqlar, müştəri xidmətləri üzrə haqlar, plastik kartlarla əməliyyatlar və digər xidmət haqları daxildir. Haqq və komissiya xərclərinə plastik kartlara, pul vəsaitlərinə, müştərilərlə hesablaşmalara və investisiya qiymətli kağızları ilə əməliyyatlara aiddir.

Dividend gəliri

Bank ödənişi almaq hüququnu əldə edəndə gəlir tanınır.

Xarici valyutanın çevrilməsi

Maliyyə hesabatları Bankın funksional və təqdimat valyutası olan AZN ilə təqdim edilir. Xarici valyutalarla aparılan əməliyyatlar ilk öncə əməliyyat tarixində qüvvədə olan valyuta məzənnəsi ilə funksional valyutaya çevrilir. Xarici valyuta ilə olan monetar aktivlər və öhdəliklər hesabat tarixinə məzənnədən istifadə etməklə funksional valyutaya çevrilir. Xarici valyutalarla olan əməliyyatların çevrilməsindən yaranan bütün fərqlər mənfəət və ya zərərdə "Xarici valyutalarla əməliyyatlar üzrə xalis gəlir (zərər)" maddəsi üzrə tanınır. Xarici valyuta ilə olan və maya dəyəri ilə qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələr əməliyyat tarixinə mövcud olan məzənnəyə görə çevrilir. Xarici valyuta ilə olan və ədalətli dəyərə qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələr ədalətli dəyərin təyin edildiyi tarixdə mövcud olan məzənnəyə görə çevrilir.

Xarici valyuta ilə əməliyyatın müqavilə məzənnəsi ilə ARMB-nin həmin əməliyyat tarixinə rəsmi məzənnəsi arasında fərqlər dilinq əməliyyatları üzrə gəlirlərə daxil edilir.

Bank hazırkı maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında 31 dekabr tarixinə olan aşağıdakı rəsmi məzənnələrdən istifadə etmişdir:

	2015	2014
1 ABŞ dolları	AZN 1.5594	AZN 0.7844
1 avro	AZN 1.7046	AZN 0.9522

Qəbul edilmiş, lakin hələ qüvvəyə minməmiş standart və şərtlər

Bankın maliyyə hesabatları buraxıldığı tarixə qədər buraxılmış, lakin qüvvəyə minməmiş standartlar aşağıda təqdim olunur. Bank bu standartlar (müvafiq hallarda) qüvvəyə mindikdə onları tətbiq etmək niyyətindədir.

9 sayılı MHBS "Maliyyə alətləri"

2014-cü ilin iyul ayında MUBSK 9 sayılı "Maliyyə alətləri" adlı MHBS-in yekun versiyasını buraxmışdır. Bu versiya maliyyə alətləri layihəsinin bütün mərhələlərini əks etdirir və 39 sayılı "Maliyyə alətləri: Tanıma və Ölçmə" adlı MUBS-u və 9 sayılı MHBS-in bütün əvvəlki versiyalarını əvəz edir. Standart təsnifləşdirmə və ölçmə, dəyərsizləşmə və hedcinqin uçotu üzrə yeni tələbləri təqdim edir.

9 sayılı MHBS 1 yanvar 2018-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlərə tətbiq edilir. Erken tətbiqetməyə icazə verilir. Retrospektiv qaydada tətbiq edilməsi tələb edilir, lakin müqayisəli məlumatın təqdim edilməsi məcburi deyil. İlk dəfə tətbiq etmənin tarixi 1 fevral 2015-ci il tarixindən əvvəl olduğu halda 9 sayılı MHBS-in əvvəlki (2009, 2010 və 2013-cü illərin) versiyalarının erkən tətbiqinə icazə verilir. 9 sayılı MHBS-in qəbul edilməsi Bankın maliyyə aktivlərinin təsnifatı və ölçülməsinə təsir edəcək, lakin Bankın maliyyə öhdəliklərinin təsnifatı və ölçülməsinə heç bir təsir göstərməyəcək.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Qəbul edilmiş, lakin hələ qüvvəyə minməmiş standart və şərhlər (davamı)

15 sayılı MHBS "Müştərilərlə müqavilələrdən gəlirlər"

15 sayılı MHBS 2014-cü ilin may ayında buraxılmış və müştərilərlə müqavilələrdən irəli gələn gəlirlərə tətbiq ediləcək 5 mərhələli modeli tətbiq edir. "İcarələr" adlı 17 sayılı MUBS-un əhatə dairəsində icarə müqavilələri, "Sığorta müqavilələri" adlı 4 sayılı MHBS-in əhatə dairəsində sığorta müqavilələri və "Maliyyə alətləri: Tanıma və Ölçülmə" adlı 39 sayılı MUBS-un (və ya "Maliyyə alətləri" adlı 9 sayılı MHBS, erkən tətbiq edildikdə) əhatə dairəsində maliyyə alətləri və digər müqavilə hüquqları və öhdəliklərindən irəli gələn gəlirlər 15 sayılı MHBS-in əhatə dairəsinə daxil olmur və müvafiq standartla idarə edilir.

15 sayılı MHBS-ə görə gəlirlər müəssisənin müştəriyə göndərdiyi mallar və ya xidmətlər əvəzində alınması gözlənilən vəsaiti əks etdirən məbləğdə tanınır. 15 sayılı MHBS-in prinsipləri gəlirlərin ölçülməsi və tanınmasına daha strukturlu yanaşmanın tətbiqini təmin edir.

Gəlirlər üzrə yeni standart bütün müəssisələrə tətbiq edilir və MHBS-in gəlirlərin tanınması üzrə bütün cari tələblərini əvəz edir. Standart 1 yanvar 2017-ci il tarixində başlayan və bu tarixdən sonrakı illik dövrlərə retrospektiv qaydada tam və ya düzəlişlər edilmiş şəkildə tətbiq edilməlidir. Erkən tətbiq etməyə icazə verilir. Bank hazırda 15 sayılı MHBS-in təsirini qiymətləndirir və yeni standartı tələb edilən tarixdə qəbul etməyi planlaşdırılır.

16 sayılı MUBS-a və 38 sayılı MUBS-a düzəlişlər: Meqbul köhnəlmə və amortizasiya metodlarının aydınlaşdırılması

Düzəlişlər 16 və 38 sayılı MUBS-da gəlirlərin aktivin istifadəsi prosesində sərf edilən iqtisadi faydaların sxemini deyil, biznesin (aktivin daxil olduğu) həyata keçirilməsindən əmələ gələn iqtisadi faydaların sxemini əks etdirməsi prinsipinə aydınlıq gətirir. Nəticədə, gəlirlərə əsaslanan metod əmlak, qurğu və avadanlığın köhnəlməsi üçün istifadə edilə bilməz və yalnız çox nadir hallarda qeyri-maddi aktivlərin amortizasiyası üçün istifadə edilə bilər. Düzəlişlər 1 yanvar 2016-cı il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlərə perspektiv qaydada tətbiq edilir. Erkən tətbiq etməyə icazə verilir. Bu düzəlişlərin Banka təsir göstərməsi gözlənilmir, çünki Bank uzunmüddətli aktivlərinə köhnəlmə hesablaşmaq üçün gəlirlərə əsaslanan metoddan istifadə etmir.

2012-2014-cü illərdə MHBS-lərə illik təkmilləşdirmələr

Bu düzəlişlər 1 yanvar 2016-cı il tarixindən qüvvəyə minir və bunların Banka əhəmiyyətli təsir göstərməsi gözlənilmir. Bunlara aşağıdakılar daxildir:

7 sayılı MHBS "Maliyyə alətləri: Açıqlamalar – Xidmətlərin göstərilməsi haqqında müqavilələr"

7 sayılı MHBS müəssisədən tanınması ümumiyyətlə dayandırılan köçürülmüş aktivdə davam edən iştirak haqqında açıqlamaların edilməsini tələb edir. Şuradan xidmət müqavilələrinin bu açıqlama tələblərinin tətbiq edilməsi məqsədləri üçün davam edən iştirak olub-olmadığı soruşulmuşdur. Düzəliş izah edir ki, haqqı daxil edən xidmət müqaviləsi maliyyə aktivində davam edən iştirak ola bilər. Açıqlamaların tələb edilib-edilmədiyini qiymətləndirmək üçün müəssisə MHBS 7.B30 və MHBS 7.42C bəndlərində nəzərdə tutulan davam edən iştiraka dair qaydalara uyğun olaraq haqqın və razılaşmanın xüsusiyyətini qiymətləndirməlidir. Düzəliş 1 yanvar 2016-cı il tarixində başlayan və bu tarixdən sonrakı illik dövrlərə tətbiq edilməlidir. Erkən tətbiq edilməyə icazə verilir. Düzəliş ehtiva tətbiq edilməlidir ki, hansı xidmət müqavilələrinin davam edən iştirak olduğunu müəyyən etmək üçün qiymətləndirmə retrospektiv qaydada tətbiq edilməli olsun. Lakin, tələb edilən açıqlamaların müəssisənin ilk dəfə olaraq düzəlişləri tətbiq etdiyi illik dövrdən əvvəl başlayan hər hansı dövr üzrə təqdim edilməsinə ehtiyac yoxdur.

34 sayılı MUBS "Aralıq maliyyə hesabatları" – məlumatların "aralıq maliyyə hesabatı"nın istənilən hissəsində açıqlanması

Düzəliş göstərir ki, tələb edilən aralıq açıqlamalar ya aralıq maliyyə hesabatlarında, yaxud da aralıq maliyyə hesabatları və daha böyük aralıq maliyyə hesabatına daxil edilən hər hansı sənədlər (məsələn rəhbərliyin şərhləri və risklər haqqında hesabat) arasında qarşılıqlı istinadlar yolu ilə təqdim edilməlidir. Komitə göstərir ki, aralıq maliyyə hesabatındakı məlumat istifadəçilər üçün aralıq maliyyə hesabatları ilə eyni şərtlərlə və eyni zamanda açıq olmalıdır. İstifadəçilər digər məlumatla bu şəkildə tanış olmaq imkanına malik olmasa, aralıq maliyyə hesabatı natamam sayılır. Düzəliş yanvar 2016-cı il tarixində başlayan və bu tarixdən sonrakı illik dövrlərə retrospektiv şəkildə tətbiq edilməlidir. Erkən tətbiq edilməyə icazə verilir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

4. Mühüm mühasibat uçotu mühakimələri və ehtimalları

Bankın uçot qaydalarını tətbiq edərkən, rəhbərlik, qiymətləndirmələrdən əlavə, maliyyə hesabatlarında əks etdirilmiş məbləğlərə daha əhəmiyyətli təsir göstərmiş aşağıdakı mühakimələrdən istifadə etmiş və ehtimallar vermişdir:

Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks etdirilmiş maliyyə aktivlərinin və maliyyə öhdəliklərinin ədalətli dəyərləri feal bazardan əldə edilə bilməyəndə, onlar riyazi modellərin işlədilməsini daxil edən müxtəlif qiymətləndirmə mexanizmlərindən istifadə etməklə müəyyən edilir. Bu modellər üçün ilkin verilənlər mümkün olanda müşahidə edilə bilən bazardan götürülür, mümkün olmayanda isə ədalətli dəyərlərin müəyyən edilməsi üçün müəyyən dərəcədə mühakimələrin istifadə edilməsi tələb olunur. Əlavə təfəsilatlar Qeyd 25-də təqdim olunur.

"Vasitəçi" kreditləri

Bank, Maliyyə Nazirliyinin zəmanəti ilə ARMB-dən alınmış resurslar hesabına dövlət təşkilatlarına kreditlərin verilməsini nəzərdə tutan üçtərəfli müqavilələrdə iştirak edir. Bu müqavilələrdə Bank vasitəçi kimi çıxış edir və bu fəaliyyətdən yalnız komissiya gəliri qazanır. Bu üçtərəfli müqavilələrin müddəalarının Bank tərəfindən təfsirinə əsasən, Bankın heç bir mənfəəti və ya kredit riski olmadığına görə, ARMB-dən alınmış resurslar və bu resurslar vasitəsilə dövlət təşkilatlarına verilmiş kreditlər Bankın maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatında netləşdirilir.

Kreditin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat

Bank müntəzəm qaydada kreditlərinin və debitor borclarının dəyərsizləşmə baxımından təhlilini aparır. Bank borcalan maliyyə çətinlikləri ilə qarşılaşdığı və analoji borcalanlar haqqında kifayət qədər faktiki məlumatlar olmadığı hallarda dəyərsizləşmə zərərlərinin qiymətləndirilməsində təcrübəyə əsaslanan mühakimələrdən istifadə edir. Eynilə, Bank qrupa daxil olan borcalanların öhdəlikləri ödəmək statusunda mənfəi dəyişikliklərə və ya qrupun daxilində aktivlər üzrə öhdəliklərin yerinə yetirilməməsi ilə əlaqəli olan dövlət və ya yerli iqtisadi şəraitlərin dəyişməsinə işarə edən müşahidə edilən məlumatlar əsasında gələcək pul vəsaitləri hərəkətlərində dəyişiklikləri qiymətləndirir. Rəhbərlik kreditlər və debitor borcları qrupu üzrə analoji kredit riski və obyektiv dəyərsizləşmə sübutları olan aktivlərdə bağlı zərərlərin strukturu haqqında tarixi məlumatlar əsasında qiymətləndirmələrdən istifadə edir. Bank cari şəraitləri əks etdirmək məqsədilə kreditlər və ya debitor borcları qrupu üçün müşahidə edilən məlumatlarda düzəliş aparmaq üçün təcrübəyə əsaslanan mühakimələrdən istifadə edir.

Girovun dəyərinin müəyyən edilməsi

Rəhbərlik müntəzəm olaraq girovun bazar dəyərini nəzərdən keçirir. Rəhbərlik, cari şəraitləri əks etdirmək və girovun ədalətli dəyərində düzəliş aparmaq məqsədilə təcrübəli mühakimələrindən və ya müstəqil rəyindən istifadə edir. Tələb olunan girovun məbləği və növü tərəf müqabilinin kredit risklərinin qiymətləndirilməsindən asılıdır.

Vergilər

Azərbaycanın qanunvericiliyi müxtəlif şərtlərə və tez-tez edilən dəyişikliklərə məruz qalır. Rəhbərlik hesab edir ki, 31 dekabr 2015-ci və 2014-cü il tarixlərinə müvafiq qanunvericiliyin rəhbərlik tərəfindən tətbiq edilən şərhli münasibdir və Bankın vergi mövqeyi qəbul ediləcəkdir.

Aidiyyəti olan şəxslərlə əməliyyatlar

Adi fəaliyyətində Bank aidiyyəti olan şəxslərlə əməliyyatlar aparır. 39 sayılı MUBS maliyyə alətlərinin ilk öncə ədalətli dəyərləri əsasında tanınmasını tələb edir. Müəyyən əməliyyatlar feal bazarda aparılmadığı təqdirdə, onların bazar və ya qeyri-bazar faiz dərəcələri ilə qiymətləndirilməsini müəyyən etmək üçün mühakimələr tətbiq edilir. Mühakimə aidiyyəti olmayan şəxslər arasında oxşar əməliyyatlar üçün qiymətlərin təyin edilməsi və effektiv faiz dərəcəsinin təhlili əsasında verilir.

5. Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri

Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	2015	2014
Kassada olan pul vəsaitləri	305,763	232,980
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankında cari hesablar	177,396	89,255
Digər kredit təşkilatlarında cari hesablar	104,493	65,823
Yolda olan pul vəsaitləri	-	1,255
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	587,652	389,313

31 dekabr 2015-ci il tarixinə digər kredit təşkilatlarında cari hesablara rezident və qeyri-rezident banklarda, müvafiq olaraq, 5,908 AZN (2014-cü il: 656 AZN) və 98,585 AZN (2014-cü il: 65,167 AZN) məbləğində faiz hesablanmayan

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

6. Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər

Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2015	2014
ARMB-də blok edilmiş hesablar	158,591	-
Kredit təşkilatlarında blok edilmiş hesablar	82,887	14,649
ARMB-də məcburi ehtiyat	4,991	14,138
Kredit təşkilatlarına verilmiş kreditlər	866	1,555
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	247,335	30,342

31 dekabr 2015-ci il tarixinə, 158,591 AZN (2014-cü il: sıfır) məbləğində ARMB-də blok edilmiş hesablar ARMB qarşısında 100,000 AZN (2014-cü il: sıfır) məbləğində borc öhdəliyi üzrə blok edilmiş vəsaitlərdən ibarətdir.

31 dekabr 2015-ci və 2014-cü il tarixlərinə, kredit təşkilatlarında blok edilmiş hesablar bir qeyri-rezident kredit təşkilatının iki müştəriyə verdiyi akkreditivlər üzrə blok edilmiş vəsaitlərdən ibarətdir.

Kredit təşkilatları ARMB-də müştərilərdən xarici və yerli valyutada cəlb edilmiş qalıqların əvvəlki ay üzrə orta səviyyəsinin illik 0.5%-i dərəcəsində (2014-cü il: 2%) faiz qazandırmayan pul depozitini (məcburi ehtiyat) saxlamalıdır. Bankın bu depoziti geri almaq imkanı qanunvericiliklə məhdudlaşdırılır.

31 dekabr 2015-ci il tarixinə kredit təşkilatlarına verilmiş kreditlərə 866 AZN (2014-cü il 1,555 AZN) məbləğində üç (2014-cü il: dörd) rezident qeyri-bank kredit təşkilatına verilmiş kreditlər daxildir.

7. Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları

Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları aşağıdakılardan ibarətdir:

	2015	2014
Korporativ səhmlər	2,977	1,576
Azərbaycan Respublikası İpoteka Fondu tərəfindən buraxılmış notlar	-	26,176
Korporativ istiqrazlar	-	5,034
Cəmi satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	2,977	32,786

Satış üçün mövcud olan korporativ səhmlər aşağıdakılardır:

Adı	Fəaliyyət növü	Qeydiyyat alındığı ölkə	2015		2014	
			Ədalətli dəyər	% səhm	Ədalətli dəyər	% səhm
Visa Inc.	Plastik kartlar	ABŞ	1,426	0.00%	606	0.00%
MasterCard Inc.	Plastik kartlar	ABŞ	1,013	0.00%	450	0.00%
Azərbaycan Beynəlxalq Bankı	Bank işi	Azərbaycan Respublikası	478	0.13%	460	0.13%
Bakı Fond Birjası	Fond Birjası	Azərbaycan Respublikası	60	5.26%	60	5.26%
			2,977		1,576	

8. Müştərilərə verilmiş kreditlər

Müştərilərə verilmiş kreditlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2015	2014
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri	519,826	384,045
Dövlətlə bağlı müəssisələr	404,965	164,404
Korporativ kreditlər	212,073	287,484
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri	25,754	22,060
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – sahibkarlar	19,750	67,677
Müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi	1,182,368	925,670
Çıxılın – kreditin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat	(78,398)	(47,872)
Müştərilərə verilmiş kreditlər, xalis	1,103,970	877,798

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

Müştərilərə verilmiş kreditlər (davamı)**Müştərilərə verilmiş kreditlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat**

Müştərilərə verilmiş kreditlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyatın siniflər üzrə üzlaşdırılması aşağıdakı cədvəldə təqdim edilir.

	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri	Dövlətə bağlı müəssisələr	Korporativ kreditlər	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – sahibkarlar	Cəmi
1 yanvar 2015-ci il üzrə xərc edilmiş məbləğlər	(14,244) (13,842) 6,998	(1,955) (7,346) 143	(20,322) (13,740) 276	(2,212) (2,136) 7	(9,139) (2,178) 1,292	(47,872) (39,242) 8,716
31 dekabr 2015-ci il	(21,088)	(9,158)	(33,786)	(4,341)	(10,025)	(78,398)
Fərdi şəkildə dəyərsizləşmiş	(8,433)	(580)	(27,506)	(4,203)	(9,112)	(49,834)
Ümumi şəkildə dəyərsizləşmiş	(12,655)	(8,578)	(6,280)	(138)	(913)	(28,564)
Fərdi şəkildə qiymətləndirilmiş dəyərsizləşmə ehtiyatını çıxmadan əvvəl dəyərsizləşmiş hesab edilən kreditlərin ümumi məbləği	(21,088)	(9,158)	(33,786)	(4,341)	(10,025)	(78,398)
	9,009	2,365	38,980	4,347	11,518	66,219

Fərdi şəkildə qiymətləndirilmiş dəyərsizləşmə ehtiyatını çıxmadan əvvəl dəyərsizləşmiş hesab edilən kreditlərin ümumi məbləği

	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri	Dövlətə bağlı müəssisələr	Korporativ kreditlər	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – sahibkarlar	Cəmi
1 yanvar 2014-cü il üzrə (xərc) / geri qaytarma edilmiş məbləğlər	(17,755) (5,204) 8,715	(2,310) (96) 451	(59,247) 15,134 23,791	(1,744) (521) 53	(7,469) (2,416) 746	(88,525) 6,897 33,756
31 dekabr 2014-cü il	(14,244)	(1,955)	(20,322)	(2,212)	(9,139)	(47,872)
Fərdi şəkildə dəyərsizləşmiş	(12,416)	(1,474)	(18,334)	(1,955)	(8,841)	(43,020)
Ümumi şəkildə dəyərsizləşmiş	(1,828)	(481)	(1,988)	(257)	(298)	(4,852)
Fərdi şəkildə qiymətləndirilmiş dəyərsizləşmə ehtiyatını çıxmadan əvvəl dəyərsizləşmiş hesab edilən kreditlərin ümumi məbləği	(14,244)	(1,955)	(20,322)	(2,212)	(9,139)	(47,872)
	14,303	3,593	33,894	2,734	14,928	69,452

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

8. Müştərilərə verilmiş kreditlər (davamı)**Fərdi şəkildə dəyərsizləşmiş kreditlər**

31 dekabr 2015-ci il tarixində başa çatan il üzrə dəyərsizləşmiş kreditlər üzrə 2,014 AZN (2014-cü il: 1,211 AZN) məbləğində faiz gəliri hesablanmışdır.

ARMB-nin tələblərinə əsasən kreditlər yalnız Müşahidə Şurasının təsdiqi ilə, xüsusi hallarda isə, məhkəmənin müvafiq qərarı əsasında silinə bilər.

Girov və kreditin keyfiyyətini artıran digər amillər

Tələb olunan girovun məbləği və növü biznes tərəfdaşının kredit riskinin qiymətləndirilməsindən asılıdır. Girov növlərinin münasibliyi və qiymətləndirmə parametrlərinə dair qaydalar tətbiq edilir.

Alınmış girovların əsas növləri aşağıdakılardır:

- ▶ Korporativ kreditlər üçün daşınmaz əmlak və nəqliyyat vasitələri üzrə girovlar, üçüncü tərəflərin zəmanətləri;
- ▶ Fərdi kreditlərin verilməsi üçün yaşayış mülkləri üzrə girovlar;

Rəhbərlik girovun bazar dəyərində nəzarət edir, müvafiq razılaşmaya uyğun olaraq əlavə girov tələb edir və kreditin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyatın münasibliyini nəzərdən keçirdiyi zaman əldə etdiyi girovun bazar dəyərində nəzarət edir.

Müştərilərə verilmiş kreditlərin konsentrasiyası

Kreditlər aşağıdakı müştəri növlərinə verilir:

	2015	2014
Fiziki şəxslər	545,580	406,105
Dövlətlə bağlı müəssisələr	404,965	164,404
Özəl müəssisələr	212,073	287,484
Sahibkarlar	19,750	67,677
Müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi	1,182,368	925,670

Kreditlər əsasən aşağıdakı sənaye sektorlarına verilir:

	2015	2014
Fiziki şəxslər	545,580	406,105
İstehsal	214,738	146,669
Nəqliyyat	184,584	26,871
Tikinti	109,098	257,549
Ticarət və xidmətlər	77,035	49,624
Kənd təsərrüfatı və qida məhsullarının emalı	25,989	28,206
Telekommunikasiya	18,816	1,157
Enerji	-	1,631
Digər	6,528	7,858
Müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi	1,182,368	925,670

31 dekabr 2015-ci il tarixinə Bankda on iki (2014-cü il: on iki) ən iri borcalandan alınacaq 482,782 AZN və ya ümumi kredit portfelinin 41%-i ilə (2014-cü il: 377,131 AZN və ya ümumi kredit portfelinin 41%-i) təmsil olunan kredit konsentrasiyası olmuşdur. Bu kreditlər üçün 9,486 AZN (2014-cü il: 1,520 AZN) məbləğində ehtiyat yaradılmışdır.

Azərbaycan İpoteka Fondu ilə borcalma sazişlərinə uyğun olaraq alınmış vəsaitlərdən 21,670 AZN (2014-cü il: 19,474 AZN) məbləğində fərdi ipoteka kreditləri verilmişdir.

Sahibkarlığa Kömək Milli Fondu ilə imzalanmış borcalma sazişlərinə uyğun olaraq, korporativ müştərilərə və sahibkarlara, müvafiq olaraq, 51,770 AZN (2014-cü il: 45,385 AZN) və 14,832 AZN (2014-cü il: 16,481 AZN) məbləğində kredit verilmişdir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

9. Əmlak və avadanlıqlar

Əmlak və avadanlıqlarda hərəkət aşağıdakı kimi olmuşdur:

	<i>Binalar</i>	<i>İcarəyə götürülmüş aktivlərin əsaslı təmiri</i>	<i>Kompüterlər və digər ofis avadanlıqları</i>	<i>Mebel, qurğu, nəqliyyat vasitələri və digər</i>	<i>Cəmi</i>
İlkin dəyəri və ya yenidən qiymətləndirmə					
31 dekabr 2013-cü il	6,640	124	12,715	32,891	52,370
Əlavələr	-	327	955	8,291	9,573
Silinmələr	-	-	(614)	(1,267)	(1,881)
31 dekabr 2014-cü il	6,640	451	13,056	39,915	60,062
Əlavələr	-	1,399	3,098	6,615	11,112
Silinmələr	-	(82)	(2,848)	(2,557)	(5,487)
Yenidən qiymətləndirmənin təsiri	413	-	-	-	413
31 dekabr 2015-ci il	7,053	1,768	13,306	43,973	66,100
Yığılmış köhnəlmə və dəyərsizləşmə					
31 dekabr 2013-cü il	-	(77)	(10,234)	(23,806)	(34,117)
Köhnəlmə xərci	(332)	(18)	(928)	(3,412)	(4,690)
Silinmələr	-	-	563	1,221	1,784
31 dekabr 2014-cü il	(332)	(95)	(10,599)	(25,997)	(37,023)
Köhnəlmə xərci	(332)	(98)	(886)	(4,472)	(5,788)
Silinmələr	-	82	2,828	2,438	5,348
Yenidən qiymətləndirmənin təsiri	664	-	-	-	664
31 dekabr 2015-ci il	-	(111)	(8,657)	(28,031)	(36,799)
Xalis balans dəyəri					
31 dekabr 2013-cü il	6,640	47	2,481	9,085	18,253
31 dekabr 2014-cü il	6,308	356	2,457	13,918	23,039
31 dekabr 2015-ci il	7,053	1,657	4,649	15,942	29,301

31 dekabr 2015-ci il tarixinə 24,187 AZN (2014-cü il: 26,414 AZN) məbləğində əmlak və avadanlıqlar tamamilə köhnəlmişdir.

31 dekabr 2015-ci il tarixinə əmlak və avadanlıqlara 1,212 AZN (2014-cü il: 1,333 AZN) məbləğində anbardakı maddələr daxil olmuşdur.

31 dekabr 2015-ci il tarixinə binalarının ədalətli dəyərini müəyyən etmək məqsədilə Bank müstəqil qiymətləndirici ola KONEKO MMC-ni cəlb etmişdir. Ədalətli dəyər bazar əsaslı sübutlara istinadən müəyyən edilir. Qiymətləndirmə metodu olaraq müqayisəli təhlil istifadə edilmişdir. Yenidən qiymətləndirmənin 1,077 AZN məbləğində təsiri ümumi gəlirdə tanınmışdır.

Binalar dəyər modelindən istifadə etməklə qiymətləndirilsəydi, balans dəyərləri belə olardı:

	2015	2014
İlkin dəyəri	8,083	8,083
Yığılmış köhnəlmə	(3,053)	(2,830)
Xalis balans dəyəri	5,030	5,253

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

10. Qeyri-maddi aktivlər

Qeyri-maddi aktivlərdə hərəkət aşağıda təqdim edilir:

	<i>Lisənziya</i>	<i>Kompüter proqramı</i>	<i>Cəmi</i>
İlkin dəyəri			
31 dekabr 2013-cü il	816	3,782	4,598
Əlavələr	916	66	982
31 dekabr 2014-cü il	1,732	3,848	5,580
Əlavələr	3,834	1,145	4,979
Silinmələr	(553)	(24)	(577)
31 dekabr 2015-ci il	5,013	4,969	9,982
Yığılmış amortizasiya			
31 dekabr 2013-cü il	(419)	(1,580)	(1,999)
Amortizasiya xərci	(446)	(397)	(843)
31 dekabr 2014-cü il	(865)	(1,977)	(2,842)
Amortizasiya xərci	(1,397)	(516)	(1,913)
Silinmələr	553	24	577
31 dekabr 2015-ci il	(1,709)	(2,469)	(4,178)
Xalis balans dəyəri			
31 dekabr 2013-cü il	397	2,202	2,599
31 dekabr 2014-cü il	867	1,871	2,738
31 dekabr 2015-ci il	3,304	2,500	5,804

11. Vergilər

Korporativ mənfəət vergisi xərci aşağıdakılardan ibarətdir:

	2015	2014
Cari vergi xərci	(16,039)	(20,675)
Təxirə salınmış mənfəət vergisi (xərci)/faydası – müvəqqəti fərqlərin yaranması və ləğv edilməsi	(1,938)	3,453
Çıxılın: digər ümumi gəlirdə tanınmış təxirə salınmış mənfəət vergisi	495	(5)
Mənfəət vergisi xərci	(17,482)	(17,227)

İl ərzində digər ümumi gəlirə aid edilmiş maddələrlə bağlı olan təxirə salınmış vergi aşağıda təqdim olunur:

	2015	2014
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	(280)	5
Binaların yenidən qiymətləndirilməsi	(215)	-
Digər ümumi gəlirə aid edilmiş mənfəət vergisi	(495)	5

Effektiv mənfəət vergisi dərəcəsi yerli qanunvericiliyə uyğun mənfəət vergisi dərəcəsi ilə fərqlənir. Aşağıdakı cədvəldə yerli qanunvericilik əsasında mənfəət vergisi xərci faktiki xərclərlə tutuşdurulur:

	2015	2014
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəl mənfəət	79,406	85,086
Yerli qanunvericiliyə uyğun olan mənfəət vergisinin dərəcəsi	20%	20%
Yerli qanunvericiliyə uyğun dərəcə ilə nəzəri mənfəət vergisi xərci	(15,881)	(17,017)
Vergi məqsədləri üçün çıxılmayan və ya qiymətləndirilməyən maddələrin vergiyə təsiri		
Çıxılmayan xərclər	(1,363)	(538)
Digər	(238)	328
Mənfəət vergisi xərci	(17,482)	(17,227)

"Kapital Bank" ASC

2015-cü il üzrə maliyyə hesabatlarına qeydlər

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

11. Vergilər (davamı)

31 dekabr tarixinə təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri və öhdəlikləri və onların müvafiq illərdə hərəkətləri aşağıda təqdim olunur:

	Müvəqqəti fərqlərin yaranması və ləğv edilməsi			Müvəqqəti fərqlərin yaranması və ləğv edilməsi			
	2013	Mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda	Digər ümumi gəlirdə	2014	Mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda	Digər ümumi gəlirdə	2015
Vergidən çıxılan müvəqqəti fərqlərin təsiri							
Asılı müəssisələrə investisiya	50	92	-	142	(142)	-	-
Digər öhdəliklər	(138)	1,505	-	1,367	292	-	1,659
Təxirə salınmış vergi aktivləri	(88)	1,597	-	1,509	150	-	1,659
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	-	(247)	-	(247)	-	-	(247)
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	(97)	97	-	-	-	-	-
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	(230)	-	5	(225)	-	(280)	(505)
Müştərilərə verilmiş kreditlər	(2,892)	1,816	-	(1,076)	(1,323)	-	(2,399)
Əmiak və avadanlıqlar	(408)	(630)	-	(1,038)	(133)	(215)	(1,386)
Qeyri-maddi aktivlər	55	(7)	-	48	(182)	-	(134)
Digər aktivlər	(216)	131	-	(85)	41	-	(44)
Zəmanətlər və öhdəliklər üçün ehtiyat	(830)	691	-	(139)	4	-	(135)
Təxirə salınmış vergi öhdəlikləri	(4,618)	1,851	5	(2,762)	(1,593)	(495)	(4,850)
Xalis təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	(4,706)	3,448	5	(1,253)	(1,443)	(495)	(3,191)

12. Digər dəyərsizləşmə və ehtiyatlar

Digər dəyərsizləşmə və ehtiyatlarda hərəkət aşağıdakı kimi olmuşdur:

	Digər aktivlər (Qeyd 13)	Zəmanətlər və öhdəliklər (Qeyd 19)	Cəmi
31 dekabr 2013-cü il	(1,160)	-	(1,160)
Geri qaytarma/(xərc)	343	(104)	239
31 dekabr 2014-cü il	(817)	(104)	(921)
Xərc	(975)	(1,045)	(2,020)
31 dekabr 2015-ci il	(1,792)	(1,149)	(2,941)

Digər aktivlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat müvafiq aktivlərin balans dəyərindən çıxılır. Zəmanətlər və öhdəliklər üçün ehtiyat digər öhdəliklərdə yazılır.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

13. Digər aktivlər və öhdəliklər

Digər aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2015	2014
Digər maliyyə aktivləri		
Ödənilməkdə olan məbləğlər	19,799	10,377
MasterCard və Visa Inc. tərəfindən bloklaşdırılmış məbləğlər	3,251	1,633
Hesablanmış komissiya	2,494	1,878
Çıxılsın – Digər aktivlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat (Qeyd 12)	(1,792)	(817)
Cəmi digər maliyyə aktivləri	23,752	13,071
Digər qeyri-maliyyə aktivləri		
Avans ödənişləri	7,561	1,965
Yenidən mülkiyyətə alınmış girov	3,804	2,320
Təxirə salınmış xərclər	1,000	1,381
Ehtiyat hissələri	470	590
Cəmi digər qeyri-maliyyə aktivləri	12,835	6,256
Digər aktivlər	36,587	19,327

Digər öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2015	2014
Digər maliyyə öhdəlikləri		
Hesablanmış xərclər	2,623	2,741
Ödənilməkdə olan vəsaitlər	2,456	2,269
Digər maliyyə öhdəlikləri	5	480
Cəmi digər maliyyə öhdəlikləri	5,084	5,490
Digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri		
Təxirə salınmış gəlirlər	20,128	11,504
İşçilərə ödəniləcək vəsait	9,536	5,520
Yerli büdcəyə ödəniləcək vəsait	2,869	1,662
Mənfəət vergisi olmayan vergilər	1,734	425
Zəmanətlər və öhdəliklər üçün ehtiyat (Qeyd 12)	1,149	104
Cəmi digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri	35,416	19,215
Digər öhdəliklər	40,500	24,705

14. Müştərilər qarşısında öhdəliklər

Müştərilər qarşısında öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2015	2014
Hüquqi şəxslər		
Cari hesablar	246,691	201,285
Müddətli depozitlər	249,371	26,535
Fiziki şəxslər		
Cari hesablar	140,883	145,260
Müddətli depozitlər	488,661	234,115
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	1,125,606	607,195
Zəmanətlər və akkreditivlər üzrə girov kimi saxlanılanlar	(35,940)	(2,177)

31 dekabr 2015-ci ildə Bankın 10 ən iri müştərisi (2014-cü il: 10) üzrə məbləğlərin məcmu qalığı 392,965 AZN olmuş və ya cəmi müştəri hesablarının 35%-ni (2014-cü il: AZN 145,945 və ya 24%-ni) təşkil etmişdir. Bu on ən iri müştəridən beşi cəmi məbləği AZN 130,474 olmaqla (2014-cü il: üç əlaqəli tərəf, 55,419 AZN) Banka aidiyyəti olan şəxsdir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

14. Müştərilər qarşısında öhdəliklər (davamı)

Müştəri hesablarının iqtisadi sektorlar üzrə təhlili aşağıda təqdim olunur:

	2015		2014	
	Məbləğ	%	Məbləğ	%
Fiziki şəxslər	629,544	56%	379,377	62%
Nəqliyyat və rabitə	167,096	15%	31,077	5%
Dövlətlə bağlı müəssisələr	139,457	12%	71,296	12%
Ticarət	57,318	5%	32,017	5%
İnvestisiya saxlayan şirkətlər	50,641	4%	43,486	7%
Sığorta	47,715	4%	22,018	4%
Tikinti	29,551	3%	15,997	3%
İstehsal	812	0%	927	0%
Enerji	367	0%	714	0%
Kənd təsərrüfatı	148	0%	276	0%
Digər	2,957	1%	10,010	2%
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	1,125,606	100%	607,195	100%

15. Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər:

	2015	2014
Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyi	239,345	128,686
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı	103,067	6,404
Sahibkarlığa Kömək Milli Fondu	51,033	47,415
Azərbaycan Respublikasının İpoteka Fondu	18,877	17,222
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	412,322	199,727
Akkreditivlər üzrə girov kimi saxlanılanlar	(81,214)	(40,852)

31 dekabr 2015-ci il tarixinə Bankın Maliyyə Nazirliyi tərəfindən yerləşdirilmiş, müddəti 2016-2019 (2014-cü il: 2015-2016) illər ərzində başa çatan depozitləri olmuşdur. 2002-ci ildə Beynəlxalq İnkişaf Assosiasiyası (BİA) ilə Azərbaycan Respublikasının Hökuməti arasında imzalanmış Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Sektoruna Texniki Yardım haqqında Razılaşma çərçivəsində, Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyi tərəfindən Banka kredit xətti açılmışdır. Kreditin əsas məbləği və faizlər bərabər yarımillik hissələrlə 2006-cı ildən 2021-ci ilə qədər ödənilməlidir.

31 dekabr 2015-ci il tarixinə Bankın ARMB-dən alınmış müddəti 2016-2017-ci illər (2014-cü il: 2015 ci il) ərzində başa çatan depozitləri olmuşdur.

2005-ci ildə Bank Azərbaycan Respublikası İqtisadi İnkişaf Nazirliyinin proqramı olan Milli Sahibkarlığa Kömək Fondu ilə kiçik və orta müəssisələrin maliyyələşdirilməsi üçün kredit razılaşması imzalamışdır. Bu proqram əsasında vəsaitlər Banka illik 1% (2014-cü il: illik 1%) dərəcəsi ilə verilir və müddəti 2016-2025-ci (2014-cü il: 2015-2021) illərdə başa çatır. Bank bu vəsaitləri 7%-dən çox olmayan illik faiz dərəcəsi ilə müvafiq borcalanlara kreditlər vermək üçün istifadə edə bilər.

2006-cı ildə Bank ARMB-nin proqramı olan Azərbaycan Respublikası İpoteka Fondu ilə fiziki şəxslərə uzunmüddətli ipoteka kreditlərinin verilməsi üçün kredit razılaşmasını imzalamışdır. Bu proqram əsasında vəsaitlər Banka illik 1%-4% dərəcəsi ilə verilir (2014-cü il: illik 1% və 4%) və müddəti 2016-2045 (2014-cü il: 2015-2044) ildə başa çatır. Bank bu vəsaitləri 8%-dən çox olmayan illik faiz dərəcəsi ilə müvafiq borcalanlara kreditlər vermək üçün istifadə edir.

16. Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər

Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2015	2014
Maliyyə təşkilatlarından alınmış müddətli depozitlər	115,139	71,826
Cari hesablar	11,879	11,404
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	127,018	83,230

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

17. Buraxılmış borc qiymətli kağızları

31 dekabr 2015-ci il tarixinə buraxılmış borc qiymətli kağızları məcmu nominal dəyəri 16,335 AZN (2014-cü il: 140,600 AZN), illik kupon dərəcəsi illik 5.5% olan və ödəmə müddəti 2016-2017-ci (2014-cü il: 2015-2017) illərdə tamamlanan korporativ istiqrazlardan ibarət olmuşdur. İstiqrazlar Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən alınmış və fond birjasında qeydiyyatda alınmamışdır. 31 dekabr 2015-ci il tarixinə borc qiymətli kağızlarının qalığı 16,357 AZN (2014-cü il: 148,184 AZN) olmuşdur.

18. Kapital

Buraxılmasına icazə verilmiş, buraxılmış və ödənilmiş adi səhmlərdə hərəkətlər tam məbləğdə aşağıdakı kimi olmuşdur:

	<i>Adi səhmlərin sayı</i>	<i>Adi səhm üzrə nominal dəyər, manatla</i>	<i>Cəmi, manatla</i>
31 dekabr 2013-cü il	8,000,000	10	80,000,000
Səhmdar kapitalında artım	7,000,000	10	70,000,000
Bölüşdürülməmiş mənfəətin kapitalla yönəldilməsi	-	-	35,850,000
31 dekabr 2014-cü il	15,000,000	12.39	185,850,000
Səhmdar kapitalında artım	-	-	-
31 dekabr 2015-ci il	15,000,000	12.39	185,850,000

Səhmdarların 15 yanvar 2014-cü il tarixində keçirilmiş ümumi yığıncağının qərarı ilə Bankın nizamnamə kapitalı 70,000 AZN məbləğində 80,000 AZN-dən 150,000 AZN-ə qədər artırılmışdır. Buraxılmış adi səhmlər mövcud səhmdarlar tərəfindən bir adi səhm üzrə 10 AZN ödənməklə nağd pula alınmışdır.

Səhmdarların 27 may 2014-cü il tarixində keçirilmiş ümumi yığıncağının qərarı ilə Bankın nizamnamə kapitalı 35,850 AZN məbləğində 150,000 AZN-dən 185,850 AZN-ə qədər artırılmışdır. Bu artım bir səhmin dəyərinin 2.39 AZN artması ilə nəticələnmiş, bölüşdürülməmiş mənfəətin kapitallaşdırılması vasitəsilə aparılmışdır.

Səhmlərin Azərbaycan Respublikasının Dövlət Qiymətli Kağızlar Komitəsi tərəfindən rəsmi şəkildə qeydiyyatda alınması 17 iyul 2014-cü il tarixində başa çatdırılmışdır, beləliklə, 31 dekabr 2015-ci il tarixinə buraxılmasına icazə verilmiş, buraxılmış və tam ödənilmiş nizamnamə kapitalı hər birinin dəyəri 12.39 AZN olmaqla 15,000,000 adi səhmdən ibarət olmuşdur (2014-cü il: bir səhmin nominal dəyəri 12.39 AZN olmaqla 15,000,000 adi səhm). Hər adi səhm bir səs hüququ verir.

Bankın nizamnamə kapitalı səhmdarlar tərəfindən Azərbaycan manatı ilə qoyulmuş və onlar dividendləri və hər hansı kapital paylarını Azərbaycan manatı ilə almaq hüququna malikdirlər.

Səhmdarların 27 may 2015-ci il tarixində keçirilmiş ümumi yığıncağının qərarı ilə Bank 31 dekabr 2014-cü il tarixində başa çatan il üzrə adi səhmlərlə bağlı cəmi 65,891 AZN (o cümlədən səhmdarlar adından ödənilməli olan 10% mənbədə tutulan vergi) məbləğində (2014-cü il: 21,302 AZN) dividendlər elan etmişdir. Dividendlər 2015-ci il ərzində tamamilə ödənilmişdir. 31 dekabr 2014-cü il tarixində başa çatan il üzrə bir səhmlə üzrə dividendlər 4.39 AZN təşkil edir.

Əmlakın və avadanlığın yenidən qiymətləndirilməsi üzrə ehtiyat

Əmlakın və avadanlığın yenidən qiymətləndirilməsi üzrə ehtiyat binaların ədalətli dəyərində artımı və azalması (o şərtlə ki, həmin azalma əvvəllər kapitalda tanınmış eyni aktiv üzrə artımla bağlı olsun) uçota almaq üçün istifadə olunur.

Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları üzrə realizasiya olunmamış gəlirlər (zərərlər)

Bu ehtiyat satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızların ədalətli dəyərindəki dəyişiklikləri uçota alır.

19. Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər

Əməliyyat mühiti

Azərbaycan iqtisadi islahatları aparmağa və hüquqi, vergi və nizamlayıcı infrastrukturunu təkmilləşdirməyə davam edir. Azərbaycan iqtisadiyyatının gələcək sabitliyi önəmli dərəcədə islahat və dəyişikliklərdən, eləcə də hökumətin gördüyü iqtisadi, maliyyə və monetar tədbirlərinin effektivliyindən asılıdır.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

19. Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər (davamı)

Əməliyyat mühiti (davamı)

Xam neftin qiymətinin xeyli aşağı düşməsinin nəticəsində Azərbaycan manatı ABŞ dollarına qarşı 21 fevral 2015-ci ildə 1 ABŞ dolları üçün 0.7862 AZN-dən 1.0500 AZN-dək və sonra 21 dekabr 2015-ci il tarixində 1 ABŞ dolları üçün 1.5500 AZN-dək devalvasiya etmişdir. İkinci devalvasiyadan sonra Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı Azərbaycan manatının üzən məzənnə dərəcəsinə keçməsinə elan etmişdir.

Bu baş verən hadisələr bank sistemində likvidliyinin pisləşməsi və kredit şərtlərinin sərtləşməsi ilə nəticələnmişdir. Hazırda iqtisadi artım, kapital əldə etmək imkanı və kapitalın döyəri ilə bağlı Bankın maliyyə vəziyyətinə və biznes perspektivlərinə mənfi təsir göstərə bilən qeyri-müəyyənliklər mövcuddur.

Azərbaycan hökuməti cari iqtisadi çətinliklərə cavab olaraq islahatları sürətləndirmək və bank sistemini dəstəkləmək planlarını bəyan etmişdir.

Bankın rəhbərliyi cari şəraitdə baş verən bu cür dəyişiklikləri izləməkdədir və Bankın yaxın gələcəkdə fəaliyyətinin davamlılığı və inkişafını dəstəkləmək üçün lazım hesab etdiyi ehtiyat tədbirlərini görməkdədir.

Hüquqi məsələlər

Adi fəaliyyətində Bank məhkəmə iddiaları və şikayətlərinin obyektivi olur. Rəhbərlik hesab edir ki, belə iddia və ya şikayətlərdən irəli gələn öhdəlik (əgər olarsa) Bankın maliyyə vəziyyəti və ya gələcək əməliyyat nəticələrinə mühüm mənfi təsir göstərməyəcəkdir.

Vergilər

Azərbaycanın vergi qanunvericiliyi müxtəlif şərtlərə və tez-tez edilən dəyişikliklərə məruzdur. Bundan əlavə, Bankın əməliyyatları və fəaliyyətinə tətbiq edilən vergi qanunvericiliyinin vergi orqanları tərəfindən şərh edilməsi rəhbərliyin şərhini ilə üst-üstə düşməyə bilər. Azərbaycan Respublikasında son zamanlar baş vermiş hadisələr göstərir ki, vergi orqanları bu qanunvericiliyin şərh edilməsi və tətbiqində daha sərt mövqe tuta bilərlər, buna görə də gələcəkdə vergi orqanları Bankın əməliyyat və fəaliyyət növləri ilə bağlı əvvəl irəli sürmədikləri iddiaları irəli sürə bilərlər. Nəticə etibarilə müvafiq orqanlar tərəfindən əlavə iri vergi, cərimə və faiz hesablanı bilər. Vergi yoxlamaları yoxlama aparmaq qərarı qəbul edildiyi ildən birbaşa əvvəlki üç maliyyə ili üzrə aparıla bilər. Son vergi yoxlaması 2005-ci maliyyə ilini əhatə etmişdir.

31 dekabr 2015-ci il tarixinə müvafiq qanunvericiliyin rəhbərlik tərəfindən tətbiq edilən şərhini münasibdir və Bankın vergi, valyuta və gömrük mövqeləri təsdiq ediləcəkdir.

Sığorta

Bank hazırda səhvlərdən və ya təhriflərdən irəli gələn öhdəliklərlə əlaqədar sığorta təminatı almamışdır. Hazırda məsuliyyətin sığortalanması Azərbaycanda geniş yayılmayıb.

ARMB əmsallarına uyğunlaşma

ARMB banklardan yerli standartlara uyğun olan maliyyə hesabatları əsasında hesablanmış müəyyən əmsallara riayət etməyi tələb edir. 31 dekabr 2015-ci il tarixinə Bank kredit riski təminatının bazar dəyəri həmin kredit riskinin 100%-indən az olanda və ya kreditlərin daşınmaz əmlak formasında təminatının bazar dəyəri kredit dəyərinin 150%-indən aşağı olanda, bir borcalan və ya əlaqəli borcalanlar qrupu üzrə bankın 1-ci dərəcəli kapitalının 7 faizindən artıq olmayan maksimal kredit riski əmsalı istisna olmaqla, həmin əmsallara riayət etmişdir. 31 dekabr 2015-ci il tarixinə Bankın əmsalı 79.85% (31 dekabr 2014-cü il: 49.86%) olmuşdur.

ARMB-nin əmsallarına münasibətdə yuxarıda qeyd edilən uyğunsuzluq hökumət tərəfindən maliyyələşdirilən xüsusi layihələr və hökumət təşkilatları ilə əlaqədardır. İl ərzində Bank bu uyğunsuzluqla bağlı hər ay ARMB-yə məlumat təqdim etmiş və heç bir zaman Banka qarşı hər hansı sanksiya tətbiq edilməmişdir. Əvvəlki illərdə, Bank ARMB-dən Banka qarşı uyğunsuzluğa görə hazırda heç bir sanksiya tətbiq edilməməsi haqqında məktub almışdır. Rəhbərlik hesab edir ki, Banka qarşı gələcəkdə heç bir sanksiya tətbiq edilməyəcək.

Maliyyə təəhhüdləri və potensial öhdəliklər

Bank tərəfindən müştərilərə zəmanətlərin və akkreditivlərin verilməsinin əsas məqsədi müştərilərə tələb olduqda vəsaitlərin mövcudluğunu təmin etməkdir. Zəmanətlər və ehtiyat akkreditivləri müştəri üçüncü tərəflər qarşısında öhdəliklərini yerinə yetirə bilmədiyi təqdirdə Bankın ödəmələr edəcəyini qəti təsdiq edən sənədlərdir. Sənədli akkreditivlər və kommersiya akkreditivləri, Banka müəyyən edilmiş məbləğə qədər və xüsusi şərtlərlə tələb təqdim etmək hüququnu üçüncü tərəfə verən, Bankın müştəri adından üzərinə götürdüyü yazılı öhdəlik olaraq, aid olduqları malların çatdırılması və ya pul depozitləri ilə təmin edilir və beləliklə də birbaşa borcla müqayisədə daha aşağı riskə məruz qoyur.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

19. Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər (davamı)**Maliyyə təəhhüdləri və potensial öhdəliklər (davamı)**

31 dekabrda Bankın maliyyə təəhhüdləri və potensial öhdəliklər aşağıdakılardan ibarət olmuşdur:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Kreditlə bağlı təəhhüdlər		
Zəmanətlər	143,541	41,194
İstifadə edilməmiş kredit üzrə təəhhüdlər	39,578	36,577
Akkreditivlər	97,746	41,930
Çıxılsın – ehtiyatlar (Qeyd 12)	(1,149)	(104)
Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər (girov çıxılmamışdan əvvəl)	279,716	119,597
Çıxılsın – zəmanətlər və akkreditivlər üzrə girov qoyulmuş pul vəsaitləri	(117,154)	(43,029)
Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər	162,562	76,568

Vasitəçi kreditlər

31 dekabr 2015-ci il tarixinə, Bank Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankından vəsaitləri borc almışdır. Həmin vəsaitlər sonradan Azərbaycan Hökuməti tərəfindən həyata keçirilən iri layihələri maliyyələşdirmək məqsədilə dövlət müəssisələrinə kredit vermək üçün istifadə edilmişdir.

Bu kreditlər Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyinin zəmanət məktubları ilə təmin edilmişdir. Bank, təkrar borcalanlardan əsas və faiz məbləğlərini toplayıb Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankına köçürməklə agent kimi çıxış edir və bu kreditlər üzrə yalnız xidmət haqqı qazanır. Verilmiş kreditlər üzrə Bankın heç bir kredit riski yoxdur.

31 dekabr 2015-ci il tarixinə məbləği 1,061,318 AZN (2014-cü il: 612,841 AZN) olan bu vasitəçi kreditlər balansdankənar maddə kimi hesablarda əks olunmuşdur.

20. Xalis haqq və komissiya gəliri

Xalis haqq və komissiya gəliri aşağıdakılardan ibarətdir:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Plastik kart əməliyyatları üzrə haqlar	34,430	26,093
Pul vəsaitləri ilə əməliyyatlar	10,313	13,331
Hesablaşma əməliyyatları	4,775	5,681
Zəmanətlər və öhdəliklər	1,458	1,225
Digər	4,857	5,200
Haqq və komissiya gəliri	55,833	51,530
Pul vəsaitləri ilə əməliyyatlar	(4,061)	(2,597)
Plastik kart əməliyyatları üzrə haqlar	(1,639)	(1,158)
Hesablaşma əməliyyatları	(1,086)	(981)
Digər	(308)	(359)
Haqq və komissiya xərcləri	(7,092)	(5,095)
Xalis haqq və komissiya gəliri	48,741	46,435

21. Digər əməliyyat gəliri

31 dekabr 2015-ci il tarixinə 9,367 AZN (2014: 3,698 AZN) məbləğində digər əməliyyat gəliri əsasən müddətli depozitlərin vaxtından əvvəl götürülməsinə görə müştərilərdən alınan cərimələrdən ibarətdir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

22. İşçilər üzrə xərclər

İşçilər üzrə xərclər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2015	2014
Əmək haqqı və mükafatlar	(45,256)	(37,241)
Sosial sığorta xərcləri	(9,946)	(8,221)
İşçilərlə bağlı digər xərclər	(591)	(688)
İşçilər üzrə xərclər	(55,793)	(46,150)

23. Ümumi və inzibati xərclər

Ümumi və inzibati xərclər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2015	2014
Yerləşmə və icarə haqqı	(7,621)	(8,645)
Sponsorluq	(4,682)	(1,817)
Marketing və reklam xərcləri	(3,789)	(3,004)
Hüquq və məsləhət xidmətləri	(3,299)	(881)
Əmlak və avadanlıqların təmiri və texniki xidməti	(2,957)	(2,471)
Əmanətlərin Sığortalanması Fondu üzrə xərclər	(2,283)	(1,071)
Rabitə xidmətləri	(2,084)	(1,601)
Mühafizə xidmətləri	(2,002)	(1,969)
Ofis təchizatı	(1,979)	(1,477)
Ezamiyyət və əlaqəli xərclər	(775)	(611)
Kommunal xərclər	(722)	(573)
Nəqliyyat və nəqliyyat vasitələrinin texniki xidməti	(587)	(672)
Mənfəət vergisindən başqa vergilər	(178)	(151)
Digər	(2,207)	(1,815)
Ümumi və inzibati xərclər	(35,165)	(26,758)

24. Risklərin idarə edilməsi**Ön söz**

Öz fəaliyyətində Bank müxtəlif risklərə məruz qalır və bunları daimi müəyyən etmə, ölçmə və müşahidə etmə prosesləri, kredit limitlərinin müəyyən edilməsi və digər daxili nəzarət tədbirləri vasitəsilə idarə edir. Risklərin idarə edilməsi Bankın fəaliyyətinin mühüm hissəsini təşkil edir. Bankın hər bir əməkdaşı öz vəzifələri daxilində risklərə görə məsuliyyət daşıyır. Bank kredit riski, likvidlik riski və bazar risklərinə məruz qalır. Bank əməliyyat risklərinə də məruz qalır.

Müstəqil riskə nəzarət prosesinə mühitdə, texnologiyada və sənayedə dəyişikliklər kimi biznes riskləri daxil deyildir. Onlar Bankın strateji planlaşdırma prosesi vasitəsilə nəzarət altında saxlanılır.

Risklərin idarə olunması strukturu

İdarə Heyəti risklərin müəyyən edilməsi və nəzarət edilməsinə görə ümumi məsuliyyət daşıyır, lakin risklərin idarə olunması və izlənməsi üçün məsuliyyəti ayrıca müstəqil orqanlar daşıyır.

İdarə Heyəti

İdarə Heyəti risklərin idarə olunmasında ümumi yanaşma, risk strategiyaları və prinsiplərinin təsdiq edilməsi üçün məsuliyyətlidir.

Audit Komitəsi

Audit Komitəsi auditin tapşırığı və strategiyasının təsis və tərtib edilməsi üçün ümumi məsuliyyət daşıyır. Komitə fundamental audit məsələləri üçün məsuliyyətlidir və Daxili Auditin fəaliyyətinə nəzarət edir.

Rəhbərlik

İdarə Heyəti Bankda ümumi risk prosesinə nəzarət etmək üçün məsuliyyət daşıyır.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

24. Risklərin idarə edilməsi (davamı)

Ön söz (davamı)

Risk Komitəsi

Risk Komitəsi risk strategiyasının işlənilib hazırlanması və risk prinsipləri, konsepsiyası, siyasəti və limitlərinin tətbiqi üçün ümumi məsuliyyət daşıyır. Komitə fundamental risk məsələləri üçün məsuliyyətlidir və müvafiq risk qərarlarını idarə və nəzarət edir.

Risklərin idarə olunması bölməsi

Risklərin idarə olunması bölməsi müstəqil nəzarət prosesini təmin etmək məqsədilə risklə bağlı prosedurların tətbiqi və dəstəklənməsi üçün məsuliyyət daşıyır.

Bankın xəzinədarlığı

Bankın xəzinədarlığı Bank aktivlərinin və öhdəliklərinin idarə olunması, eləcə də ümumi maliyyə strukturu üçün məsuliyyət daşıyır. Bundan əlavə, xəzinədarlıq Bankın maliyyələşdirmə və likvidlik riskləri üçün məsuliyyət daşıyır.

Daxili Audit

Daxili audit funksiyası hər il Bankda risklərin idarə olunması proseslərinin audit yoxlamasını apararaq, həm prosedurların münasibliyini, həm də Bankın prosedurlara riayət etməsini yoxlayır. Daxili Audit bütün qiymətləndirmələrin nəticələrini rəhbərliklə müzakirə edir və nəticə və tövsiyələr haqqında Audit Komitəsinə hesabat verir.

Risklərin ölçülməsi və hesabatçılıq sistemləri

Bankın riskləri həm adi şəraitdə yaranması ehtimal edilən zərəri, həm də statistik modellər əsasında maksimal faktiki zərərlərin qiymətləndirilməsi olan gözlənilməyən zərərləri əks etdirən metoddan istifadə etməklə ölçülür. Modellər keçmiş təcrübədən əldə edilmiş və iqtisadi şəraitləri nəzərə almaqla düzəlişlər edilmiş ehtimallardan istifadə edir. Bundan əlavə, Bank baş verməsi ehtimal edilməyən ağır hadisələr əslində baş verdiyi təqdirdə daha pis hadisələrin ssenari modellərini hazırlayır.

Risklərin monitorinqi və nəzarət edilməsi ilk öncə Bankın müəyyən etdiyi limitlərə əsaslanır. Belə limitlər Bankın biznes strategiyasını və bazar mühitini, eləcə də Bankın qəbul etmək istədiyi risk səviyyəsini əks etdirir və bu zaman əsas diqqət ayrı-ayrı sahələrə yetirilir. Bundan əlavə, Bank bütün risk və əməliyyat növləri üzrə məcmu risk həcmi ilə bağlı olaraq ümumi risk daşıma qabiliyyətinə nəzarət edir və ölçür.

Bütün fəaliyyət növləri üzrə əldə edilmiş məlumat risklərin təhlil və nəzarət edilməsi və tez aşkar olunması məqsədilə yoxlanılır və işlənilir. Bu məlumat izahlarla birlikdə İdarə Heyətinə, Risk Komitəsinə və hər bir bölmənin rəhbərinə təqdim edilir. Hesabata kredit riskinin ümumi həcmi haqqında məlumat, limitlərdən istisnalar və likvidlik əmsalları daxil edilir. Hər ay sənaye sahəsi, müştəri və coğrafi risklər kəsiyində risklər haqqında məlumat təqdim edilir. Baş rəhbərlik hər rüb kredit zərərləri üçün ehtiyat yaratmaq zərurətini müəyyən edir. İdarə Heyəti rübdə bir dəfə risklər haqqında ətraflı hesabat alır, həmin hesabatda isə bankın risklərini qiymətləndirmək və müvafiq qərarlar qəbul etmək üçün bütün zəruri məlumat açıqlanır.

Bankın bütün səviyyələri üçün risklər haqqında xüsusi hesabatlar hazırlanır və paylanır ki, bütün bölmələr geniş, zəruri və aktual məlumatla tanış olmaq imkanını əldə etsinlər.

İdarə Heyəti və Bankın bütün digər müvafiq işçilərinin hər gün keçirilən qısa iclaslarında bazar limitlərinin və likvidliyin dəstəklənməsi, eləcə də risklərlə bağlı digər dəyişikliklər müzakirə olunur.

Risklərin azaldılması

Bank kredit risklərini azaltmaq üçün girovdan fəal istifadə edir.

Həddindən artıq risk konsentrasiyası

Risklərin konsentrasiyası bir sıra biznes tərəfdaşı analoji fəaliyyət növləri ilə məşğul olanda və ya onların fəaliyyəti eyni coğrafi bölgədə həyata keçiriləndə və ya biznes tərəfdaşları oxşar iqtisadi xüsusiyyətlərə malik olanda və nəticədə iqtisadi, siyasi və digər şərtlərdə dəyişikliklər həmin biznes tərəfdaşlarının müqavilə öhdəliklərini yerinə yetirmək qabiliyyətinə eyni təsir göstərəndə yaranır. Risklərin konsentrasiyası Bankın fəaliyyət nəticələrinin xüsusi sənaye sahəsinə və ya coğrafi bölgəyə təsir göstərən dəyişikliklərə qarşı nisbi həssaslığını əks etdirir.

Həddindən artıq risk konsentrasiyasının təsiri altına düşməmək üçün, Bank daxili prosedurlarında müxtəlif xüsusiyyətlərə malik olan portfellerin idarə edilməsi qaydaları ilə təmin olunur. Müəyyən edilmiş risk konsentrasiyası müvafiq qaydada nəzarət və idarə olunur.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

24. Risklərin idarə edilməsi (davamı)

Kredit riski

Kredit riski – Bankın sifarişçiləri, müştəriləri və ya biznes tərəfdaşları müqavilə öhdəliklərini yerinə yetirmədikləri üçün Bankın zərər çəkməsi riskidir. Bank kredit riskini ayrı-ayrı biznes tərəfdaşları və coğrafi və sənaye konsentrasiyaları üzrə Bankın qəbul etməyə hazır olduğu riskin həcmi üzrə limitləri müəyyən etməklə və həmin limitlərə riayət edilməni monitorinq etməklə idarə edir və nəzarət altında saxlayır.

Bank kredit keyfiyyətinin yoxlanılması prosesini təsis etmişdir ki, girovun müntəzəm qaydada yenidən baxılması da daxil olmaqla biznes tərəfdaşlarının krediti ödəmək qabiliyyətlərində mümkün dəyişikliklərin tez müəyyən edilməsi təmin edilsin. Biznes tərəfdaşları üzrə limitlər kredit riskinin təsnifləşdirilməsi sistemindən istifadə etməklə müəyyən edilir. Kredit keyfiyyətinin müntəzəm qaydada yenidən baxılması prosesi Banka məruz qaldığı risklər nəticəsində potensial zərəri qiymətləndirmək və lazımi tədbirləri görmək imkanını yaradır.

Kreditlə bağlı təəhhüd riskləri

Bankın müştərilərə verdiyi zəmanətlər əsasında Bank tərəfindən onların adından ödənişlər aparmaq zərurəti yarana bilər. Müştərilər bu ödənişləri Banka akkreditivin şərtləri əsasında qaytarırlar. Onlar Bankı kredit risklərinə oxşar risklərə məruz qoyur, bunlar da eyni nəzarət prosesləri və qaydaları ilə azaldılır.

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın komponentləri üzrə maksimal kredit riskinin həcmi, qarşılıqlı hesablaşma haqqında əsas razılaşmaların və girov razılaşmalarının istifadə edilməsi nəticəsində riskin azalmasını nəzərə almadan, daha yaxşı onların balans dəyərləri ilə təmsil olunur.

Maliyyə alətləri ədalətli dəyərle qeydə alınanda yuxarıda göstərilən məbləğlər dəyərin dəyişməsi nəticəsində gələcəkdə yarana bilən maksimal riskin həcmi deyil, cari kredit riskinin həcmi əks etdirir.

Maliyyə alətlərinin hər bir sinfi üzrə kredit riskinin maksimal həcmi haqqında daha ətraflı məlumat xüsusi qeydlərdə açıqlanır.

Maliyyə aktivlərinin sinfləri üzrə kreditin keyfiyyəti

Maliyyə aktivlərinin kredit keyfiyyəti Bankın daxili kredit reytingləri ilə idarə olunur. Aşağıdakı cədvəldə Bankın kredit reytingi sistemində əsaslanaraq maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın kreditlə bağlı sətirlərində aktivlərin sinfləri üzrə kredit keyfiyyəti göstərilir.

Bank tərəfindən kreditlərlə bağlı aktivlərin təsnifləşdirilməsi aşağıdakı qaydada həyata keçirilmişdir:

Yüksək reytingli – bura dövr ərzində kredit şərtlərində heç bir dəyişiklik olmayan, ödəniş müddətində gecikmə olmayan və maliyyə vəziyyəti əla qiymətləndirilən biznes tərəfdaşları aid edilir.

Standart reytingli – bura dövr ərzində kredit şərtlərində heç bir dəyişiklik olmayan, ödəniş müddətində gecikmə olmayan və maliyyə vəziyyəti yaxşı qiymətləndirilən biznes tərəfdaşları aid edilir.

Qeyri-standart reytingli – bura dövr ərzində kredit şərtlərinə dəyişiklik edilən, əsas və/və ya faiz borclarında gecikmələr olmayan və maliyyə vəziyyəti qənaətbəxş qiymətləndirilən biznes tərəfdaşları aid edilir.

Vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş – bura dövr ərzində kredit şərtlərinə dəyişiklik edilən, əsas və faiz borclarında vaxtı keçmiş borcları olan və maliyyə vəziyyəti kafi qiymətləndirilən biznes tərəfdaşları aid edilir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

24. Risklərin idarə edilməsi (davamı)**Kredit riski (davamı)**

Fərdi şəkildə dəyərsizləşmiş – bura dövr ərzində kredit şərtlərinə dəyişiklik edilən, əsas və faiz borclarında vaxtı keçmiş borcları olan və maliyyə vəziyyəti kafi və qeyri-kafi qiymətləndirilən biznes tərəfdaşları aid edilir.

Qeydlər	Vaxtı keçməmiş və dəyərsizləşməmiş			Vaxtı keçmiş, lakin Fərdi şəkildə dəyərsizləşməmiş		Cəmi
	Yüksək reyting	Standart reyting	Qeyri-standart reyting			
31 dekabr 2015-ci il						
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri (kassada olan pul vəsaitləri istisna olmaqla)	5	274,009	7,880	-	-	281,889
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	6	246,469	866	-	-	247,335
Müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi	8					
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri		-	437,887	30,452	42,478	519,826
Dövlətlə bağlı müəssisələr		143,927	86,965	63,604	108,104	404,965
Korporativ kreditlər		-	146,009	11,068	16,016	212,073
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri		-	17,517	1,890	2,000	25,754
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – sahibkarlar		-	3,810	46	4,376	19,750
Digər maliyyə aktivləri	13	3,251	20,501	-	1,792	25,544
Cəmi		667,656	721,435	107,060	172,974	1,737,136

Qeydlər	Vaxtı keçməmiş və dəyərsizləşməmiş			Vaxtı keçmiş, lakin Fərdi şəkildə dəyərsizləşməmiş		Cəmi
	Yüksək reyting	Standart reyting	Qeyri-standart reyting			
31 dekabr 2014-cü il						
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri (kassada olan pul vəsaitləri istisna olmaqla)	5	154,200	878	-	-	155,078
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	6	28,787	1,555	-	-	30,342
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları (kapital səhmləri istisna olmaqla)	7	26,176	-	5,034	-	31,210
Müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi	8					
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri		-	348,370	78	21,294	384,045
Dövlətlə bağlı müəssisələr		72,418	32,900	1,551	53,942	164,404
Korporativ kreditlər		-	125,546	-	128,044	287,484
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri		-	14,590	-	4,736	22,060
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – sahibkarlar		-	7,016	-	45,733	67,677
Digər maliyyə aktivləri	13	1,633	11,438	-	817	13,888
Cəmi		283,214	542,293	6,663	253,749	1,156,188

Siyasətinə uyğun olaraq Bank kredit portfeli daxilində reytingləri daqiq və ardıcıl şəkildə tətbiq etməlidir. Bu mövcud risklərin məqsədlə idarə olunması, habelə kredit risklərinin həcmələrini bütün fəaliyyət növləri, coğrafi bölgələr və məhsullar üzrə müqayisə edilməsi imkanını təmin edəcəkdir. Reyting sistemi biznes tərəfdaşlarının qiymətləndirilməsi üçün əsas ilkin məlumat olan bir sıra maliyyə-analitik metodlara, eləcə də işlənmiş bazar məlumatlarına əsaslanır. Bütün daxili risk kateqoriyaları Bankın reyting siyasətinə uyğun olaraq müəyyən edilir. Verilən reytinglər müntəzəm qaydada qiymətləndirilir və yenidən baxılır.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

24. Risklərin idarə edilməsi (davamı)**Kredit riski (davamı)***Vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş kreditlərin müddətlərinin maliyyə aktivlərinin sinifləri üzrə təhlili*

<i>31 dekabr 2015-ci il tarixinə</i>	<i>30 gündən az</i>	<i>31-60 gün</i>	<i>61-90 gün</i>	<i>90 gündən çox</i>	<i>Cəmi</i>
Müştərilərə verilmiş kreditlər					
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri	16,131	8,163	3,338	14,846	42,478
Dövlətlə bağlı müəssisələr	157	106,927	657	363	108,104
Korporativ kreditlər	6,352	197	2,423	7,044	16,016
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri	1,267	366	190	177	2,000
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – sahibkarlar	210	326	452	3,388	4,376
Cəmi	24,117	115,979	7,060	25,818	172,974

Vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş kreditlərin müddətlərinin maliyyə aktivlərinin sinifləri üzrə təhlili

<i>31 dekabr 2014-cü il tarixinə</i>	<i>30 gündən az</i>	<i>31-60 gün</i>	<i>61-90 gün</i>	<i>90 gündən çox</i>	<i>Cəmi</i>
Müştərilərə verilmiş kreditlər					
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri	10,716	4,502	1,874	4,202	21,294
Dövlətlə bağlı müəssisələr	30,709	9,479	13,426	328	53,942
Korporativ kreditlər	117,970	8,242	1,005	827	128,044
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri	2,589	1,371	304	472	4,736
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – sahibkarlar	44,128	216	92	1,297	45,733
Cəmi	206,112	23,810	16,701	7,126	253,749

Dəyərsizləşmənin qiymətləndirilməsi

Kreditlərin dəyərsizləşmə baxımından qiymətləndirilməsi zamanı nəzərə alınan əsas amillərə aşağıdakılar daxildir: əsas məbləğlərin və faizlərin ödənilməsinin 90 gündən (dövlətlə bağlı kreditlər istisna olmaqla bütün kreditlər) və 180 gündən (dövlətlə bağlı müəssisələrə verilmiş kreditlər) artıq müddətdə gecikdirilməsi, biznes tərəfdaşlarının pul vəsaitlərinin hərəkətlərində çətinliklər haqqında məlumatın olub-olmaması, kredit reytinglərinin aşağı düşməsi və ya müqavilənin ilkin şərtlərinin pozulması. Bank dəyərsizləşmə baxımından iki səviyyədə qiymətləndirmə aparır: fərdi şəkildə qiymətləndirilən ehtiyatlar və məcmu şəkildə qiymətləndirilən ehtiyatlar.

Fərdi şəkildə qiymətləndirilən ehtiyatlar

Bank fərdi olaraq mühüm olan hər bir kredit və ya avans üzrə tələb olunan ehtiyatları fərdi şəkildə müəyyən edir. Ehtiyatların məbləği müəyyən edildiyi zaman aşağıdakı amillər nəzərə alınır: biznes tərəfdaşının biznes-planının dayanıqlığı, onun maliyyə çətinlikləri yarandığı təqdirdə fəaliyyət nəticələrini təkmilləşdirmək qabiliyyəti, proqnozlaşdırılan mədaxillər və müflislik halında gözlənilən dividend ödənişləri, maliyyə dəstəyinin cəlb edilməsi imkanı, girovun satış dəyəri və gözlənilən pul vəsaitləri hərəkətinin müddətləri. Gözlənilməyən hadisələr daha yaxın diqqət yetirilməsini tələb ediyi hallar istisna olmaqla, dəyərsizləşmə zərərleri hər hesabat tarixində qiymətləndirilir.

Məcmu şəkildə qiymətləndirilən ehtiyatlar

Fərdi olaraq mühüm olmayan müştərilərə verilmiş kreditlərin (o cümlədən kredit kartları, ipoteka kreditləri və girovsuz istehlakçı kreditlərinin) və fərdi olaraq mühüm olan, lakin fərdi şəkildə dəyərsizləşməsinə dair obyektiv sübutlar olmayan kreditlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyatlar Məcmu şəkildə qiymətləndirilir. Ehtiyatlar hər bir hesabat tarixinə qiymətləndirilir və bu zaman hər bir kredit portfeli ayrıca təhlil edilir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

24. Risklərin idarə edilməsi (davamı)**Kredit riski (davamı)**

Məcmu şəkildə qiymətləndirmə zamanı fərdi şəkildə dəyərsizləşməyə dair obyektiv sübut olmayanda da portfelin dəyərsizləşməsi müəyyən edilir. Dəyərsizləşmə zərərləri aşağıdakı məlumatları nəzərə almaqla müəyyən edilir: portfel üzrə tarixi zərərlər, cari iqtisadi şəraitlər, zərərin yaranması ehtimal edilən andan həmin zərərin dəyərsizləşmə üzrə fərdi şəkildə qiymətləndirilən dəyərsizləşmə zərərinə tələb etməsi müəyyən edildiyi anadək təxmini müddət və gözlənilən mədaxillər və aktiv dəyərsizləşdikdən sonra dəyərin bərpa edilməsi. Bölmə rəhbərliyi bir ilədək ola bilən bu müddətin müəyyən edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır. Bundan sonra dəyərsizləşmə ehtiyatı kredit rəhbərliyi tərəfindən Bankın ümumi siyasətinə uyğunluq baxımından yoxlanılır.

Maliyyə zamanəlləri və akkreditivləri kreditlərlə eyni qaydada qiymətləndirilir və ehtiyat ayrılır.

Bankın pul aktivləri və öhdəlikləri üzrə coğrafi cəmləşmə belədir:

	2015				2014			
	Azərbaycan	İƏİT	MDB və digər ölkələr	Cəmi	Azərbaycan	İƏİT	MDB və digər ölkələr	Cəmi
Aktivlər								
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	489,067	96,613	1,972	587,652	324,146	64,945	222	389,313
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	164,448	82,887	-	247,335	15,693	14,649	-	30,342
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	539	2,438	-	2,977	31,210	1,576	-	32,786
Müştərilərə verilmiş kreditlər	943,736	-	160,234	1,103,970	697,147	-	180,651	877,798
Digər maliyyə aktivləri	20,494	3,251	7	23,752	11,438	1,633	-	13,071
	1,618,284	185,189	162,213	1,965,686	1,079,634	82,803	180,873	1,343,310
Öhdəliklər								
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	1,111,804	7,856	5,946	1,125,606	603,569	1,010	2,616	607,195
ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	412,322	-	-	412,322	199,727	-	-	199,727
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	94,687	8,043	24,288	127,018	62,759	20,471	-	83,230
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	16,357	-	-	16,357	148,184	-	-	148,184
Digər maliyyə öhdəlikləri	5,084	-	-	5,084	5,490	-	-	5,490
	1,640,254	15,899	30,234	1,686,387	1,019,729	21,481	2,616	1,043,826
Xalis aktivlər/(öhdəliklər)	(21,970)	169,290	131,979	279,299	59,905	61,322	178,257	299,484

Likvidlik riski və maliyyələşdirmənin idarə edilməsi

Likvidlik riski adı və ya fəvqəladə şəraitdə ödəniş tarixində Bankın ödənişlə bağlı öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsi riskidir. Bu riski məhdudlaşdırmaq məqsədilə rəhbərlik mövcud minimal bank əmanətləri məbləğindən əlavə müxtəlif maliyyələşdirmə mənbələrini təmin etmişdir və bundan əlavə likvidliyi nəzərə almaqla aktivləri idarə edir və gələcək pul vəsaitləri hərəkətlərinin və likvidliyin gündəlik monitorinqini həyata keçirir. Bu proses gözlənilən pul vəsaitləri hərəkətlərinin qiymətləndirilməsini və tələb olunduqda əlavə maliyyələşdirmə əldə etmək üçün istifadə edilə bilən yüksək keyfiyyətli təminatın mövcudluğunu daxil edir.

Bank pul vəsaitlərinin hərəkəti gözlənilmədən kəsildiyi təqdirdə asanlıqla satıla bilən yüksək tələbatlı müxtəlif növ aktivlər portfelinə sahibdir. Bundan əlavə, Bank ARMB-də məcburi ehtiyat yerləşdirmiş və onun məbləği cəlb edilmiş müştəri əmanətlərinin səviyyəsindən asılıdır.

Likvidlik vəziyyəti Bank tərəfindən ARMB-nin təyin etdiyi müəyyən likvidlik əmsallarına əsaslanır. ARMB banklardan ani likvidlik əmsalını minimum 30% saxlamağı tələb edir. 31 dekabrda bu əmsallar aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2015, %	2014, %
Ani likvidlik əmsalı (bir gün ərzində alınacaq və ya satılacaq aktivlər / tələb əsasında ödənilən öhdəliklər)	170.88	104.72

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

24. Risklərin idarə edilməsi (davamı)**Likvidlik riski və maliyyələşdirmənin idarə edilməsi (davamı)***Maliyyə öhdəliklərinin ödəniş tarixinə qalmış müddətlər üzrə təhlili*

Aşağıdakı cədvəldə diskont edilməmiş müqavilə öhdəlikləri əsasında Bankın maliyyə öhdəlikləri ödəniş tarixinə qalmış müddətlər üzrə təqdim edilir. Tələb əsasında ödənilməli öhdəliklər ödəniş tələbinin mümkün olan ən tez tarixdə verilmiş hesab olunur. Bununla bərabər Bank gözləyir ki, müştərilərin çoxu Bank ödənişi aparmalı olduğu ən tez tarixdə ödənişi tələb etməyəcək və cədvəl keçmiş müddətlər üçün əmanətlərin tələb edilməsi haqqında məlumat əsasında Bankın hesabladığı gözlənilən pul vəsaitləri hərəkətlərini əks etdirmir.

31 dekabr 2015-ci il də	3 aydan az	3-12 ay	1-5 il	5 ildən çox	Cəmi
Maliyyə öhdəlikləri					
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	585,023	304,022	282,264	52,117	1,223,426
ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	22,530	138,501	244,364	26,860	432,255
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	30,291	99,689	-	-	129,980
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	-	8,949	8,164	-	17,113
Digər maliyyə öhdəlikləri	5,084	-	-	-	5,084
Cəmi diskont edilməmiş maliyyə öhdəlikləri	642,928	551,161	534,792	78,977	1,807,858

31 dekabr 2014-cü ildə	3 aydan az	3-12 ay	1-5 il	5 ildən çox	Cəmi
Maliyyə öhdəlikləri					
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	371,342	123,842	101,368	79,425	675,977
ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	23,142	24,284	168,770	19,000	235,196
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	16,254	69,591	-	-	85,845
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	7,584	7,733	142,524	-	157,841
Digər maliyyə öhdəlikləri	19,111	-	-	-	19,111
Cəmi diskont edilməmiş maliyyə öhdəlikləri	437,433	225,450	412,662	98,425	1,173,970

Aşağıdakı cədvəldə Bankın kreditlə bağlı təəhhüdlərinin müqavilə müddətləri göstərilir. Hər bir istifadə edilməmiş kredit öhdəliyi istifadə edilə bildiyi ən erkən tarixi daxil edən vaxt civarına salınır. Buraxılmış maliyyə zəmanətləri müqavilələri üçün zəmanətin maksimal məbləği zəmanətin çağırılı bildiyi ən erkən dövrə aid edilir.

	3 aydan az	3-12 ay	1-5 il	5 ildən çox	Cəmi
2015	91,553	130,792	51,034	7,486	280,865
2014	50,001	22,790	46,830	80	119,701

Bank gözləyir ki, potensial öhdəliklərin və ya təəhhüdlərin hamısının öhdəlik müddəti tamamlanana qədər yerinə yetirilməsi tələb olunmayacaqdır.

Bankın öhdəlikləri yerinə yetirmək qabiliyyəti müəyyən müddət ərzində aktivlərin ekvivalent məbləğini reallaşdırmaq qabiliyyətindən asılıdır. Bir il müddətində dövlət təşkilatlarından alınacaq məbləğlərin cəmləşməsi mövcuddur. Bu vəsaitlərin iri məbləğdə çıxarılması Bankın əməliyyatlarına mənfi təsir göstərə bilər. Yaxın gələcəkdə Bankın maliyyələşdirməsi həmin səviyyədə saxlanacaq və bu vəsaitləri çıxarmaq zərurəti yaranarsa, Bank əvvəlcədən bildiriş alacaq və lazımı ödənişləri aparmaq məqsədilə tez satılan aktivlərini sata biləcək.

Müddətlər üzrə təhlili cari hesabların tarixi sabitliyini əks etdirmir. Onların ödənilməsi tarixən yuxarıdakı cədvəllərdə göstərilən müddətlərdən daha uzun müddətdə aparılmışdır. Bu qalıqlar yuxarıdakı cədvəllərdə üç aydan az müddət ərzində ödəniləcək məbləğlərə daxil edilmişdir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

24. Risklərin idarə edilməsi (davamı)**Bazar riski**

Bazar riski maliyyə alətlərinin gələcək pul vəsaitləri hərəkətlərinin ədalətli dəyəri faiz dərəcəsi, valyuta məzənnələri və pay alətlərinin qiymətləri kimi bazar parametrlərində dəyişikliklər nəticəsində təəddüd etməsi riskidir. Bank əhəmiyyətli kapital, korporativ sabit gəlir və ya törəmə alətlərə malik deyildir.

Faiz dərəcəsi riski

Faiz dərəcəsi riski maliyyə aktivlərinin ədalətli dəyərinin və ya gələcək pul vəsaitləri hərəkətlərinin faiz dərəcəsinin artması/azalması nəticəsində ucuzlaşması/bahalaşması riskidir. Aşağıdakı cədvəldə, bütün digər göstəricilər sabit qalmaqla, Bankın mənfəət və ya zərər haqqında hesabatının faiz dərəcələrindəki məntiqi baxımdan mümkün olan dəyişikliklərə həssaslığı nümayiş etdirilir.

Cari ilin mənfəətinin həssaslığı 31 dekabr tarixinə dəyişən faiz dərəcəli qeyri-ticarət maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri əsasında hesablanmış bir il üçün xalis faiz gəliri üzrə faiz dərəcəsinə ehtimal edilən dəyişikliklərin təsiridir. Kapitalın həssaslığı gəlirlilik əyrisindən paralel kənarlaşmaların olması fərziyyəsi əsasında faiz dərəcələrində ehtimal edilən dəyişikliklərin 31 dekabr tarixinə müəyyən dərəcəli satış üçün mövcud olan maliyyə aktivlərini yenidən qiymətləndirməklə hesablanır. Bununla bərabər, yerli bazarda satış üçün mövcud olan maliyyə aktivlərinin faiz dərəcəsi alışı və ya satış zamanı həmin qiymətli kağızlar üzrə hesablanmış endirimə və ya əlavəyə (alınmış və ya satılmış qiymətli kağızların faktiki qiymətinə daxil edilir) əsaslandığı üçün, müəyyən dərəcəli satış üçün mövcud olan maliyyə aktivlərinə tətbiq edilən dərəcələrdə hər hansı dəyişikliklər kapitalla heç bir təsir göstərmir.

<i>Valyuta</i>	<i>%-də (azalma)/ artma 2015</i>	<i>Xalis faiz gəlirinin həssaslığı 2015</i>
ABŞ dolları	-0.12%/+0.50%	0.08/0.02

Valyuta riski

Valyuta riski – maliyyə alətinin dəyərinin xarici valyuta dərəcələrində dəyişikliklərə görə təəddüd etməsi riskidir. İdarə Heyəti ARMB göstərişlərinə uyğun olaraq valyuta pozisiyaları üzrə limitlər müəyyən etmişdir. Pozisiyalara gündəlik monitorinq edilir.

Aktivlərin və öhdəliklərin idarə edilməsi komitəsi valyuta riskini AZN devalvasiyasının və digər makroiqtisadi göstəricilərin qiymətləndirilməsi əsasında açıq valyuta vəziyyətini idarə etməklə idarə edir. Bu Banka valyuta dərəcələrinin milli valyutaya qarşı əhəmiyyətli dəyişməsindən zərərləri minimallaşdırmaq imkanını verir. ARMB-nin tələblərinə uyğunlaşmaq məqsədilə xəzinədarlıq Bankın açıq valyuta mövqeyinin gündəlik monitorinqini həyata keçirir.

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabrda Bankın qeyri-ticarət monetar aktivləri və öhdəlikləri və proqnozlaşdırılmış pul vəsaitləri axınları üzrə əhəmiyyətli riskə məruz qaldığı valyutalar göstərilir. Təhlil, bütün digər göstəricilərin sabit qalması şərti ilə, valyuta dərəcəsinin AZN-ə qarşı məntiqi dərəcədə mümkün olan hərəkətinin mənfəət və ya zərər haqqında hesabatı təsirini hesablayır. Kapitalla təsir mənfəət və ya zərər haqqında hesabatı təsirdən fərqlənir. Cədvəldə mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda və ya kapitalda potensial xalis azalmanı, müsbət məbləğ isə xalis potensial artmanı əks etdirir.

31 dekabrda xalis aktivlərin dəyərləri əsasında vergidən əvvəl mənfəətə təsir:

	<i>31 dekabr 2015-ci il</i>		<i>31 dekabr 2014-cü il</i>	
ABŞ dolları	+60%/-15%	7,106/(1,776)	+34%/-34%	1,538/(1,538)
Avro	+60%/-15%	117/(468)	+10.70%/-10.70%	79/(79)

Əməliyyat riski

Əməliyyat riski – sistemlərin nasazlığı, işçilərin səhvi, saxtakarlığı və ya xarici hadisələr nəticəsində yaranan riskdir. Nəzarət sistemi işləməyəndə əməliyyat riskləri nüfuza xələl vura, hüquqi nəticələrə və ya maliyyə zərərlərinə gətirib çıxara bilər. Bank bütün əməliyyat risklərinin aradan götürülməsini güman edə bilməz, lakin Bank bu riskləri nəzarət sistemi və potensial risklərin izlənməsi və onlarla bağlı tədbirlərin görülməsi yolu ilə idarə edə bilər. Nəzarət sistemində vəzifələrin səmərəli bölünməsi, daxil olma, təsdiq etmə və tutuşdurma prosedurları, heyətin təlimləndirilməsi və qiymətləndirilməsi prosesləri, eləcə də daxili auditdən istifadə daxildir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

25. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri**Ədalətli dəyər iyerarxiyası**

Ədalətli dəyərin açıqlanması məqsədilə Bank aktivlər və öhdəliklərin siniflərini və ədalətli dəyər iyerarxiyasının səviyyələrini müəyyən etmişdir:

	Qiymətlən dirmə tarixi	Aşağıdakılardan istifadə etməklə ədalətli dəyərin ölçülməsi			Cəmi
		Bazarlarda qeydiyyat alındığı qiymət (Səviyyə 1)	Əhəmiyyətli müşahidə olunan giriş məlumatları (Səviyyə 2)	Əhəmiyyətli müşahidə olunmayan giriş məlumatları (Səviyyə 3)	
Ədalətli dəyərle ölçülmüş aktivlər					
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	31 dekabr 2015-ci il	2,439	-	538	2,977
Əmlak və avadanlıqlar – binalar	31 dekabr 2015-ci il	-	7,053	-	7,053
Ədalətli dəyəri göstərilən aktivlər					
Pul vəsaitləri və pul ekvivalentləri	31 dekabr 2015-ci il	587,652	-	-	587,652
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	31 dekabr 2015-ci il	-	-	247,335	247,335
Müştərilərə verilmiş kreditlər	31 dekabr 2015-ci il	-	-	1,103,970	1,103,970
Digər maliyyə aktivləri	31 dekabr 2015-ci il	-	-	23,752	23,752
Ədalətli dəyəri göstərilən öhdəliklər					
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2015-ci il	-	-	1,125,606	1,125,606
ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2015-ci il	-	-	412,322	412,322
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2015-ci il	-	-	127,018	127,018
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	31 dekabr 2015-ci il	-	-	16,357	16,357
Digər maliyyə öhdəlikləri	31 dekabr 2015-ci il	-	-	5,084	5,084

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

25. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri (davamı)**Ədalətli dəyər iyerarxiyası (davamı)**

	Qiymətlən dirmə tarixi	Aşağıdakılardan istifadə etməklə ədalətli dəyərin ölçülməsi			Cəmi
		Bazarlarda qeydiyyatata alındığı qiymət (Səviyyə 1)	Əhəmiyyətli müşahidə olunan giriş məlumatları (Səviyyə 2)	Əhəmiyyətli müşahidə olunmayan giriş məlumatları (Səviyyə 3)	
Ədalətli dəyərle ölçülmüş aktivlər					
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	31 dekabr 2014-cü il	32,266	-	520	32,786
Əmlak və avadanlıqlar – binalar	31 dekabr 2014-cü il	-	6,308	-	6,308
Ədalətli dəyəri göstərilən aktivlər					
Pul vəsaitləri və pul ekvivalentləri	31 dekabr 2014-cü il	389,313	-	-	389,313
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	31 dekabr 2014-cü il	-	-	30,342	30,342
Müştərilərə verilmiş kreditlər	31 dekabr 2014-cü il	-	-	877,798	877,798
Digər maliyyə aktivləri	31 dekabr 2014-cü il	-	-	13,071	13,071
Ədalətli dəyəri göstərilən öhdəliklər					
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2014-cü il	-	-	607,195	607,195
ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2014-cü il	-	-	199,727	199,727
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2014-cü il	-	-	83,230	83,230
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	31 dekabr 2014-cü il	-	-	148,184	148,184
Digər maliyyə öhdəlikləri	31 dekabr 2014-cü il	-	-	5,490	5,490

"Kapital Bank" ASC

2015-cü il üzrə maliyyə hesabatlarına qeydlər

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

25. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri (davamı)**Ədalətli dəyər iyerarxiyası (davamı)***Ədalətli dəyərlə əks etdirilməmiş maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin ədalətli dəyəri*

Aşağıda Bankın maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatında ədalətli dəyərlə əks etdirilməmiş maliyyə alətlərinin balans dəyərləri və ədalətli dəyərləri siniflər üzrə müqayisə edilir. Cədvəldə qeyri-maliyyə aktivlərin və öhdəliklərin ədalətli dəyərləri təqdim edilmir.

	<i>Balans dəyəri 2015</i>	<i>Ədalətli dəyər 2015</i>	<i>Tanınmamış gəlir/(zərər) 2015</i>	<i>Balans dəyəri 2014</i>	<i>Ədalətli dəyər 2014</i>	<i>Tanınmamış gəlir/(zərər) 2014</i>
Maliyyə aktivləri						
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	587,652	587,652	-	389,313	389,313	-
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	247,335	247,335	-	30,342	30,342	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər	1,182,368	1,160,484	(21,884)	925,670	910,040	(15,630)
Digər maliyyə aktivləri	23,752	23,752	-	13,071	13,071	-
Maliyyə öhdəlikləri						
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	1,125,606	1,129,821	4,215	607,195	601,027	(6,168)
ARMB və Dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	412,322	412,322	-	199,727	199,727	-
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	127,018	127,383	365	83,230	82,877	(353)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	16,357	16,357	-	148,184	148,184	-
Digər maliyyə öhdəlikləri	5,084	5,084	-	5,490	5,490	-
Realizasiya olunmamış ədalətli dəyər də cəmi tanınmamış dəyişikliklər			(17,304)			(22,151)

Qiymətləndirmə üsulları və ehtimalları

Aşağıda maliyyə hesabatlarında ədalətli dəyərlə hələ əks etdirilməmiş maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərlərini müəyyən etmək üçün istifadə edilən metodologiya və fərziyyələr təsvir olunur.

Ədalətli dəyərləri balans dəyərlərinə təxmini bərabər olan aktivlər

Tez satıla bilən və ödəmə müddəti qısa (üç aydan az) olan maliyyə aktivləri və öhdəlikləri ilə bağlı olaraq ehtimal edilir ki, onların balans dəyərləri təxminən ədalətli dəyərlərinə bərabərdir. Bu ehtimal xüsusi bitmə müddəti olmayan müddətsiz depozitlərə və əmanət hesablarına da tətbiq edilir.

Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları

Hər hansı qiymətləndirmə modelləri ilə dəyəri müəyyən edilən satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları əsas etibarilə kvotasiya edilməyən kapitaldan və borc qiymətli kağızlarından ibarətdir. Bu qiymətli kağızların dəyəri bəzi hallarda yalnız bazarda müşahidə edilən məlumatları, digər hallarda isə bazarda həm müşahidə edilən, həm də müşahidə edilməyən məlumatları əks etdirən modellər vasitəsilə müəyyən edilir. Bazarda müşahidə edilməyən giriş məlumatlarına investisiya obyektinin gələcək maliyyə göstəriciləri, onun risk profili, eləcə də investisiya obyektinin fəaliyyət göstərdiyi sənaye sahəsi və coğrafi yurisdiksiya ilə bağlı iqtisadi fərziyyələr daxildir.

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə uçota alınan maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri

Kvotasiya edilməyən alətlərin, müştərilərə verilmiş kreditlərin, müştəri depozitlərinin, kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlərin, ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklərin, buraxılmış borc qiymətli kağızların və kredit müəssisələrinin və digər maliyyə aktiv və öhdəliklərinin, maliyyə lizinqinə əsasən öhdəliklərin ədalətli dəyərini ölçmək üçün gələcək pul vəsaitlərinin hərəkəti eyni şərtlər, kredit riski və qalan ödəmə müddəti olan borclar üçün hazırda mövcud olan dərəcələrlə diskont edilir.

Əmlak və avadanlıqlar – binalar

Əmlak və avadanlıqlar – binaların ədalətli dəyəri bazarla müqayisə etmə üsulundan istifadə etməklə müəyyən olunmuşdur. Bu o deməkdir ki, qiymətləndirici tərəfindən həyata keçirilmiş qiymətləndirmələr müəyyən əmlakın xüsusiyyəti, yeri və ya şəraitindəki fərqlərə uyğunlaşdırılaraq bazar əməliyyat qiymətlərinə əsaslanır. Yenidən qiymətləndirmə tarixinə binaların ədalətli dəyərləri akkreditasiya olunmuş müstəqil qiymətləndirici KONEKO MMC

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

25. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri (davamı)**3-cü səviyyəli ədalətli dəyərlə ölçülmüş aktivlərdə və öhdəliklərdə hərəkət**

Aşağıdakı cədvəldə ədalətli dəyərlə əks etdirilmiş 3-cü səviyyəli aktivlərin açılış və yekun məbləğləri üzlaşdırılır:

	1 yanvar 2015-ci il	Mənfəət və ya zərərdə qeyd edilmiş cəmi gəlir	Digər ümumi gəlirdə qeyd edilmiş gəlir	Alışlar	Satışlar	31 dekabr 2015-ci il
Aktivlər						
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	520	-	18	-	-	538
Cəmi	520	-	18	-	-	538

	1 yanvar 2014-cü il	Mənfəət və ya zərərdə qeyd edilmiş cəmi gəlir	Digər ümumi gəlirdə qeyd edilmiş gəlir	Alışlar	Satışlar	31 dekabr 2014-cü il
Aktivlər						
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	520	-	-	-	-	520
Cəmi	520	-	-	-	-	520

26. Aktivlərin və öhdəliklərin ödəmə müddətlərinin təhlili

Aşağıdakı cədvəldə aktivlər və öhdəliklər onların qaytarılması və ya ödənilməsi gözlənilən müddətlər üzrə təhlil edilir. Bankın müqavilə ilə nəzərdə tutulmuş diskont edilməmiş ödəmə öhdəlikləri "Risklərin idarə edilməsi" adlı 24-cü Qeyddə göstərilir.

	2015			2014		
	1 il ərzində	1 ildən çox	Cəmi	1 il ərzində	1 ildən çox	Cəmi
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	587,652	-	587,652	389,313	-	389,313
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	122,161	125,174	247,335	29,197	1,145	30,342
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	-	2,977	2,977	-	32,786	32,786
Müştərilərə verilmiş kreditlər	490,379	613,591	1,103,970	466,039	411,759	877,798
Əmlak və avadanlıqlar	-	29,301	29,301	-	23,039	23,039
Qeyri-maddi aktivlər	-	5,804	5,804	-	2,738	2,738
Cari mənfəət vergisi aktivləri	3,740	-	3,740	-	-	-
Digər aktivlər	33,336	3,251	36,587	12,431	6,896	19,327
Cəmi	1,237,268	780,098	2,017,366	896,980	478,363	1,375,343
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	871,207	254,399	1,125,606	485,687	121,508	607,195
ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	153,540	258,782	412,322	32,192	167,535	199,727
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	127,018	-	127,018	83,230	-	83,230
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	8,357	8,000	16,357	67,584	80,600	148,184
Cari mənfəət vergisi öhdəliyi	-	-	-	16,690	-	16,690
Təxirə salınmış mənfəət vergisini öhdəliyi	-	3,191	3,191	-	1,253	1,253
Digər öhdəliklər	40,500	-	40,500	24,705	-	24,705
Cəmi	1,200,622	524,372	1,724,994	710,088	370,896	1,080,984
Xalis	36,646	255,726	292,372	186,892	107,467	294,359

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

27. Aidiyyəti olan şəxslər haqqında açıqlamalar

24 sayılı "Aidiyyəti olan şəxslər haqqında açıqlamalar" MHBS-ə uyğun olaraq tərəflər bu halda aidiyyəti olan hesab edilir ki, bir tərəf digər tərəfə nəzarət etmək və ya maliyyə və ya əməliyyat qərarlarının qəbul edilməsində mühüm təsir göstərmək iqtidarındadır. Hər bir potensial aidiyyəti olan tərəf münasibətlərini nəzərdən keçirdikdə, diqqət bu münasibətlərin yalnız hüquqi formasına deyil, mahiyyətinə də yönəldilməlidir.

Aidiyyəti olan şəxslər aidiyyəti olmayan tərəflərin həyata keçirə bilmədiyi əməliyyatlarda iştirak edə bilər və aidiyyəti olan şəxslər arasında əməliyyatlar aidiyyəti olmayan şəxslər arasında əməliyyatlarla eyni şərtlər, müddət və məbləğdə aparılır.

Aidiyyəti olan şəxslərə əməliyyatların həcmi, ilin sonunda qalıq balansları və il üzrə əlaqəli xərc və gəlir aşağıda göstərilir:

	2015			2014		
	Səhmdarlar	Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr	Əsas rəhbərlik heyəti	Səhmdarlar	Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr	Əsas rəhbərlik heyəti
1 yanvarda kredit qalığı, ümumi	9	1,088	1,045	9	35,072	170
İl ərzində verilmiş kreditlər	-	2,521	4,358	-	33,766	1,201
İl ərzində kredit ödəmələri	(9)	(3,626)	(2,316)	(1)	(67,679)	(373)
Digər hərəkətlər	-	53	136	1	(71)	47
31 dekabrda kredit qalığı, ümumi	-	36	3,223	9	1,088	1,045
Çıxılsın: 31 dekabrda dəyərsizləşmə üçün ehtiyat	-	(2)	(14)	(7)	(18)	(38)
31 dekabrda kredit qalığı, xalis	-	34	3,209	2	1,070	1,007
Kreditlər üzrə faiz gəliri	1	7	285	10	466	58
Kreditlər üzrə dəyərsizləşmə (xərçi)/geri qaytarma	7	16	24	(5)	42	4
1 yanvarda depozitlər	16	36,114	452	14	12,021	406
İl ərzində alınmış depozitlər	-	111,196	54,098	-	33,070	221
İl ərzində ödənilmiş depozitlər	(10)	(53,611)	(18,110)	-	(9,882)	(197)
Digər hərəkətlər	(6)	8,687	553	2	905	22
31 dekabrda depozitlər	-	102,386	36,993	16	36,114	452
31 dekabrda cari hesablar	3	52,793	3,436	4	43,868	9
Depozitlər üzrə faiz xərçi	(1)	(3,923)	(1,789)	(2)	(2,009)	(45)
Ümumi və inzibati xərclər	-	(3,293)	-	-	(8,567)	-
Əməliyyat gəliri	-	712	11	1	1,352	-
Verilmiş akkreditivlər və zəmanətlər	-	4	-	-	3,005	-

Əsas rəhbərlik heyətinə ödənişlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2015	2014
Əmək haqqı və digər ödənişlər	8,477	3,199
Sosial sığorta xərcləri	1,865	704
Əsas rəhbərlik heyətinə cəmi ödənişlər	10,342	3,903

31 dekabr 2015-ci il tarixində başa çatan il üzrə əsas rəhbərlik heyəti iyirmi doqquz (2014-cü il: iyirmi beş) üzvdən ibarət olmuşdur.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

28. Kapitalın adekvatlığı

Bank fəaliyyətinə məxsus olan risklərdən qorunmaq məqsədilə kapital bazasını fəal şəkildə idarə edir. Bankın kapitalının adekvatlığı, digər metodlarla yanaşı, ARMB-nin Banka nəzarət etdiyi zaman qəbul etdiyi normativlərdən istifadə etməklə nəzarət edilir.

Bank tərəfindən kapitalın idarə edilməsi siyasətinin əsas məqsədi – Bankda kapitalla bağlı müəyyən olunmuş xarici tələblərin yerinə yetirilməsinin, habelə fəaliyyətin həyata keçirilməsi və səhmdar dəyərinin maksimal artırılması məqsədilə yüksək kredit reytinginin və sağlam kapital nisbətlerinin dəstəklənməsinin təmin edilməsidir.

Bank iqtisadi şərait və fəaliyyətinin risk xüsusiyyətləri dəyişdikcə kapital strukturunu idarə edir və müvafiq düzəlişlər aparır. Kapitalın strukturunu saxlamaq və ya bu strukturda düzəlişlər etmək məqsədilə Bank səhmdarlara dividend ödənişləri məbləğində düzəlişlər edə, kapitalı səhmdarlara qaytara və ya kapital qiymətli kağızlarını buraxa bilər. Keçən illərlə müqayisədə məqsəd, siyasət və proseslərdə dəyişikliklər baş verməmişdir.

ARMB kapital adekvatlığı əmsalı

ARMB banklardan 1 dərəcəli kapital və cəmi kapital üzrə kapitalın minimal adekvatlıq əmsalını, müvafiq olaraq, 5% (2014-cü il: 6%) və 10%-i (2014-cü il: 12%) dərəcələrində saxlamağı tələb edir.

31 dekabr 2015-ci və 2014-cü il tarixlərinə Bankın kapitalın adekvatlıq əmsalı aşağıdakı kimi olmuşdur:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
1 dərəcəli kapital	198,942	201,898
2 dərəcəli kapital	76,949	76,611
Çıxılın: kapitaldan tutulmalar	(2,959)	(1,171)
Cəmi nizamlayıcı kapital	272,932	277,338
Risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlər	1,352,974	997,686
Cəmi nizamlayıcı kapitalın və risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlərdən digər tutulmalar	(11,372)	-
Kapital adekvatlığı əmsalı (1 dərəcəli kapital)	14.70%	20.24%
Kapital adekvatlığı əmsalı (Cəmi kapital)	19.50%	27.80%

“Kapital Bank” ASC

Maliyyə hesabatları

*31 dekabr 2016-cı il tarixində başa çatan il
müstəqil auditorun hesabatı ilə birlikdə*

Mündəricat

Müstəqil auditorun hesabatı

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat.....	1
Mənfəət və ya zərər haqqında hesabat.....	2
Ümumi gəlir haqqında hesabat.....	3
Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat.....	4
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat.....	5

Maliyyə hesabatları ilə bağlı qeydlər

1. Əsas fəaliyyət.....	6
2. Hesabatların tərtibatının əsası.....	6
3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı.....	6
4. Mühüm mühasibat uçotu mühakimələri və ehtimallar.....	15
5. Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri.....	16
6. Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər.....	17
7. Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları.....	17
8. Müştərilərə verilmiş kreditlər.....	17
9. Əmlak və əvəzliliklər.....	20
10. Qeyri-maddi aktivlər.....	21
11. Vergilər.....	21
12. Digər dəyərsizləşmə və ehtiyatlar.....	22
13. Digər aktivlər və öhdəliklər.....	23
14. Müştərilər qarşısında öhdəliklər.....	24
15. Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər.....	24
16. Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər.....	25
17. Buraxılmış borc qiymətli kağızları.....	25
18. Kapital.....	25
19. Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər.....	25
20. Xalis haqq və komissiya gəliri.....	27
21. Digər əməliyyat gəliri.....	27
22. İşçilər üzrə xərclər.....	28
23. Ümumi və inzibati xərclər.....	28
24. Risklərin idarə edilməsi.....	28
25. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri.....	36
26. Aktivlərin və öhdəliklərin ödəmə müddətlərinin təhlili.....	40
27. Aidiyyəti olan şəxslər haqqında açıqlamalar.....	40
28. Kapitalın adekvatlığı.....	41



Ernst & Young Holdings (CIS) O.V.
Port Baku Towers Business Centre
South Tower, 9th floor
153, Nefischilar Ave.
Baku, AZ1010, Azerbaijan
Tel: +994 (12) 490 7020
Fax: +994 (12) 490 7017
www.ey.com/az

Ernst & Young Holdings (CIS) O.V.
Port Baku Towers Business Centre
Culub Qulfaq, 9-cu mərtəbə
Nefişçilər prospekti, 153
Baku, AZ1010, Azərbaycan
Tel: +994 (12) 490 7020
Faks: +994 (12) 490 7017

Müstəqil auditorun hesabatı

"Kapital Bank" ASC-nin Səhmdarlarına və İdarə Heyətinə

Maliyyə hesabatlarının auditi üzrə hesabat

Rəy

Biz "Kapital Bank" ASC-nin ("Bank") 31 dekabr 2016-cı il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan və həmin tarixdə başa çatan il üzrə mənfəət və ya zərər, digər ümumi gəlir, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesablardan, habelə mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı da daxil olmaqla maliyyə hesabatlarına dair qeydlərdən ibarət olan maliyyə hesabatlarının auditini apardıq.

Bizim fikrimizcə, əlavə edilən maliyyə hesabatları 31 dekabr 2016-cı il tarixinə Bankın maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə başa çatan il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına ("MHBS") uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlər üzrə düzgün əks etdirir.

Rəy üçün əsas

Biz auditi Beynəlxalq Audit Standartlarına ("BAS") uyğun olaraq apardıq. Bizim həmin standartlar üzrə öhdəliklərimiz hesabatımızın *Maliyyə hesabatlarının auditi üzrə auditorun məsuliyyəti* bölməsində təsvir olunur. Mühasiblər üçün Beynəlxalq Etika Standartları Şurasının "Peşəkar mühasiblərin etika məcəlləsi"ne ("MBESŞ Məcəlləsi") uyğun olaraq biz Bankdan müstəqillik və biz MBESŞ Məcəlləsinə uyğun olaraq etika ilə bağlı digər öhdəliklərimizi yerinə yetirmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutu auditor rəyinin bildirilməsi üçün yetərli və müvafiq əsası təmin edir.

Maliyyə hesabatları üçün rəhbərliyin və audit komitəsinin məsuliyyəti

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının MHBS-yə uyğun hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi, həmçinin fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq əhəmiyyətli səhvlər olmayan maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün rəhbərliyin lazım bildiyi daxili nəzarət üzrə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarını hazırlayarkən, rəhbərliyin Bankı ləğv etmək və ya əməliyyatları dayandırmaq niyyəti olduğu və ya bunu etməkdən başqa heç bir real alternativ olmadığı hallar istisna olmaqla, rəhbərlik Bankın daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi fəaliyyətinə davam etməsi qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə, daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi fəaliyyətlə bağlı məsələlərin (bela məsələlər varsa) açıqlanmasına və mühasibat uçotunun daim fəaliyyətdə olan müəssisə konsepsiyasının istifadə edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır.

Audit komitəsi Bankın maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarət üçün məsuliyyət



Maliyyə hesabatlarının auditli üzrə auditorun məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz ümumiyyətlə maliyyə hesabatlarında fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olmamasına kifayət qədər əminlik əldə etmək və rəyimiz daxil olan auditor hesabatını təqdim etməkdir. Kifayət qədər əminlik əminliyin yüksək dərəcəsini ifadə edir, lakin BAS-a uyğun olaraq aparılmış audit nəticəsində mövcud olan bütün təhriflərin üzə çıxarılmasına zəmanət vermir. Təhriflər fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində əmələ gələ bilər və fərdi və ya məcmu halda götürülməklə hazırkı maliyyə hesabatlarının əsasında istifadəçilərin qəbul edəcəyi iqtisadi qərarlara təsir göstərmələrini ehtimal etməyə əsas olacağı halda əhəmiyyətli hesab olunur.

BAS-a uyğun olaraq aparılmış auditin bir hissəsi olaraq biz audit zamanı peşəkar mühakimə və peşəkar skeptisizm tətbiq edirik. Biz həmçinin:

- ▶ Maliyyə hesabatlarında fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olması risklərini müəyyən edir və qiymətləndirir, həmin risklərə cavab olaraq audit prosedurlarını layihələşdirir və həyata keçirir, eləcə də rəyimiz üçün əsas yaratmaq məqsədilə kifayət və münasib olan audit sübutunu əldə edirik. Fırıldaqçılıq nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riski səhvlər nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riskindən yüksəkdir, çünki fırıldaqçılığa gizli sözləşmə, saxtakarlıq, bilərəkdən səhv buraxma, yanlış təqdimat və ya daxili nəzarət qaydalarına əməl olunmaması daxil ola bilər.
- ▶ Müəyyən şəraitdə münasib olan audit prosedurlarının işlənilməsi və hazırlanması məqsədilə auditə aid olan daxili nəzarət elementləri haqqında anlayış əldə edir, lakin bu zaman Bankın daxili nəzarət sisteminin səmərəliliyi haqqında rəy bildirmək məqsədini güdmürük.
- ▶ Rəhbərlik tərəfindən istifadə edilmiş uçot prinsiplərinin münasibliyini, uçot təxminlərinin və əlaqəli açıqlamaların əsaslılığını qiymətləndiririk.
- ▶ Rəhbərlik tərəfindən mühasibat uçotunun daim fəaliyyətdə olan müəssisə konsepsiyasının tətbiqinin münasibliyi və əldə edilmiş audit sübutlarına əsaslanaraq Bankın daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi fəaliyyətinə davam etməsi ilə bağlı əhəmiyyətli şübhə doğuran hadisə və ya şəraitlərlə əlaqədar mühüm qeyri-müəyyənliyin olub-olmaması haqqında nəticə çıxarıyıq. Mühüm qeyri-müəyyənliyin mövcud olduğu qənaətinə gələcəyimiz halda, biz auditor hesabatımızda maliyyə hesabatlarındakı əlaqəli açıqlamalara diqqəti yönəltməliyik və ya, əgər bu cür açıqlamalar qeyri-münasib olarsa, rəyimizə düzəliş etməliyik. Lakin gələcək hadisə və ya şəraitlər Bankın daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi fəaliyyətinə davam etməsinə gətirib çıxara bilər.
- ▶ Məlumatların açıqlanması da daxil olmaqla maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatı, strukturu və məzmununu, eləcə də maliyyə hesabatlarının müvafiq əməliyyat və hadisələri düzgün təqdim edib-etmədiyini qiymətləndiririk.

Biz Audit komitəsinin nəzərinə, digər məsələlərlə yanaşı, auditin planlaşdırılmış əhatə dairəsi, vaxtı və əhəmiyyətli audit nəticələri, o cümlədən audit zamanı daxili nəzarətdə müəyyən etdiyimiz hər hansı əhəmiyyətli çatışmazlıqları çatdırırıq.

Ernst & Young Holdings (CIS) B.V.

6 mart 2017-ci il

Bakı, Azərbaycan

"Kapital Bank" ASC

2016-cı il üzrə maliyyə hesabatları

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat**31 dekabr 2016-cı il tarixinə***(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	<i>Qeydlər</i>	2016	2015
Aktivlər			
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	5	807,373	587,652
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	6	788,108	247,335
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	7	5,181	2,977
Müştərilərə verilmiş kreditlər	8	1,203,273	1,103,970
Əmlak və avadanlıqlar	9	33,980	29,301
Qeyri-maddi aktivlər	10	13,386	5,804
Cari mənfəət vergisi aktivləri		6,561	3,740
Digər aktivlər	13	65,680	36,587
Cəmi aktivlər		2,923,542	2,017,366
Öhdəliklər			
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	14	2,010,586	1,125,606
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	15	378,839	412,322
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	16	151,905	127,018
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	17	-	16,357
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	11	11,675	3,191
Digər öhdəliklər	13	53,551	40,500
Cəmi öhdəliklər		2,606,556	1,724,994
Kapital			
Səhmdar kapitalı	18	185,850	185,850
Əlavə ödənilmiş kapital		20,870	20,870
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları üzrə realizasiya olunmamış gəlir		2,346	2,019
Binalar üçün yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı		864	1,618
Bölüşdürülməmiş mənfəət		107,056	82,015
Cəmi kapital		316,986	292,372
Cəmi öhdəliklər və kapital		2,923,542	2,017,366

Maliyyə hesabatlarını Bankın İdarə Heyəti adından imzalayan və buraxılmasına icazə verənlər:

Rövşən Allahverdiyev



İdarə Heyətinin Sədri

Emin Məmmədov

İdarə Heyətinin üzvü, Baş Maliyyə İnzibatçısı

6 mart 2017-ci il

"Kapital Bank" ASC

2016-cı il üzrə maliyyə hesabatları

Mənfəət və ya zərər haqqında hesabat**31 dekabr 2016-cı il tarixində başa çatan il üzrə***(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	<i>Qeydlər</i>	2016	2015
Faiz gəliri			
Müştərilərə verilmiş kreditlər		194,218	189,123
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər		19,378	10
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları		2,236	322
		215,832	189,455
Faiz xərci			
Müştərilər qarşısında öhdəliklər		(67,950)	(39,428)
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər		(9,695)	(7,455)
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər		(6,403)	(6,824)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları		(18)	(7,659)
		(84,066)	(61,366)
Xalis faiz gəliri		131,766	128,089
Kreditin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat	8	(16,133)	(39,242)
Kreditin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyatdan sonra xalis faiz gəliri		115,633	88,847
Xalis haqq və komissiya gəliri	20	61,832	48,741
Xarici valyuta üzrə xalis gəlirlər		45,610	33,430
Maliyyə alətlərinin ilkin tanınması üzrə xalis zərərlər		(2,184)	-
Digər əməliyyat gəliri	21	6,071	9,367
Qeyri-faiz gəliri		111,329	91,538
İşçilər üzrə xərclər	22	(60,573)	(55,793)
Ümumi və inzibati xərclər	23	(40,031)	(35,165)
Əmlakın və avadanlığın köhnəlməsi və qeyri-maddi aktivlərin amortizasiyası	9, 10	(10,968)	(7,701)
Naxçıvan Sosial İnkişaf Fonduna ödəniş		-	(300)
Digər dəyərsizləşmə və ehtiyatlar üzrə xərci	12	(4,695)	(2,020)
Qeyri-faiz xərcləri		(116,267)	(100,979)
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəl mənfəət		110,695	79,406
Mənfəət vergisi xərci	11	(23,730)	(17,482)
İl üzrə mənfəət		86,965	61,924

Kapital Bank ASC

2016-cı il üzrə maliyyə hesabatları

Ümumi gəlir haqqında hesabat**31 dekabr 2016-cı il tarixində başa çatan il üzrə***(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	<i>Qeydlər</i>	2016	2015
İl üzrə mənfəət		86,965	61,924
Digər ümumi gəlir			
<i>Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərərə yenidən təsnif ediləcək digər ümumi gəlir</i>			
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları üzrə realizasiya olunmamış gəlirlər		409	1,398
Mənfəət vergisinin təsiri	11	(82)	(280)
Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərərə yenidən təsnif ediləcək xalis digər ümumi gəlir		327	1,118
<i>Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərərə yenidən təsnif edilməyəcək digər ümumi gəlir</i>			
Binaların yenidən qiymətləndirilməsi	11	(943)	1,077
Mənfəət vergisinin təsiri		189	(215)
Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərərə yenidən təsnif edilməyəcək xalis digər ümumi (zərər)/gəlir		(754)	862
İl üzrə digər ümumi (zərər)/gəlir, vergidən sonra		(427)	1,980
İl üzrə cəmi ümumi gəlir		86,538	63,904

Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat**31 dekabr 2016-cı il tarixində başa çatan il üzrə***(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	<i>Səhmdar kapitalı</i>	<i>Əlavə ödənilmiş kapital</i>	<i>Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları üzrə realizasiya olunmamış gəlir</i>	<i>Binalar üçün yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı</i>	<i>Bölüşdürülməmiş mənfəət</i>	<i>Cəmi kapital</i>
31 dekabr 2014-cü il	185,850	20,870	901	756	85,982	294,359
İl üzrə mənfəət	-	-	-	-	61,924	61,924
İl üzrə digər ümumi gəlir	-	-	1,118	862	-	1,980
İl üzrə cəmi ümumi gəlir	-	-	1,118	862	61,924	63,904
Bankın səhmdarlarına dividendlər (Qeyd 18)	-	-	-	-	(65,891)	(65,891)
31 dekabr 2015-ci il	185,850	20,870	2,019	1,618	82,015	292,372
İl üzrə mənfəət	-	-	-	-	86,965	86,965
İl üzrə digər ümumi zərər	-	-	327	(754)	-	(427)
İl üzrə cəmi ümumi gəlir	-	-	327	(754)	86,965	86,538
Bankın səhmdarlarına dividendlər (Qeyd 18)	-	-	-	-	(61,924)	(61,924)
31 dekabr 2016-cı il	185,850	20,870	2,346	864	107,056	316,986

"Kapital Bank" ASC

2016-cı il üzrə maliyyə hesabatları

Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat**31 dekabr 2016-cı il tarixində başa çatan il üzrə***(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	<i>Qeydlər</i>	2016	2015
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Alınmış faiz		183,130	196,594
Ödənilmiş faiz		(51,318)	(39,809)
Alınmış haqq və komissiya		65,005	55,688
Ödənilmiş haqq və komissiya		(5,140)	(7,092)
Xarici valyuta ilə əməliyyatlardan realizasiya olunmuş xalis gəlir		39,251	40,744
Alınmış digər əməliyyat gəliri		1,450	1,506
İşçilər üzrə ödənilmiş xərclər		(59,251)	(50,904)
Ödənilmiş ümumi və inzibati xərclər		(42,306)	(33,124)
Naxçıvan Sosial İnkişaf fonduna ödəniş		-	(250)
Əməliyyat aktivlərində və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti		130,821	163,353
<i>Əməliyyat aktivlərində xalis (artım)/azalma</i>			
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər		(548,446)	(132,810)
Müştərilərə verilmiş kreditlər		(38,657)	(83,776)
Digər aktivlər		(12,587)	320
<i>Əməliyyat öhdəliklərində xalis artım/azalma</i>			
Müştərilər qarşısında öhdəliklər		784,773	99,334
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər		(66,273)	210,298
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər		20,392	(442)
Digər öhdəliklər		(1,525)	(7,702)
Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitlərinin hərəkəti		268,498	248,575
Ödənilmiş mənfəət vergisi		(17,800)	(36,469)
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri		250,698	212,106
İnvestisiya fəaliyyətindən əldə edilmiş pul vəsaitləri			
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızlarının alınması		(116,444)	(10,039)
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızlarının satılmasından və geri alınmasından daxilolmalar		115,913	41,226
Əmlak və əvadanlıqların satılmasından daxilolmalar		(92)	35
Əmlak və əvadanlıqların alınması		(11,783)	(13,949)
Qeyri-maddi aktivlərin alınması	11	(8,781)	(7,697)
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə (istifadə edilmiş) / əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri		(21,187)	9,576
Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən əldə edilmiş pul vəsaitləri			
Bankın səhmdarlarına ödənilmiş dividendlər, vergini çıxmaqla	18	(55,732)	(59,302)
Ödənilmiş borc qiymətli kağızları		(16,335)	(124,266)
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə istifadə edilmiş xalis pul vəsaitləri		(72,067)	(183,568)
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə valyuta məzənnələrinin dəyişməsinin təsiri		62,277	160,225
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis artım		219,721	198,339
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün əvvəlinə		587,652	389,313
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün sonuna	5	807,373	587,652

Yerində yetinilmiş nağdsız əməliyyatlar aşağıdakılardan ibarətdir:

	<i>Qeydlər</i>	2016	2015
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Faiz gəliri üzrə mənbədə tutulan gəlir		160	-

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

1. Əsas fəaliyyət

"Kapital Bank" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti ("Bank") Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə uyğun olaraq yaradılmışdır. Bank 25 fevral 2000-ci ildə Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının ("ARMB") verdiyi 244 sayılı bank lisenziyası əsasında fəaliyyət göstərir.

Bankın əsas fəaliyyət növü korporativ və fərdi bank xidmətlərinin göstərilməsidir. Bunlara sərbəst konvertasiya edilən valyutalar və Azərbaycan manatı ("AZN") ilə əmanətlərin alınması və kommersiya kreditlərinin verilməsi, Azərbaycanın daxilində və xaricə pul vasitələrinin köçürmələri, müştərilərin ixrac və idxal əməliyyatlarının dəstəklənməsi, xarici valyutanın mübadilə edilməsi və hüquqi və fiziki şəxslərə digər bank xidmətlərinin göstərilməsi daxildir. 31 dekabr 2016-cı il tarixinə Bankın əməliyyat şəbəkəsi baş idarə, 3 müstəqil şöbə (2015-ci il: 5) və 90 filialdan (2015-ci il: 89) ibarətdir.

Bank 29 dekabr 2006-cı il tarixli "Fiziki şəxslərin əmanətlərinin sığortalanması haqqında" Azərbaycan Respublikasının Qanununda nəzərdə tutulan əmanətlərin sığortalanması üzrə dövlət proqramında iştirak edir. Dövlət Əmanətlərin Sığortalanması Fondu 2016-cı ildə yerli valyuta ilə illik faiz dərəcəsi 15%-dək olan əmanətlərin və xarici valyuta ilə illik faiz dərəcəsi 3%-dək olan əmanətlərin (2015-ci ildə xarici və yerli valyuta ilə illik faiz dərəcəsi 10%-dək olan 30 AZN-ə qədər əmanətlərin) tam kompensasiya edilməsinə zəmanət verir.

31 dekabr 2016-cı il tarixinə Bankın işçilərinin sayı 2,379 (2015-ci il: 2,172) olmuşdur.

Bankın rəsmi ünvanı belədir: Azərbaycan, Bakı, AZ1014, Füzuli küçəsi, 71.

31 dekabr tarixlərinə, Bankın mövcud səhmlərinə aşağıdakı səhmdarlar sahib olmuşlar:

Səhmdar	2016 %	2015 %
Paşa Holding MMC	99.87	99.87
Fiziki şəxslər	0.13	0.13
Cəmi	100.00	100.00

31 dekabr 2016-cı il tarixində Bankın tam mülkiyyətçiləri və ümumi birgə nəzarətli həyata keçirən şəxslər xanım Leyla Əliyeva və Arzu Əliyevadır.

2. Hesabatların tərtibatının əsası

Ümumi məsələlər

Hazırkı maliyyə hesabatları Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartları ("MHBS") əsasında hazırlanmışdır.

Azərbaycan manatı Bankın funksional və təqdimat valyutasıdır, çünki əməliyyatların əksəriyyəti Azərbaycan manatı ilə ifadə edilir, ölçülür və ya maliyyələşdirilir. Digər valyutalarla aparılmış əməliyyatlar xarici valyuta ilə əməliyyatlar kimi uçota alınır. Bank qeydlərin aparılmasını və maliyyə hesabatlarının hazırlanmasını Azərbaycan manatı ilə və MHBS-ə uyğun olaraq həyata keçirir. Hazırkı maliyyə hesabatları, xüsusi olaraq qeyd edilmiş hallar və bir səhm üzrə dəyər istisna olmaqla, min Azərbaycan manatı ("AZN") ilə təqdim edilir. Ədalətli dəyərle ölçülmüş binalar, satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları və derivativ maliyyə alətləri və öhdəlikləri istisna olmaqla, maliyyə hesabatları ilkin maya dəyəri əsasında hazırlanmışdır.

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı

Mühasibat uçotu prinsiplərində dəyişikliklər

Bank 1 yanvar 2016-cı il tarixində və ya bu tarixdən sonra qüvvədə olan aşağıdakı düzəlişlər edilmiş MHBS-ləri qəbul etmişdir:

1 sayılı MUBS-a düzəlişlər: "Açıqlama təşəbbüsü"

1 sayılı "Maliyyə hesabatlarının təqdimatı" MUBS-a düzəlişlər 1 sayılı MUBS-un tələblərini əhəmiyyətli dəyişmədən izah edir. Düzəlişlər aşağıdakıları izah edir:

- » 1 sayılı MUBS-da əhəmiyyətlik tələbləri;
- » Mənfəət və ya zərər, digər ümumi gəlir haqqında hesabatda və maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda xüsusi sətir

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Mühasibat uçotu prinsiplərində dəyişikliklər (davamı)

- ▶ Müəssisələr maliyyə hesabatlarında təqdim etdikləri qeydlərin ardıcılığını öz ixtiyarlarına görə seçə bilər;
- ▶ Kapital metodundan istifadə etməklə uçota alınmış əsli müəssisələrin və birgə müəssisələrin digər ümumi gəlirdə payı ümumi şəkildə, bir sətir elementi kimi təqdim edilməli və mənfəət və ya zərərdə sonradan yenidən təsnif ediləcək və ya edilməyəcək maddələr arasında təsnifləşdirilməlidir.

Bundan əlavə, düzəlişlər maliyyə vəziyyəti, mənfəət və ya zərər və digər ümumi gəlir haqqında hesabatlarda əlavə ətraf nəticələr təqdim ediləndə tətbiq edilən tələbləri izah edir. Bu düzəlişlər 1 yanvar 2016-cı il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir. Düzəlişlər Banka təsir göstərmir.

2012-2014 illər üzrə təkmilləşdirmələr

Bu düzəlişlər 1 yanvar 2016-cı il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir. Bunlara aşağıdakılar daxildir:

7 sayılı MHBS "Maliyyə alətləri: Açıqlamalar"

Düzəlişdə izah edilir ki, haqqı daxil edən xidmət müqaviləsi maliyyə aktivində davam edən iştirak ola bilər. Açıqlamaların tələb edilib-edilmədiyini qiymətləndirmək üçün müəssisə 7 sayılı MHBS-də nəzərdə tutulan davam edən iştirak dairə qaydalarına uyğun olaraq haqqın və razılaşmanın xüsusiyyətini qiymətləndirməlidir. Hansı xidmət müqavilələrinin davam edən iştirak olduğunu müəyyən etmək üçün qiymətləndirmə retrospektiv qaydada tətbiq edilməlidir. Lakin, tələb edilən açıqlamaların müəssisənin ilk dəfə olaraq düzəlişləri tətbiq etdiyi illik dövrdən əvvəl başlayan hər hansı dövr üzrə təqdim edilməsinə ehtiyac yoxdur. Bu düzəlişlər Bankın maliyyə hesabatlarına təsir göstərmir.

Ədalətli dəyərin ölçülməsi

Bank maliyyə alətlərini, o cümlədən satış üçün mövcud olan qiymətli kağızları, törəmə alətləri və investisiya əmlakı kimi qeyri-maliyyə aktivləri hər hesabat tarixində ədalətli dəyərle ölçür. Amortizasiya hesablanmış dəyərle ölçülmüş maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərləri 25-ci Qeyddə təqdim edilir.

Ədalətli dəyər ölçmə tarixində bazar iştirakçıları arasında aparılan müntəzəm əməliyyatlar zamanı aktivin satılmasından alınacaq və ya öhdəliyin köçürülməsinə görə ödəniləcək məbləğdir. Ədalətli dəyər ölçülərkən aktivin satılması və ya öhdəliyin köçürülməsi əməliyyatının aşağıdakı yerlərdən birində aparılması ehtimal edilir:

- ▶ Aktivin və ya öhdəliyin əsas bazarı; və ya
- ▶ Əsas bazar olmayanda, aktivin və ya öhdəliyin ən əlverişli bazarı.

Bankın əsas və ya ən əlverişli bazara çıxışı olmalıdır. Aktivin və ya öhdəliyin ədalətli dəyəri bazar iştirakçıları aktivini və ya öhdəliyi qiymətləndirərkən istifadə etdiyi fərziyyələri istifadə etməklə ölçülməlidir və bu zaman ehtimal edilməlidir ki, bazar iştirakçıları öz hərəkətlərində ən yaxşı iqtisadi mənaflərini güdürlər. Qeyri-maliyyə aktivinin ədalətli dəyəri ölçülərkən bazar iştirakçısının, aktivini maksimal və ən yaxşı şəkildə istifadə etməklə və ya həmin aktivini maksimal və ən yaxşı şəkildə istifadə edəcək digər bazar iştirakçısına satmaqla, iqtisadi fayda əldə etmək qabiliyyəti nəzərə alınır.

Bank mövcud şəraitdə münasib olan və ədalətli dəyəri ölçmək üçün kifayət qədər məlumatları olan, müvafiq bazar məlumatlarını maksimal istifadə edən və müşahidə edilməyən məlumatların istifadəsini minimuma endirən qiymətləndirmə üsullarını istifadə edir. Maliyyə hesabatlarında ədalətli dəyəri ölçülən və ya təqdim edilən bütün aktivlər və öhdəliklər ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün ümumiyyətlə əhəmiyyətli olan ən aşağı səviyyəli giriş məlumatları əsasında ədalətli dəyər iyerarxiyasının daxilində aşağıda təsvir olunan kateqoriyalara bölünür:

- ▶ Səviyyə 1 – oxşar aktivlər və ya öhdəliklər üçün fəal bazarlarda kvotasiya edilmiş (təshih edilməmiş) qiymətləri mövcud olanlar;
- ▶ Səviyyə 2 – ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün əhəmiyyətli olan ən aşağı səviyyəli giriş məlumatları birbaşa və ya dolayısı ilə müşahidə edilən qiymətləndirmə üsulları;
- ▶ Səviyyə 3 – ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün əhəmiyyətli olan ən aşağı səviyyəli giriş məlumatları müşahidə edilməyən qiymətləndirmə üsulları.

Maliyyə hesabatlarında dövrü şəkildə tanınan aktivlər və öhdəliklər üçün Bank hər hesabat dövrünün sonunda kateqoriyalara bölünən yenidən qiymətləndirərək iyerarxiyanın daxilində Səviyyələr arasında köçürmələrin baş verib-vermədiyini müəyyən edir (ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün ümumiyyətlə əhəmiyyətli olan ən aşağı səviyyəli giriş məlumatları əsasında).

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Maliyyə aktivləri

İlkin tanıma

39 sayılı MUBS ilə əhatə olunan maliyyə aktivləri müvafiq qaydada ədalətli dəyərinin dəyişməsi mənfəət və ya zərərde əks olunan maliyyə aktivləri, ödəmə müddəti tamamlanana qədər saxlanılan investisiyalar, kreditlər və debitor borcları və ya satış üçün mövcud olan maliyyə aktivlərinə təsnif edilir. Bank maliyyə aktivlərini ilkin tanıma zamanı təsnifləşdirir və sonra aşağıda təsvir olunan müəyyən hallarda maliyyə aktivlərini yenidən təsnif edə bilər.

Tanıma tarixi

Maliyyə aktivlərinin bütün müntəzəm alışları və satışları alqı-satqı tarixində, yəni Bank aktiv almaq öhdəliyini üzərinə götürdüyü tarixdə tanınır. Müntəzəm alış və ya satış əməliyyatları qanunvericiliklə və ya bazar razılaşmaları ilə ümumi şəkildə müəyyən edilmiş müddət ərzində aktivlərin çətdirilməsini tələb edən maliyyə aktivlərinin alınması və ya satılması deməkdir.

Kreditlər və debitor borcları

Kreditlər və debitor borcları fəal bazarda dövr etməyən, dəyişməz və ya müəyyən edilə bilən ödənişli qeyri-törəmə maliyyə aktivləridir. Onlar dərhal və ya qısa müddətdə satılmaq üçün nəzərdə tutulmur, ticarət qiymətli kağızları kimi təsnif edilmir və ya satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları kimi göstərilir. Belə aktivlər effektiv faiz dərəcəsi metodundan istifadə etməklə amortizasiya olunmuş dəyərle əks etdirilir. Gəlir və zərərlər mənfəət və ya zərərdə kreditlər və debitor borcları uçotdan çıxarılanda və ya dəyərsizləşəndə, eləcə də amortizasiyanın hesablanması prosesində əks etdirilir.

Satış üçün mövcud olan maliyyə aktivləri

Satış üçün mövcud olan maliyyə aktivləri satış üçün təyin edilmiş və ya yuxarıda göstərilən üç sinifdən heç birinə təsnif edilməyən qeyri-törəmə maliyyə aktivləridir. İlkin tanımadan sonra satış üçün mövcud olan maliyyə aktivləri ədalətli dəyərle ölçülür və bu zaman gəlir və ya xərclər investisiyanın tanınması dayanana və ya investisiyanın dəyərsizləşməsi müəyyən edilənə qədər digər ümumi gəlirin tərkibində əks etdirilir. Belə halda əvvəl digər ümumi gəlirin tərkibində əks etdirilmiş məcmu gəlir və ya zərər konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda yenidən təsnif edilir. Bununla bərabər effektiv faiz dərəcəsi metodu ilə hesablanmış faizlər mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir.

Maliyyə aktivlərinin yenidən təsnif edilməsi

Ticarət üçün saxlanılan aktiv kimi təsnif edilmiş qeyri-törəmə maliyyə aktivləri artıq yaxın zamanda satılmaq məqsədilə saxlanılırsa, aşağıdakı hallardan birində ədalətli dəyərinin dəyişməsi mənfəət və ya zərərdə əks olunan maliyyə aktivləri kateqoriyasından çıxarıla bilər:

- ▶ yuxarıda göstərilmiş kreditlər və debitor borcları anlayışına uyğun olan maliyyə aktivləri o halda kreditlər və debitor borcları kateqoriyasına yenidən təsnif edilə bilər ki, Bank onu yaxın gələcəkdə və ya ödəmə müddəti tamamlananadək saxlamaq niyyətində və qabiliyyətində olsun;
- ▶ digər maliyyə aktivləri yalnız nadir hallarda satış üçün mövcud olan və ya ödəmə müddəti tamamlanana qədər saxlanılan aktivlər kimi yenidən təsnif edilə bilər.

Kreditlər və debitor borcları tərifinə uyğun olan satış üçün mövcud olan maliyyə aktivləri Bank onu yaxın gələcəkdə və ya ödəmə müddəti tamamlananadək saxlamaq niyyətində və imkanına malikdirsə, kreditlər və debitor borcları kateqoriyasına yenidən təsnif edilə bilər.

Maliyyə aktivləri yenidən təsnif etmə tarixində ədalətli dəyərle yenidən təsnif edilir. Artıq mənfəət və ya zərərdə tanınmış gəlir və ya zərər geri qaytarılmır. Yenidən təsnif etmə tarixində maliyyə aktivinin ədalətli dəyəri, müvafiq olaraq, onun yeni dəyəri və ya amortizasiya edilmiş dəyəri olur.

Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri

Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri kassada olan pul vəsaitləri, ARMB-dən alınacaq məbləğlər (məcburi ehtiyatları çıxmaqla) və ödəmə müddəti verildiyi tarixdən etibarən doxsan gündən artıq olmayan və müqavilə yüklülüyündən azad olan kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər daxildir.

Törəmə maliyyə alətləri

Adi faaliyyətində Bank müxtəlif törəmə maliyyə alətlərindən, o cümlədən valyuta və kapital bazarlarında fyuçers, forvard, svop və opsiyon alətlərindən istifadə edir. Belə maliyyə aktivləri ticarət məqsədləri üçün saxlanılır və ədalətli dəyərle əks etdirilir. Ədalətli dəyər bazar kotirovkaları və ya cari bazarı, müvafiq alətin müqavilə qiymətlərini və ya digər amilləri nəzərə alan qiymətləndirmə modelləri əsasında müəyyən edilir. Müsbət ədalətli dəyəri olan törəmə alətlər aktivlərin tərkibində, mənfəət ədalətli dəyəri olanlar isə öhdəliklərin tərkibində əks etdirilir. Bu alətlərdən irəli gələn gəlir və zərərlər mənfəət və ya

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Borc öhdəlikləri

Buraxılmış maliyyə alətləri və ya onların komponentləri o halda öhdəlik kimi təsnif edilir ki, müqavilə razılaşmasının mahiyyəti Bankın üzərinə aşağıdakı öhdəliklərdən birinin qoyulması ilə nəticələnsin: sahibi pul vəsaitləri və ya digər maliyyə aktivini çaldırmaq və ya öhdəliyi müəyyən məbləğdə pul vəsaitinin və ya digər maliyyə aktivinin müəyyən sayda xüsusi kapital alətlərinə mübadilə etməkdən fərqli olan yolla ödəmək. Belə alətlərə müştəri, ARMB və dövlət təşkilatları, kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər və buraxılmış borc qiymətli kağızları daxildir. İkinci tanınmadan sonra borc öhdəlikləri amortizasiya olunmuş dəyərlə, effektiv faiz metodundan istifadə etməklə ölçülür. Gəlir və zərərler mənfəət və zərər də borc öhdəlikləri silindikdə, eləcə də amortizasiyanın hesablanması prosesində əks etdirilir.

Lizinqlər

Əməliyyat lizinqi – Bank lizinq alan qismində

Lizinq üzrə obyektlərin mülkiyyət hüququ ilə əlaqədar risk və gəlirlər lizinqə verən tərəfindən Banka ötürülmədikdə aktivlərin lizinqi əməliyyat lizinqi hesab olunur. Əməliyyat lizinqi əsasında ödənişlər lizinqin müddəti ərzində bərabər çıxılmalar metoduna əsasən ümumi və inzibati xərclərin tərkibinə daxil edilir.

Maliyyə alətlərinin ilkin tanınmada ölçülməsi

İlkin tanınma zamanı maliyyə alətləri ədalətli dəyərlə ölçülür. Ədalətli dəyərinin dəyişməsi mənfəət və ya zərər də əks olunmayan alətlərin ədalətli dəyərlərinə əməliyyatla birbaşa əlaqəsi olan xərclər əlavə edilir.

Adətən, ilkin tanınmada maliyyə alətinin ədalətli dəyərinin ən yaxşı sübutu əməliyyat qiymətidir. Bank ilkin tanınmada ədalətli dəyərin əməliyyat qiymətindən fərqli olduğunu müəyyən edərsə, onda:

- ▶ ədalətli dəyər fəal bazarda oxşar aktivlər və ya öhdəliklərin kotirovkaları ilə sübuta yetirilirsə (yeni Səviyyə 1 üçün giriş məlumatları) və ya yalnız müşahidə edilə bilən bazarlarda əldə edilən məlumatları istifadə edən qiymətləndirmə üsullarına əsaslanırsa, Bank ilkin tanınmada ədalətli dəyər və əməliyyat qiyməti arasındakı fərqi gəlir və ya zərər kimi tanıyır;
- ▶ bütün digər hallarda maliyyə alətinin ilkin qiymətləndirməsində ilkin tanınmada ədalətli dəyər və əməliyyat qiyməti arasındakı fərqi təxirə salmaq üçün düzəliş aparılır. İkinci tanınmadan sonra Bank bu təxirə salınmış fərqi gəlir və ya xərc kimi yalnız giriş məlumatları müşahidə edilə biləndə və ya alət uçotdan çıxarılanda tanıyır.

Maliyyə alətlərinin qarşılıqlı əvəzləşdirilməsi

Bank maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərinin tanınmış məbləğlərini qarşılıqlı əvəz etmək üçün qanuni hüquqa malik olduğu və ya hesablaşmanı əvəzləşdirmə əsasında həyata keçirmək, ya da eyni vaxtda aktivləri reallaşdırmaq və öhdəliyi yerinə yetirmək niyyəti olduğu halda, qarşılıqlı əvəzləşdirir və maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda xalis məbləğ kimi təqdim edir. Əvəzləşdirmə hüququ gələcək hadisədən asılı olmamalıdır və bütün aşağıdakı hallarda qanuni hüquqa malik olmalıdır:

- ▶ biznesin adı gedişində;
- ▶ öhdəliklər yerinə yetirilmədikdə; və
- ▶ müəssisə və bütün qarşı-tərəflər iflasa uğradıqda və ya müflisləşdikdə.

Bu adətən əsas əvəzləşdirmə razılaşmalarında baş vermir və əlaqəli aktiv və öhdəliklər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda ümumi məbləğdə göstərilir.

Maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi

Maliyyə aktivinin və ya maliyyə aktivləri qrupunun dəyərsizləşməsi ehtimalına dair obyektiv sübutların olub-olmamasını müəyyən etmək üçün Bank hər hesabat tarixində qiymətləndirmə aparır. Maliyyə aktivləri və ya maliyyə aktivləri qrupu yalnız və yalnız aktiv ilk dəfə əks etdirildikdən sonra baş vermiş bir və ya bir neçə hadisə nəticəsində dəyərsizləşmənin obyektiv sübutu olanda (baş vermiş "zərər hadisəsi") və ya bu zərər hadisəsi (və ya hadisələri) maliyyə aktivləri və ya maliyyə aktivləri qrupundan gözlənilən və etibarlı şəkildə qiymətləndirilə bilən pul vəsaitləri hərəkətlərinə təsir göstərəndə dəyərsizləşmiş hesab edilir. Dəyərsizləşmənin sübutlarına borcalanın və ya borcalanlar qrupunun mühüm maliyyə çətinlikləri ilə rastlaşması, faizlərin və ya əsas məbləğin ödənilməsi öhdəliklərini pozması, yüksək müflisləşmə və ya digər maliyyə yenidənqurması ehtimalı ilə qarşılaşmasına dair sübutlar, habelə müşahidə edilən bazar məlumatları əsasında qiymətləndirilən gələcək pul vəsaitləri hərəkətində ölçülə bilən azalmaya (məsələn, vaxtı keçmiş ödənişlərin səviyyələrində dəyişikliklərə və ya aktivlər üzrə zərərlərlə uzlaşan iqtisadi şəraitlərə) dair sübutlar daxildir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Maliyyə aktivlərinin dəyersizləşməsi (davamı)

Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər və müştərilərə verilmiş kreditlər

Amortizasiya olunmuş dəyərle uçota alınan kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlərlə və müştərilərə verilmiş kreditlərlə bağlı Bank əvvəlcə fərdi olaraq mühüm maliyyə aktivləri üçün fərdi və fərdi olaraq mühüm olmayan maliyyə aktivləri üçün məcmu şəkildə dəyersizləşməyə dair obyektiv sübutların olub-olmamasını qiymətləndirir. Bank mühüm olub-olmamasından asılı olmayaraq fərdi şəkildə qiymətləndirilmiş maliyyə aktivləri üçün dəyersizləşməyə dair obyektiv sübutun olmaması qərarına gələrsə, həmin aktivləri analoji kredit riski xüsusiyyətlərinə malik olan maliyyə aktivləri qrupuna daxil edir və onların dəyersizləşmə baxımından qiymətləndirilməsini məcmu şəkildə aparır. Dəyersizləşmə baxımından qiymətləndirilməsi fərdi şəkildə aparılmış və dəyersizləşmə zərərli əks etdirilmiş aktivlər dəyersizləşmə baxımından məcmu şəkildə qiymətləndirməyə daxil edilmir.

Dəyersizləşmə zərərliyinin çəkilməsinin obyektiv sübutu olarsa, zərərin məbləği aktivlərin balans dəyəri ilə qiymətləndirilmiş gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin cari dəyəri (hələ çəkilməmiş gələcəkdə gözlənilən kredit zərərli nəzərə alınmadan) arasında fərq kimi ölçülür. Aktivin balans dəyəri ehtiyat hesabının istifadə edilməsi hesabına azalır və zərərin məbləği mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir. Faiz gəlirləri azaldılmış balans dəyəri üzrə, aktiv üzrə ilkin effektiv faiz dərəcəsi əsasında hesablanmağa davam edir. Kreditlər və müvafiq ehtiyat kreditin qaytarılmasının realistik perspektivləri olmayanda və bütün təminat reallaşdırıldıqda və ya Bankın mülkiyyətinə keçdikdə silinir. Əgər növbəti ildə qiymətləndirilmiş dəyersizləşmə zərərinin məbləği dəyersizləşmə tanındıqdan sonra baş vermiş hadisə nəticəsində artır və ya azalrsa, əvvəl tanınmış dəyersizləşmə zərəri ehtiyat hesabında düzəliş aparmaqla əks etdirilir. Gələcək silinmə sonradan bərpa edilirsə, bərpa məbləği mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir.

Qiymətləndirilmiş gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin cari dəyəri maliyyə aktivinin ilkin effektiv faiz dərəcəsi ilə diskont edilir. Kredit dəyişən faiz dərəcəsi ilə verilmişdirsə, dəyersizləşmə zərərinin ölçülməsi üçün diskontun dərəcəsi, cari effektiv faiz dərəcəsi olacaqdır. Girov qoyulmuş maliyyə aktivləri üzrə qiymətləndirilmiş gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin cari dəyərinin hesablanması, girov aktivinin özgeninkiləşdirilməsinin mümkün olub-olmamasından asılı olmayaraq, girovun alınması və satılması ilə bağlı məsrəfləri çıxmaqla girov aktivinin özgeninkiləşdirilməsindən irəli gələn pul vəsaitləri hərəkətlərini əks etdirir.

Dəyersizləşmənin məcmu şəkildə qiymətləndirilməsi məqsədilə maliyyə aktivləri Bankın daxili kredit reytingləri sistemi əsasında qruplara bölünür və bu zaman aktivin növü, iqtisadi sektoru, coğrafi mövqeyi, girovun növü, ödəniş vaxtının keçib-keçməməsi və digər müvafiq amillər kimi kredit riskinin xüsusiyyətləri nəzərə alınır.

Məcmu şəkildə dəyersizləşmə baxımından qiymətləndirilmiş maliyyə aktivləri qrupu üzrə pul vəsaitlərinin gələcək hərəkətləri bu qrupa daxil olan aktivlərin kredit riski xüsusiyyətləri ilə analoji xüsusiyyətlərə malik olan aktivlər üzrə zərərliyə bağlı tarixi məlumat əsasında müəyyən edilir. Zərərliyə bağlı tarixi məlumatda həmin məlumatın aid olduğu illərdə təsir göstərmiş cari şəraitlərin təsirini əks etdirmək və keçmiş müddətin hazırda mövcud olmayan şəraitlərinin təsirini istisna etmək məqsədilə müşahidə edilən cari bazar məlumatı əsasında düzəlişlər edilir. Gələcək pul vəsaitləri hərəkətlərində dəyişikliklərin qiymətləndirmələri hər il üçün müşahidə edilən bazarda müvafiq məlumatlardakı dəyişiklikləri (məsələn üçün işsizlik səviyyəsi, daşınmaz əmlakın qiymətləri, əmtəə qiymətləri, ödəniş statusunda dəyişikliklər və ya qrupun çəkdiyi zərərli və ya onların həcmi əks etdirən digər amilləri) əks etdirir. Gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin qiymətləndirilməsi üçün istifadə edilmiş metod və fərziyyələr müntəzəm qaydada yenidən baxılır ki, qiymətləndirilmiş zərərliyə faktiki nəticələr arasındakı fərqlər azaldılsın.

Satış üçün mövcud olan maliyyə investisiyaları

Satış üçün mövcud olan maliyyə investisiyaları üçün Bank hər hesabat tarixində investisiya və ya investisiyalar qrupunda dəyersizləşməyə dair obyektiv sübutun olub-olmamasını qiymətləndirir.

Satış üçün mövcud olan maliyyə investisiyaları kimi təsnif edilən kapital investisiyaları ilə bağlı obyektiv dəyersizləşmə sübutlarına investisiyanın ədalətli dəyərinin maya dəyərindən əhəmiyyətli və ya sürəli şəkildə aşağı düşməsi daxildir. Dəyersizləşmə sübutları mövcud olanda məcmu zərər – əvvəl mənfəət və ya zərərdə əks etdirilmiş investisiya üzrə dəyersizləşmə zərərinə çıxmaqla alış dəyəri ilə cari ədalətli dəyər arasındakı fərq kimi ölçülür – digər ümumi gəlirin tərkibindən çıxarılır və mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir. Kapital investisiyaları üzrə dəyersizləşmə zərərli mənfəət və ya zərər vasitəsilə bərpa edilmir, onların dəyersizləşmədən sonra ədalətli dəyərinin artması digər ümumi gəlirin tərkibində əks etdirilir.

Borc alətləri satış üçün mövcud olan alətlər kimi təsnif ediləndə dəyersizləşmə amortizasiya hesablanmış dəyərle uçota alınan maliyyə aktivləri ilə eyni prinsiplərlə qiymətləndirilir. Gələcək faiz gəliri azaldılmış balans dəyərinə əsaslanır və dəyersizləşmə zərərinin ölçülməsi məqsədilə gələcək pul vəsaitləri hərəkətlərinin diskont edilməsi üçün istifadə edilən faiz dərəcəsi ilə hesablanır. Faiz gəliri mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir. Əgər növbəti ildə borc alətinin ədalətli dəyəri artırsa və bu artma obyektiv olaraq dəyersizləşmə zərərli mənfəət və ya zərərdə əks etdirildikdən sonra baş vermiş hadisə ilə bağlıdırsa, dəyersizləşmə zərəri mənfəət və ya zərərdə bərpa edilir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Maliyyə aktivlərinin dəyersizləşməsi (davamı)

Kreditlərin restrukturizasiyası

İmkan dairəsində Bank girova yiyələnmək əvəzinə kredit şərtlərini dəyişdirməyə çalışır. Buna müqavilə ilə nəzərdə tutulmuş ödəniş müddətlərinin uzadılması və yeni kredit şərtlərinin razılaşdırılması daxildir.

Bu restrukturizasiyanın uçot qaydası aşağıda təqdim olunur:

- Kreditin valyutası dəyişmişdirsə, köhnə kredit uçotdan çıxarılır və yeni kredit tanınır;
- Kreditin restrukturizasiyası borcalanın maliyyə çətinlikləri ilə bağlı deyilsə, Bank aşağıda təsvir olunan maliyyə öhdəlikləri üçün tətbiq edilən eyni yanaşmadan istifadə edir;
- Kreditin restrukturizasiya borcalanın maliyyə çətinlikləri ilə bağlıdır və kredit restrukturizasiyadan sonra dəyersizləşsə, Bank ilkin effektiv faiz dərəcəsi istifadə etməklə diskont edilmiş yeni pul vəsaitlərinin hərəkətinin cari dəyəri ilə dövr üzrə ehtiyat xərclərində restrukturizasiyadan əvvəlki balans dəyəri arasında fərq tanıyır. Restrukturizasiyadan sonra kredit dəyersizləşməsə, Bank effektiv faiz dərəcəsinə yenidən hesablayır.

Yeni şərtlər müəyyən edildə kreditin vaxtı keçmiş hesab olunmur. Bütün şərtlərin yerinə yetirilməsindən və gələcək ödənişlərin mümkünlüyündən əmin olmaq məqsədilə Bankın rəhbərliyi restrukturizasiya edilmiş kreditləri daim nəzərdən keçirir. Belə kreditlər fərdi və ya məcmu qaydada dəyersizləşməyə məruz qalmağa davam edir və onların ödənilən dəyəri kredit üzrə ilkin və ya cari effektiv faiz dərəcəsinə istifadə etməklə hesablanır.

Maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin uçotdan çıxarılması

Maliyyə aktivləri

Maliyyə aktivləri (və ya müvafiq hallarda maliyyə aktivinin bir hissəsi və ya analogi maliyyə aktivləri qrupunun bir hissəsi) aşağıdakı hallarda uçotdan çıxarılır:

- aktivdən pul vəsaitlərini əldə etmək hüquqlarının vaxtı başa çatmışdır;
- Bank özünün aktivdən pul vəsaitlərini almaq hüquqlarını üçüncü tərəfə köçürmüş və ya aktivdən pul vəsaitlərini almaq hüququnu saxlayaraq, üzərinə aktivdən pul vəsaitlərini "tranzit" razılaşması əsasında tam məbləğdə və çox yubanmadan ödəmək öhdəliyini götürmüşdür; və
- Bank: (a) aktiv üzrə risk və səmərələrin böyük hissəsini köçürmüş; (b) aktiv üzrə risk və səmərələrin böyük hissəsini köçürməmiş və ya özündə saxlamamış, lakin onlar üzrə nəzarət hüququnu köçürmüşdür.

Bank aktivdən pul vəsaitləri hərəkətini almaq hüququnu köçürmüş və aktiv üzrə risk və səmərələrin əksəriyyətini nə köçürməmiş, nə onları özündə saxlamamış, nə də aktiv üzrə nəzarət hüququnu köçürməmişdirsə, aktiv, Bankın həmin aktivdə davam edən iştirakı müqabilində əks etdirilir. Köçürülmüş aktiv üzrə zamanət formasında aktivdə iştirakın davam etməsi aktivin ilkin balans dəyəri ilə Bankdan tələb oluna biləcək maksimal ödəniş məbləğindən az olanı ilə ölçülür.

Aktivdə iştirak, köçürülmüş aktiv üzrə yazılı və/və ya satın alınmış opsiyon (o cümlədən nağd hesablaşma əsaslı opsiyon və ya analogi alət) formasında davam edirsə, Bankın davam edən iştirakının həddi köçürülən aktivin Bank tərəfindən geri alınacaq dəyərinə bərabərdir. Lakin ədalətli dəyərə qiymətləndirilən aktiv üzrə yazılı "pul" opsiyonu (o cümlədən nağd hesablaşma əsaslı opsiyon və ya analogi alət) istisna təşkil edir və bu halda Bankın davam edən iştirakının həddi, köçürülən aktivin ədalətli dəyəri və opsiyonun icra qiymətindən az olanı ilə məhdudlaşır.

Maliyyə öhdəlikləri

Maliyyə öhdəliyi müvafiq öhdəlik icra edildikdə, lağv edildikdə və ya vaxtı başa çatdıqda uçotdan çıxarılır.

Mövcud olan bir maliyyə öhdəliyi eyni kreditör qarşısında tam fərqli şərtlərlə digəri ilə əvəz edildikdə və ya mövcud öhdəliyin şərtlərinə əhəmiyyətli düzəlişlər edildikdə, belə əvəz etmə və ya düzəliş ilkin öhdəliyin tanınmasının dayandırılmasını və yeni öhdəliyin tanınmasını tələb edir və müvafiq balans dəyərlərindəki fərqlər mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir.

Maliyyə zamanətləri

Normal biznes fəaliyyətində Bank akkreditivlər və zamanətlərdən ibarət olan maliyyə zamanətləri verir. Maliyyə zamanətləri maliyyə hesabatlarında ilk öncə ədalətli dəyərə "Digər öhdəliklər" maddəsində alınmış komissiya haqqı məbləğində əks etdirilir. İlkin əks etdirmədən sonra Bankın hər bir zamanət üzrə öhdəliyi aşağıdakı məbləğlərdən yuxarı olanı ilə ölçülür: amortizasiya hesablanmış komissiya haqqı və zamanətdən irəli gələn maliyyə öhdəliyinin ödənilməsi üçün tələb olunan məsrəflərin ən yaxşı qiyməti.

(Məblağlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin uçotdan çıxarılması (davamı)

Maliyyə zəmanətləri ilə bağlı öhdəliyin artması mənfəət və ya zərərdə nəzərə alınır. Alınmış komissiya haqqı mənfəət və ya zərər zəmanətin müddəti üzrə bərabər hissələrə bölünməklə əks etdirilir.

Vergilər

Cari mənfəət vergisi xərci Azərbaycan Respublikasının qanunları əsasında hesablanır.

Təxirə salınmış vergi aktivləri öhdəlik metodundan istifadə etməklə müvəqqəti fərqlər üzrə hesablanır. Təxirə salınmış mənfəət şirkətlərin birləşməsi olmayan əməliyyat zamanı qüvvədə və ya aktiv və ya öhdəliyin ilkin tanınmasından irəli gəlməyində və əməliyyat zamanı nə uçot mənfəətinə, nə də vergiyə cəlb edilən mənfəətə və ya zərərə təsir göstərmədiyi hallarda, təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivlərinin və öhdəliklərinin vergi bazası və onların maliyyə hesabatları məqsədləri üçün balans dəyərləri arasında bütün müvəqqəti fərqlər üzrə müəyyən edilir.

Təxirə salınmış vergi aktivləri yalnız bu dərəcədə müəyyən edilir ki, çıxılan müvəqqəti fərqlərin istifadə edilə bilməsi üçün vergiyə cəlb edilən mənfəətin mövcud olması ehtimalı olsun. Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri və öhdəlikləri, hesabat tarixinə qüvvədə olan və ya əsas etibarən ilə qüvvədə olan vergi dərəcələri və vergi qanunları əsasında aktivlərin satıldığı və ya öhdəliklərin yerinə yetirildiyi müddətdə tətbiq edilən vergi dərəcələri ilə ölçülür.

Bundan əlavə, Azərbaycanda Bankın fəaliyyəti ilə bağlı müxtəlif əməliyyat vergiləri tətbiq edilir. Bu vergilər ümumi və inzibati xərclərin tərkibinə daxil edilir.

Cari və təxirə salınmış vergi mənfəət və ya zərərdə tanınır, lakin cari və təxirə salınmış vergi digər ümumi gəlirdə və ya birbaşa kapitalda tanınan maddələrə aiddirsə, cari və təxirə salınmış vergi də, müvafiq olaraq, digər ümumi gəlirdə və ya birbaşa kapitalda tanınır.

Əmlak və avadanlıqlar

Avadanlıqlar, gündəlik xidmət xərcləri istisna olmaqla, yığılmış köhnəlməni və hər hansı tanınmış dəyərsizləşmə zərərini çıxmaqla maya dəyəri ilə tanınır. Tanınma meyarına uyğun gələndə, avadanlıqların bir hissəsinin əvəz etdirilməsi xərcləri yaranan zaman həmin dəyərə daxil edilir.

Avadanlığın balans dəyəri dəyərsizləşmə baxımından balans dəyərinin qaytarılmayacağını göstərən hadisələr baş verəndə və ya şəraitlər dəyişəndə yenidən qiymətləndirilir.

İllik olaraq maya dəyəri ilə tanındıqdan sonra əmlak (binalar) yenidən qiymətləndirilmiş dəyərə uçota alınır. Həmin yenidən qiymətləndirilmiş dəyər yenidən qiymətləndirmə tarixində ədalətli dəyərdən sonradan yığılmış köhnəlməni və sonradan yığılmış dəyərsizləşmə zərərini çıxmaqla müəyyən edilir. Qiymətləndirmə kifayət qədər tez-tez aparılır ki, yenidən qiymətləndirilən aktivin ədalətli dəyərinin balans dəyərindən çox fərqli olmaması təmin olunsun.

Yenidən qiymətləndirmə üzrə hər hansı əlavə məbləğ digər ümumi gəlirə daxil edilmiş əmlak və avadanlıqlar üçün yenidən qiymətləndirmə ehtiyatına aid edilir. Lakin yenidən qiymətləndirmə üzrə hər hansı əlavə vəsait əvvəlki mənfəət və ya zərərdə əks etdirilmiş həmin aktivin dəyərinin yenidən qiymətləndirmə nəticəsində azalmasını ləğv etdiyi halda, bu artım mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir. Yenidən qiymətləndirmə üzrə kəsir mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir, lakin bu halda həmin aktiv üzrə əvvəlki əlavə məbləğlə birbaşa əvəzlənən kəsir əmlak və avadanlıqlar üçün yenidən qiymətləndirmə ehtiyatında əlavə məbləğlə birbaşa əvəzləndirilir.

Əmlak və avadanlıqlar üçün yenidən qiymətləndirmə ehtiyatından bölüşdürülməmiş mənfəətlə illik köçürmə aktivlərin yenidən qiymətləndirilmiş balans dəyəri əsasında köhnəlmə ilə aktivlərin maya dəyəri əsasında köhnəlmə arasındakı fərq üçün aparılır. Satış zamanı satılan konkret aktivə aid olan hər hansı yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı bölüşdürülməmiş mənfəətdə köçürülür.

Aktiv istifadə edilmək üçün hazır olduğu andan bu aktiv üzrə köhnəlmə hesablanmağa başlayır. Köhnəlmə aktivlərin balans dəyərlərini aşağıda göstərilən proqnozlaşdırılan istifadə müddətləri üzrə bərabər hissələrə bölməklə hesablanır:

	<i>İllər</i>
Binalar	20
İcarəyə götürülmüş aktivlərin əsaslı təmiri	10
Kompüterlər və digər avadanlıqlar	5
Məbel, qurğu, nəqliyyat vasitələri və digər	5

Aktivlərin qalıq dəyərləri, istifadə müddətləri və metodlar yenidən baxılaraq, hər maliyyə ilinin sonunda lazım olduqca yeniləndirilir.

Təxirə salınmış vergi aktivləri öhdəlik metodundan istifadə etməklə müvəqqəti fərqlər üzrə hesablanır. Təxirə salınmış mənfəət şirkətlərin birləşməsi olmayan əməliyyat zamanı qüvvədə və ya aktiv və ya öhdəliyin ilkin tanınmasından irəli gəlməyində və əməliyyat zamanı nə uçot mənfəətinə, nə də vergiyə cəlb edilən mənfəətə və ya zərərə təsir göstərmədiyi hallarda, təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivlərinin və öhdəliklərinin vergi bazası və onların maliyyə hesabatları məqsədləri üçün balans dəyərləri arasında bütün müvəqqəti fərqlər üzrə müəyyən edilir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Qeyri-maddi aktivlər

Qeyri-maddi aktivlər kompüter proqramlarından və lisenziyalardan ibarətdir.

Ayrıca alınmış qeyri-maddi aktivlər ilk olaraq maya dəyəri ilə tanınır. İkinci tanımadan sonra qeyri-maddi aktivlər yığılmış köhnəlmə və yığılmış dəyərsizləşmə zərərlerini çıxmaqla maya dəyəri ilə əks etdirilir. Qeyri-maddi aktivlərin istifadə müddətləri məhdud müddətlər kimi müəyyən edilmişdir. Məhdud istifadə müddəti olan qeyri-maddi aktivlərə 1-10 illik istifadə müddəti üzrə amortizasiya hesablanır və həmin qeyri-maddi aktivlər üzrə mümkün dəyərsizləşmə əlamətləri mövcud olanda dəyərsizləşmə baxımından qiymətləndirmə aparılır.

Ehtiyatlar

Bank keçmiş hadisələr nəticəsində hüquqi və ya işgüzar praktikadan irəli gələn öhdəliklərə malik olduqda, bu öhdəliklərin yerinə yetirilməsi üçün iqtisadi resursların sərf olunmasının ehtimalı böyük olduqda və öhdəliklərin məbləği kifayət qədər dəqiq ehtimal edilə bildikdə ehtiyatlar uçota alınır.

Pensiya təminatı və işçilərə digər ödənişlər üzrə öhdəliklər

Bank işə götürənin cari ödəmələrinin işçilərə ümumi əmək haqqı ödənişlərinin müəyyən faizi kimi hesablanmasını nəzərdə tutan Azərbaycan Respublikasının dövlət pensiya təminatı sistemindən əlavə hər hansı fərdi pensiya təminatı sistemində malik deyildir. Bu xərclər müvafiq əmək haqqının aid olduğu hesabat dövründə əks etdirilir. Bundan əlavə, Bank əmək fəaliyyəti başa çatdıqdan sonra işçilərə əhəmiyyətli ödənişlər aparmalı deyildir.

Səhmdar kapitalı

Səhmdar kapitalı

Adi səhmlər səhmdar kapitalı kimi təsnif edilir. Şirkətlərin birləşməsi istisna olmaqla, yeni səhmlərin buraxılması ilə birbaşa bağlı olaraq üçüncü tərəflərə ödənişlərə çəkilən xərclər kapitalın tərkibində həmin emissiya nəticəsində əldə edilmiş məbləğin azalması kimi əks etdirilir. Əldə edilmiş vəsaitlərin ədalətli dəyərinin buraxılmış səhmlərin nominal dəyərindən və səhmdarların digər kapitalla ödənişlərindən artıq məbləği əlavə kapital kimi əks etdirilir.

Dividendlər

Dividendlər, yalnız hesabat tarixindən gec olmayaraq elan edildiyi halda, öhdəlik kimi əks etdirilir və hesabat tarixinə kapitalın məbləğindən çıxılır. Dividendlər haqqında məlumat hesabat tarixindən əvvəl və eləcə də hesabat tarixindən sonra, lakin maliyyə hesabatları təsdiq edildikdən əvvəl təklif və ya elan edildikdə açıqlanır.

Şərti öhdəliklər və aktivlər

Şərti öhdəliklər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks etdirilmir, lakin onların ödənilməsi üçün ehtiyatların xərclənməsi ehtimalı az olanda, maliyyə hesabatlarında açıqlanır. Şərti aktivlər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks etdirilmir, lakin onlarla bağlı iqtisadi faydaların daxil olması ehtimal edildikdə maliyyə hesabatlarında açıqlanır.

Gəlir və xərclərin tanınması

Gəlirlər, ödənişin nə zaman edildiyindən asılı olmayaraq, Bank tərəfindən iqtisadi səmərənin əldə edilməsi ehtimal edildikdə və xərclər etibarlı şəkildə ölçülə bilənədə tanınır. Gəlirlərin tanınması üçün aşağıdakı xüsusi tanıma meyarları da qarşılanmalıdır.

Faiz və analoji gəlir və xərclər

Ticarət aktivləri və ya satış üçün mövcud olan aktivlər kimi təsnif edilmiş faiz hesablanan qiymətli kağızlar və amortizasiya olunmuş dəyəri ilə qiymətləndirilən bütün maliyyə alətləri üzrə faiz gəlirləri və ya xərcləri effektiv faiz dərəcəsi ilə tanınır. Həmin dərəcə qiymətləndirilən gələcək pul vəsaitləri ödənişlərini və ya daxilolmalarını maliyyə alətinin ehtimal edilən istifadə müddəti və ya daha qısa müddət ərzində maliyyə aktivinin və ya öhdəliyinin xalis balans dəyərinədək diskontlaşdırılır. Hesablama zamanı maliyyə aləti üzrə bütün müqavilə şərtləri (məsələn üçün əvvəlcədən ödəmə imkanı), eləcə də alətlə bilavasitə bağlı olan və effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsi olan bütün haqlar və əlavə xərclər nəzərə alınır, lakin gələcək kredit zərərli nəzərə alınmır. Bank maliyyə aktivləri və ya öhdəlikləri üzrə ödəniş və daxilolmalara dair qiymətləndirmələrinə yenidən baxdıqda, həmin aktiv və öhdəliklərin balans dəyərinə düzəlişlər edir. Düzəliş edilmiş balans dəyəri ilkin effektiv faiz dərəcəsi əsasında hesablanır və balans dəyərinə dəyişiklik faiz gəliri və ya xərc kimi tanınır. Maliyyə aktivinin və ya analoji maliyyə aktivləri qrupunun dəyəri dəyərsizləşmə zərərinə görə azalarsa, faiz gəliri, yeri balans dəyərinə ilkin effektiv faiz dərəcəsinə tətbiq etməklə əks etdirilir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Gəlir və xərclərin tanınması (davamı)

Haqq və komissiyalar

Bank haqq və komissiya gəlirini müştərilərə göstərdiyi müxtəlif xidmətlərdən əldə edir. Haqq və komissiya gəlirinə xidmətlər göstərildikcə gəlir kimi tanınan pul vəsaitlərinin toplanması və pul vəsaitlərinin çıxarılması üçün haqlar, müştəri xidmətləri üzrə haqlar, plastik kartlarla əməliyyatlar və digər xidmət haqları daxildir. Haqq və komissiya xərclərinə plastik kartlara, pul vəsaitlərinə, müştərilərlə hesablaşmalara və investisiya qiymətli kağızları ilə əməliyyatlara aiddir.

Dividend gəliri

Bank ödənişi almaq hüququnu əldə edəndə gəlir tanınır.

Xarici valyutanın çevrilməsi

Maliyyə hesabatları Bankın funksional və təqdimat valyutası olan AZN ilə təqdim edilir. Xarici valyutalarla aparılan əməliyyatlar ilk öncə əməliyyat tarixində qüvvədə olan valyuta məzənnəsi ilə funksional valyutaya çevrilir. Xarici valyuta ilə olan monetar aktivlər və öhdəliklər hesabat tarixinə məzənnədən istifadə etməklə funksional valyutaya çevrilir. Xarici valyutalarla olan əməliyyatların çevrilməsindən yaranan bütün fərqlər mənfəət və ya zərərde "Xarici valyutalarla əməliyyatlar üzrə xalis gəlir (zərər)" maddəsi üzrə tanınır. Xarici valyuta ilə olan və maya dəyəri ilə qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələr əməliyyat tarixinə mövcud olan məzənnəyə görə çevrilir. Xarici valyuta ilə olan və ədalətli dəyərə qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələr ədalətli dəyərin təyin edildiyi tarixdə mövcud olan məzənnəyə görə çevrilir.

Xarici valyuta ilə əməliyyatın müqavilə məzənnəsi ilə ARMB-nin həmin əməliyyat tarixinə rəsmi məzənnəsi arasında fərqlər dilin əməliyyatları üzrə gəlirlərə daxil edilir.

Bank hazırkı maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında 31 dekabr tarixinə olan aşağıdakı rəsmi məzənnələrdən istifadə etmişdir:

	2016	2015
1 ABŞ dolları	1.7707 AZN	1.5594 AZN
1 avro	1.8644 AZN	1.7046 AZN

Qəbul edilmiş, lakin hələ qüvvəyə minməmiş standart və şərtlər

Bankın maliyyə hesabatları buraxıldığı tarixə qədər buraxılmış, lakin qüvvəyə minməmiş standartlar aşağıda təqdim olunur. Bank bu standartlar (müvafiq hallarda) qüvvəyə mindikdə onları tətbiq etmək niyyətindədir.

9 sayılı MHBS "Maliyyə alətləri"

2014-cü ilin iyul ayında MUBSK 9 sayılı "Maliyyə alətləri" adlı MHBS-nin yekun versiyasını buraxmışdır. Bu versiya maliyyə alətləri layihəsinin bütün mərhələlərini əks etdirir və 39 sayılı "Maliyyə alətləri: Tanıma və Ölçmə" adlı MUBS-u və 9 sayılı MHBS-nin bütün əvvəlki versiyalarını əvəz edir. Standart təsnifatlaşdırma və ölçmə, dəyərsizləşmə və hedcinqin uçotu üzrə yeni tələbləri təqdim edir.

Təsnifatlaşdırma və ölçmə baxımından yeni standart kapital alətləri və törəmə alətlər istisna olmaqla bütün maliyyə aktivlərinin müəssisənin aktivləri idarə etmək üçün tətbiq etdiyi biznes modeli və alətlərin müqavilə ilə nəzərdə tutulmuş pul vəsaitlərinin hərəkəti ilə bağlı xüsusiyyətləri nəzərə alınmaqla qiymətləndirilməsini tələb edir. 39 sayılı MUBS-un ölçmə kateqoriyaları aşağıdakılarda əvəz ediləcək: ədalətli dəyərin dəyişməsi mənfəət və ya zərərde əks etdirilən (ƏDDMZ), ədalətli dəyərin dəyişməsi digər ümumi gəlirdə əks etdirilən (ƏDDDÜG) və amortizasiya hesablanan dəyərlə ölçülən alətlər kateqoriyaları. Bundan əlavə, ölçmə və ya tanıma ilə bağlı uyğunsuzluqları aradan qaldırmaq və ya əhəmiyyətli dərəcədə azaltmaq üçün münasib olan hallarda 9 sayılı MHBS-də müəssisələrin "amortizasiya hesablanan dəyərlə ölçülən" və ya ƏDDDÜG kateqoriyalarının xüsusiyyətlərinə uyğun olan alətləri qeyd-şərtsiz ƏDDMZ kateqoriyasına təyin etməyə davam etməsinə yol verilir. Alqı-satqı üçün saxlanılmayan kapital alətləri, gələcəkdə gəlirlər və ya zərərlər maliyyə nəticələri haqqında hesabatla yenidən təsnif edilmədən, qeyd-şərtsiz ƏDDDÜG kateqoriyasına təyin edilə bilər. Maliyyə öhdəliklərinin uçotu əsas etibarən ilə 39 sayılı MUBS-un tələblərinə uyğun olacaqdır.

Bundan əlavə, 9 sayılı MHBS kreditin dəyərsizləşməsinə yanaşmanı fundamental qaydada dəyişir. Bu standart 39 sayılı MUBS-da nəzərdə tutulan çəkilmiş zərər yanaşmasını perspektiv gözlənilən kredit zərəri (PGKZ) yanaşması ilə əvəz edəcək. Bank ƏDDMZ ilə uçuca alınmayan bütün kreditlər və digər borc maliyyə aktivləri, eləcə də kredit öhdəlikləri və maliyyə zəmanəti müqavilələri üçün ehtiyatı qeydə almağa borcludur. Ehtiyat növbəti on iki ayda öhdəliklərin yerinə yetirilməməsi ilə bağlı gözlənilən kredit zərərlərinə əsaslanır, lakin kredit riskində başlanğıcdan əhəmiyyətli artım olduğu təqdirdə ehtiyat aktivin istifadə müddəti üzrə öhdəliklərin yerinə yetirilməməsinin mümkünlüyünə əsaslanmalıdır.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Qəbul edilmiş, lakin hələ qüvvəyə minməmiş standart və şərtlər (davamı)

9 sayılı MHBS 1 yanvar 2018-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlərə tətbiq edilir. Erken tətbiq etməyə icazə verilir. Əvvəlki dövrlərə tətbiq edilməsi tələb edilir, lakin müqayisəli məlumatın təqdim edilməsi məcburi deyil. Keçid tarixi olan 1 yanvar 2018-ci ildə təsir bölüşdürülməmiş mənfəətdə qeydə alınmalıdır. 9 sayılı MHBS-nin qəbul edilməsinin Bankın maliyyə aktivlərinin təsnifatı və ölçülməsinə təsir etməsi ehtimal edilir, lakin Bankın maliyyə öhdəliklərinin təsnifatı və ölçülməsinə heç bir təsir olmayacaq. Bank kreditlərinin və debitor borclarının təminatlısız xarakterinə görə kapitalına əhəmiyyətli təsirin göstəriləcəyini ehtimal edir, lakin Bank təsirin həcmi müəyyən etmək məqsədilə perspektiv elementlər daxil olmaqla, bütün məntiqi və təsdiqedic məlumatları nəzərdən keçirməklə daha təfəssilatlı təhlil aparmalıdır.

15 sayılı MHBS "Müştərilərlə müqavilələrdən gəlirlər"

2014-cü ilin may ayında MUBSK 1 yanvar 2018-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlərə tətbiq edilən 15 sayılı "Müştərilərlə müqavilələrdən gəlirlər" adlı MHBS buraxmışdır. Erken tətbiqə yol verilir. 15 sayılı MHBS gəlirlərin tanınması prinsiplərini müəyyən edir və müştərilərlə bütün müqavilələrə tətbiq edilməlidir. Lakin, maliyyə alətlərinə və lizinqlərə aid olan faiz və haqq gəliri yəni də 15 sayılı MHBS-nin əhatə dairəsindən kənar qalır və tətbiq edilən digər standartlarla (məsələn 9 sayılı MHBS, 16 sayılı "Lizinqlər" adlı MHBS) ilə tənzimlənə bilər.

15 sayılı MHBS-yə görə gəlirlər mal və xidmətlər göndərildikcə, mal və xidmətləri göndərən mal və xidmətlər üzrə mülkiyyət hüququnun saxlanılmasını ehtimal etdiyi dərəcədə tanınmalıdır. Bundan əlavə bu standartda, müştərilərlə bağlı gəlirlərin və müvafiq pul vəsaitlərinin hərəkətinin xarakteri, həcmi və vaxtı, eləcə də bunlara aid olan qeyri-müəyyənliklər haqqında məlumatların açıqlanmasına dair tələblərin tam toplusu təqdim ediləcək.

Bank 15 sayılı MHBS-nin erkən tətbiq edilməsini ehtimal etmir və hazırda onun təsirini qiymətləndirir.

12 sayılı MUBS Mənfəət vergisi (Düzəlişlər)

2016-cı ilin yanvar ayında 12 sayılı MUBS-a düzəlişlər buraxaraq MUBSK uçot məqsədləri üçün ədalətli dəyərle, vergi məqsədləri üçün isə maya dəyəri ilə ölçülmüş borc alətlərinin təxira salınmış vergi aktivlərinin uçot qaydasını izah etmişdir. Bank bu düzəlişlərin qəbul edilməsi nəticəsində onun maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli təsir göstərilməsini ehtimal etmir.

7 sayılı "Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat"

2016-cı ilin yanvar ayında MUBSK maliyyə fəaliyyətinə dair məlumatların açıqlanmasını təkmilləşdirmək və istifadəçilərə hesabat verən müəssisənin likvidlik vəziyyətlərini daha yaxşı anlamağa kömək etmək məqsədilə 7 sayılı "Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat" adlı MUBS-a düzəlişlər buraxmışdır. Yeni tələblərə uyğun olaraq müəssisələr maliyyə əməliyyatları nəticəsində maliyyə öhdəliklərində dəyişikliklər – məsələn pul vəsaitlərinin hərəkəti və nağdsız maddələrdən irəli gələn dəyişikliklər (məsələn, xarici valyutanın hərəkətindən gəlirlər və ya zərərlər) – haqqında məlumatı açıqlamalıdır. Düzəliş 1 yanvar 2017-ci ildən etibarən qüvvəyə minir. Bank hazırda təsiri qiymətləndirir.

4. Mühüm mühasibat uçotu mühakimələri və ehtimalları

Bankın uçot qaydalarını tətbiq edərkən, rəhbərlik, qiymətləndirmələrdən əlavə, maliyyə hesabatlarında əks etdirilmiş məbləğlərə daha əhəmiyyətli təsir göstərmiş aşağıdakı mühakimələrdən istifadə etmiş və ehtimallar vermişdir:

Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks etdirilmiş maliyyə aktivlərinin və maliyyə öhdəliklərinin ədalətli dəyərləri fəal bazardan əldə edilə bilməyəndə, onlar riyazi modellərin işlədilməsini daxil edən müxtəlif qiymətləndirmə mexanizmlərindən istifadə etməklə müəyyən edilir. Bu modellər üçün ilkin verilənlər mümkün olanda müşahidə edilə bilən bazardan götürülür, mümkün olmayanda isə ədalətli dəyərlərin müəyyən edilməsi üçün müəyyən dərəcədə mühakimələrin istifadə edilməsi tələb olunur. Əlavə təfəssilatlar Qeyd 25-də təqdim olunur.

"Vasitəçi" kreditləri

Bank, Maliyyə Nazirliyinin zəmanəti ilə ARMB-dən alınmış resurslar hesabına dövlət təşkilatlarına kreditlərin verilməsini nəzərdə tutan üçtərəfli müqavilələrdə iştirak edir. Bu müqavilələrdə Bank vasitəçi kimi çıxış edir və bu fəaliyyətdən yalnız komissiya gəliri qazanır. Bu üçtərəfli müqavilələrin müddəalarının Bank tərəfindən təfsirinə əsasən, Bankın heç bir mənfəəti və ya kredit riski olmadığına görə, ARMB-dən alınmış resurslar və bu resurslar vasitəsilə dövlət təşkilatlarına verilmiş kreditlər Bankın maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatında nəfəşdirilir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

4. Mühüm mühasibat uçotu mühakimələri və ehtimalları (davamı)

Kreditin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat

Bank müntəzəm qaydada kreditlərinin və debitor borclarının dəyərsizləşmə baxımından təhlilini aparır. Kredit zərəri üçün ehtiyat ayırmaq məqsədilə Bank öhdəliyin yerinə yetirilməməsinin yüksək ehtimalına əsaslanan kredit riski modelindən, eləcə də mümkün zərər səviyyəsi metodologiyasından istifadə edir. Eynilə, Bank qrupa daxil olan borcların öhdəlikləri ödəmək statusunda mənfə dəyişikliklərinə və ya qrupun daxilində aktivlər üzrə öhdəliklərin yerinə yetirilməməsi ilə əlaqəli olan dövlət və ya yerli iqtisadi şəraitlərin dəyişməsinə işarə edən müşahidə edilən məlumatlar əsasında gələcək pul vəsaitləri hərəkətlərində dəyişiklikləri qiymətləndirir. Bank cari şəraitləri əks etdirmək məqsədilə kreditlər və ya debitor borcları qrupu üçün müşahidə edilən məlumatlarda düzəliş aparmaq üçün təcrübəyə əsaslanan mühakimələrdən istifadə edir.

31 dekabr 2016-cı il tarixində Bank müştərilərə verilmiş kreditlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat ayırmaq məqsədilə yeni metodologiya tətbiq etmişdir. Əvvəllər tətbiq edilən metodologiya əsasən statistik məlumatlara və portfelin idarə edilməsi təcrübəsinə əsaslanırdı. Daha qabaqcıl metodologiyaya keçid mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda 3,065 min AZN məbləğində kreditin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyatın qaytarılması ilə nəticələnmişdir.

Girovun dəyərinin müəyyən edilməsi

Rəhbərlik müntəzəm olaraq girovun bazar dəyərini nəzərdən keçirir. Rəhbərlik, cari şəraitləri əks etdirmək və girovun ədalətli dəyərində düzəliş aparmaq məqsədilə təcrübəli mühakimələrindən və ya müstəqil rəyindən istifadə edir. Tələb olunan girovun məbləği və növü tərəf müqabilinin kredit risklərinin qiymətləndirilməsindən asılıdır.

Vergilər

Azərbaycanın qanunvericiliyi müxtəlif şərtlərə və tez-tez edilən dəyişikliklərə məruz qalır. Rəhbərlik hesab edir ki, 31 dekabr 2016-cı və 2015-ci il tarixlərinə müvafiq qanunvericiliyin rəhbərlik tərəfindən tətbiq edilən şərti münasibdir və Bankın vergi mövqeyi qəbul ediləcəkdir.

Aidiyyəti olan şəxslərlə əməliyyatlar

Adi fəaliyyətində Bank aidiyyəti olan şəxslərlə əməliyyatlar aparır. 39 sayılı MUBS maliyyə alətlərinin ilk öncə ədalətli dəyərləri əsasında tanınmasını tələb edir. Müəyyən əməliyyatlar fəal bazarda aparılmadığı təqdirdə, onların bazar və ya qeyri-bazar faiz dərəcələri ilə qiymətləndirilməsini müəyyən etmək üçün mühakimələr tətbiq edilir. Mühakimə aidiyyəti olmayan şəxslər arasında oxşar əməliyyatlar üçün qiymətlərin təyin edilməsi və effektiv faiz dərəcəsinin təhlili əsasında verilir.

5. Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri

Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	2016	2015
Kassada olan pul vəsaitləri	278,886	305,763
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankında cari hesablar	293,830	177,396
Digər kredit təşkilatlarında cari hesablar	93,245	104,493
Kredit təşkilatlarında müddəti 90 gündək olan müddətli depozitlər	97,489	-
ARMB-də müddəti 90 gündək olan müddətli depozitlər	25,129	-
Yolda olan pullar	18,794	-
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	807,373	587,652

31 dekabr 2016-cı il tarixinə digər kredit təşkilatlarında cari hesablara rezident və qeyri-rezident banklarda müxbir hesablarda, müvafiq olaraq, 28,179 AZN (2015-ci il: 5,908 AZN) və 65,066 AZN (2015-ci il: 98,585 AZN) məbləğində qazandırmayan qalıqlar daxildir.

31 dekabr 2016-cı il tarixində kredit təşkilatlarında müddəti 90 gündək olan müddətli depozitlər 97,489 AZN (2015-ci il: sıfır) məbləğində üç qeyri-rezident bankda faiz hesablanan qısamüddətli depozitlərdən ibarət olmuşdur.

"Kapital Bank" ASC

2016-cı il üzrə maliyyə hesabatlarına qeydlər

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

6. Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər

Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2016	2015
ARMB-də müddətli depozitlər	427,227	-
Kredit təşkilatlarında blok edilmiş hesablar	108,863	158,591
Kredit təşkilatlarında müddətli depozitlər	107,477	-
Kredit təşkilatlarında blok edilmiş hesablar	99,699	82,887
Kredit təşkilatlarına verilmiş kreditlər	30,910	866
ARMB-də məcburi ehtiyat	13,932	4,991
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	788,108	247,335

31 dekabr 2016-cı il tarixinə 108.863 AZN (2015-ci il: 158,591 AZN) məbləğində ARMB-də blok edilmiş hesablar ARMB qarşısında 80,000 AZN (2015-ci il: 100,000 AZN) məbləğində borc öhdəliyi üzrə blok edilmiş vəsaitlərdən ibarətdir.

31 dekabr 2016-cı il tarixinə kredit təşkilatlarında müddətli depozitlərə bir rezident və beş qeyri-rezident banklarda yerləşdirilmiş müvafiq olaraq 2,659 AZN (2015-ci il: sıfır) və 104,818 AZN (2015-ci il: sıfır) məbləğində faiz qazandıran müddətli depozitlər daxildir.

31 dekabr 2016-cı il tarixinə kredit təşkilatlarında blok edilmiş hesablar bir qeyri-rezident kredit təşkilatının dörd müştəriyə (2015-ci il: iki müştəriyə) verdiyi akkreditivlər üzrə blok edilmiş vəsaitlərdən ibarətdir.

Kredit təşkilatları ARMB-də müştərilərdən AZN ilə cəlb edilmiş qalıqların əvvəlki ay üzrə orta səviyyəsinin illik 0.5%-i dərəcəsində (2015-ci il: 0.5%) və xarici valyutada əvvəlki ay üzrə orta səviyyəsinin illik 1%-i dərəcəsində (2015-ci il: 0.5%) faiz qazandırmayan pul depozitini (məcburi ehtiyat) saxlamalıdır. Bankın bu depoziti geri almaq imkanı qanunvericiliklə məhdudlaşdırılır.

31 dekabr 2016-cı il tarixinə kredit təşkilatlarına verilmiş kreditlərə 30,910 AZN (2015-ci il: 866 AZN) məbləğində altı (2015-ci il: üç) rezident qeyri-bank kredit təşkilatına və bir rezident bankda (2015-ci il: sıfır) verilmiş kreditlər daxildir.

7. Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları

Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları aşağıdakılardan ibarətdir:

	2016	2015
Korporativ səhmlər	3,366	2,977
Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyi tərəfindən buraxılmış notlar	1,795	-
Cami satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	5,161	2,977

8. Müştərilərə verilmiş kreditlər

Müştərilərə verilmiş kreditlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2016	2015
Dövlətlə bağlı müəssisələr	527,776	404,965
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri	499,761	519,826
Korporativ kreditlər	219,202	212,073
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri	25,345	25,754
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – sahibkarlar	18,591	19,750
Müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi	1,290,675	1,182,368
Çıxılsın – kreditin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat	(87,402)	(78,398)
Müştərilərə verilmiş kreditlər, xalis	1,203,273	1,103,970

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

Müştərilərə verilmiş kreditlər (davamı)**Müştərilərə verilmiş kreditlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat**

Müştərilərə verilmiş kreditlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyatın sınıflar üzrə üzvləşdirilməsi aşağıdakı cədvəldə təqdim edilir.

	<i>Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri</i>	<i>Dövlətlə bağlı müəssisələr</i>	<i>Korporativ kreditlər</i>	<i>Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri</i>	<i>Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – sahibkarlar</i>	<i>Cəmi</i>
1 yanvar 2016-cı il il üzrə xərc silinmiş məbləğlər	(21,088) (9,564) 3,797	(9,158) (1,418) 95	(33,786) (1,956) 2,691	(4,341) (213) -	(10,025) (2,982) 546	(78,398) (16,133) 7,129
31 dekabr 2016-cı il	(26,855)	(10,481)	(33,051)	(4,554)	(12,461)	(87,402)
Fərdi şəkildə dəyərsizləşmiş ümumi şəkildə dəyərsizləşmiş	(976) (25,879)	(1,749) (8,732)	(16,498) (16,553)	- (4,554)	(1,639) (10,822)	(20,862) (66,540)
Fərdi şəkildə qiymətləndirilmiş dəyərsizləşmə ehtiyatını çıxmadan əvvəl dəyərsizləşmiş hesab edilən kreditlərin ümumi məbləği	(26,855)	(10,481)	(33,051)	(4,554)	(12,461)	(87,402)
	1,513	3,455	38,291	-	5,053	48,312

	<i>Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri</i>	<i>Dövlətlə bağlı müəssisələr</i>	<i>Korporativ kreditlər</i>	<i>Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri</i>	<i>Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – sahibkarlar</i>	<i>Cəmi</i>
1 yanvar 2015-ci il il üzrə (xərc)xərcin qaytarılması silinmiş məbləğlər	(14,244) (13,842) 6,998	(1,955) (7,346) 143	(20,322) (13,740) 276	(2,212) (2,136) 7	(9,139) (2,176) 1,292	(47,872) (39,242) 8,716
31 dekabr 2015-ci il	(21,088)	(9,158)	(33,786)	(4,341)	(10,025)	(78,398)
Fərdi şəkildə dəyərsizləşmiş ümumi şəkildə dəyərsizləşmiş	(8,433) (12,655)	(580) (8,578)	(27,506) (6,280)	(4,203) (138)	(9,112) (913)	(49,834) (28,564)
Fərdi şəkildə qiymətləndirilmiş dəyərsizləşmə ehtiyatını çıxmadan əvvəl dəyərsizləşmiş hesab edilən kreditlərin ümumi məbləği	(21,088)	(9,158)	(33,786)	(4,341)	(10,025)	(78,398)
	9,009	2,365	38,960	4,347	11,518	66,219

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

8. Müştərilərə verilmiş kreditlər (davamı)

Fərdi şəkildə dəyersizləşmiş kreditlər

31 dekabr 2016-cı il tarixində başa çatan il üzrə dəyersizləşmiş kreditlər üzrə 2,881 AZN (2015-ci il: 2,014 AZN) məbləğində faiz gəliri hesablanmışdır.

ARMB-nin tələblərinə əsasən kreditlər yalnız Müşahidə Şurasının təsdiqi ilə, xüsusi hallarda isə, məhkəmənin müvafiq qərarı əsasında silinə bilər.

Girov və kreditin keyfiyyətini artıran digər amillər

Tələb olunan girovun məbləği və növü biznes tərəfdaşının kredit riskinin qiymətləndirilməsindən asılıdır. Girov növlərinin münasibliyi və qiymətləndirmə parametrlərinə dair qaydalar tətbiq edilir.

Alınmış girovların əsas növləri aşağıdakılardır:

- ▶ Korporativ kreditlər üçün daşınmaz əmlak və nəqliyyat vasitələri üzrə girovlar, üçüncü tərəflərin zəmanətləri;
- ▶ Fərdi kreditlərin verilməsi üçün yaşayış mülkləri üzrə girovlar.

Rəhbərlik girovun bazar dəyərində nəzarət edir, müvafiq razılaşmaya uyğun olaraq əlavə girov tələb edir və kreditin dəyersizləşməsi üçün ehtiyatın münasibliyini nəzərdən keçirdiyi zaman əldə etdiyi girovun bazar dəyərində nəzarət edir.

Müştərilərə verilmiş kreditlərin konsentrasiyası

Kreditlər aşağıdakı müştəri növlərinə verilir:

	2016	2015
Dövlətlə bağlı müəssisələr	527,776	404,965
Fiziki şəxslər	525,106	545,580
Özəl müəssisələr	219,202	212,073
Sahibkarlar	18,591	19,750
Müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi	1,290,675	1,182,368

Kreditlər əsasən aşağıdakı sənaye sektorlarına verilir:

	2016	2015
Fiziki şəxslər	525,106	545,580
Nəqliyyat	280,798	184,584
İstehsal	222,255	214,738
Tikinti	92,398	109,098
Ticarət və xidmətlər	84,745	77,035
Telekommunikasiya	56,844	18,816
Kənd təsərrüfatı və qida məhsullarının emalı	22,748	25,989
Digər	5,781	6,528
Müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi	1,290,675	1,182,368

31 dekabr 2016-cı il tarixinə Bankda on iki (2015-ci il: on iki) ən iri borcalıdan alınacaq 615,050 AZN və ya ümumi kredit portfelinin 48%-i ilə (2015-ci il: 482,782 AZN və ya ümumi kredit portfelinin 41%-i) təmsil olunan kredit konsentrasiyası olmuşdur. Bu kreditlər üçün 9,347 AZN (2015-ci il: 9,486 AZN) məbləğində ehtiyat yaradılmışdır.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

9. Əmlak və avadanlıqlar

Əmlak və avadanlıqlarda hərəkət aşağıdakı kimi olmuşdur:

	<i>Binalar</i>	<i>İcarəyə götürülmüş aktivlərin əsaslı təmiri</i>	<i>Kompüterlər və digər ofis avadanlıqları</i>	<i>Mebel, qurğu, nəqliyyat vasitələri və digər</i>	<i>Cəmi</i>
İlkin dəyəri və ya yenidən qiymətləndirmə					
31 dekabr 2014-cü il	6,640	451	13,056	39,915	60,062
Əlavələr	-	1,399	3,098	6,615	11,112
Silinmələr	-	(82)	(2,848)	(2,557)	(5,487)
Yenidən qiymətləndirmənin təsiri	413	-	-	-	413
31 dekabr 2015-ci il	7,053	1,768	13,306	43,973	66,100
Əlavələr	-	1,880	2,211	9,174	13,265
Silinmələr	(425)	-	(2,750)	(1,203)	(4,378)
Yenidən qiymətləndirmənin təsiri	(943)	-	-	-	(943)
31 dekabr 2016-cı il	5,685	3,648	12,767	51,944	74,044
Yığılmış köhnəlmə və dəyərsizləşmə					
31 dekabr 2014-cü il	(332)	(95)	(10,599)	(25,997)	(37,023)
Əlavələr	(332)	(98)	(886)	(4,472)	(5,788)
Silinmələr	-	82	2,828	2,438	5,348
Yenidən qiymətləndirmənin təsiri	664	-	-	-	664
31 dekabr 2015-ci il	-	(111)	(8,657)	(28,031)	(36,799)
Köhnəlmə xərci	(709)	(236)	(1,492)	(5,131)	(7,568)
Silinmələr	425	-	2,715	1,163	4,303
31 dekabr 2016-cı il	(284)	(347)	(7,434)	(31,999)	(40,064)
Xalis balans dəyəri					
31 dekabr 2014-cü il	6,308	356	2,457	13,918	23,039
31 dekabr 2015-ci il	7,053	1,657	4,649	15,942	29,301
31 dekabr 2016-cı il	5,401	3,301	5,333	19,945	33,980

31 dekabr 2016-cı il tarixinə 25,109 AZN (2015-ci il: 24,187 AZN) məbləğində əmlak və avadanlıqlar tamamilə köhnəlmişdir.

31 dekabr 2016-cı il tarixinə əmlak və avadanlıqlara 4,454 AZN (2015-ci il: 1,212 AZN) məbləğində anbardakı maddələr daxil olmuşdur.

31 dekabr 2016-cı il tarixinə binalarının ədalətli dəyərini müəyyən etmək məqsədilə Bank müstəqil qiymətləndirici olan KONEKO MMC-ni cəlb etmişdir. Ədalətli dəyər bazar əsaslı sübutlara istinadən müəyyən edilir. Qiymətləndirmə metodu olaraq müqayisəli təhlil istifadə edilmişdir. Yenidən qiymətləndirmə nəticəsində binaların ədalətli dəyərində dəyişikliyin cüzi olması qiymətləndirilmişdir.

Binalar dəyər modelindən istifadə etməklə qiymətləndirilsəydi, balans dəyərləri belə olardı:

	2016	2015
İlkin dəyər	7,658	8,083
Yığılmış köhnəlmə	(3,338)	(3,053)
Xalis balans dəyəri	4,320	5,030

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

10. Qeyri-maddi aktivlər

Qeyri-maddi aktivlərdə hərəkət aşağıda təqdim edilir:

	<i>Lisənziya</i>	<i>Kompüter proqramı</i>	<i>Cəmi</i>
İlkin dəyəri			
31 dekabr 2014-cü il	1,732	3,848	5,580
Əlavələr	3,834	1,145	4,979
Silinmələr	(553)	(24)	(577)
31 dekabr 2015-ci il	5,013	4,969	9,982
Əlavələr	8,250	4,011	12,261
Silinmələr	(3,466)	(380)	(3,846)
31 dekabr 2016-cı il	9,797	8,600	18,397
Yığılmış amortizasiya			
31 dekabr 2014-cü il	(865)	(1,977)	(2,842)
Amortizasiya xərci	(1,397)	(516)	(1,913)
Silinmələr	553	24	577
31 dekabr 2015-ci il	(1,709)	(2,469)	(4,178)
Amortizasiya xərci	(2,448)	(953)	(3,401)
Silinmələr	2,210	358	2,568
31 dekabr 2016-cı il	(1,947)	(3,064)	(5,011)
Xalis balans dəyəri			
31 dekabr 2014-cü il	867	1,871	2,738
31 dekabr 2015-ci il	3,304	2,500	5,804
31 dekabr 2016-cı il	7,850	5,536	13,386

11. Vergilər

Korporativ mənfəət vergisi xərci aşağıdakılardan ibarətdir:

	2016	2015
Cari vergi xərci	(15,139)	(16,039)
Təxirə salınmış mənfəət vergisi xərci – müvəqqəti fərqlərin yaranması və lağv edilməsi	(8,484)	(1,938)
Çıxışın digər ümumi gəlirdə tanınmış təxirə salınmış mənfəət vergisi	(107)	495
Mənfəət vergisi xərci	(23,730)	(17,482)

İl ərzində digər ümumi gəlirə aid edilmiş maddələrlə bağlı olan təxirə salınmış vergi aşağıda təqdim olunur:

	2016	2015
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	(82)	(280)
Binaların yenidən qiymətləndirilməsi	189	(215)
Digər ümumi gəlirə aid edilmiş mənfəət vergisi	107	(495)

Effektiv mənfəət vergisi dərəcəsi yerli qanunvericiliyə uyğun mənfəət vergisi dərəcəsi ilə fərqlənir. Aşağıdakı cədvəldə yerli qanunvericilik əsasında mənfəət vergisi xərci faktiki xərclərlə tutuşdurulur:

	2016	2015
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəl mənfəət	110,691	79,406
Yerli qanunvericiliyə uyğun olan mənfəət vergisinin dərəcəsi	20%	20%
Yerli qanunvericiliyə uyğun dərəcə ilə nəzəri mənfəət vergisi xərci	(22,138)	(15,881)
Vergi məqsədləri üçün çıxılmayan və ya qiymətləndirilməyən maddələrin vergiyə təsiri		
Çıxılmayan xərclər	(1,586)	(1,363)
Digər	(6)	(238)
Mənfəət vergisi xərci	(23,730)	(17,482)

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

11. Vergilər (davamı)

31 dekabr tarixinə təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri və öhdəlikləri və onların müvafiq illərdə hərəkətləri aşağıda təqdim olunur:

	Müvafiq fərqlərin yaranması və ləğv edilməsi			Müvafiq fərqlərin yaranması və ləğv edilməsi			2016
	2014	Mənfəət və ya zarər haqqında hesabatda	Digər ümumi gəlirdə	2015	Mənfəət və ya zarər haqqında hesabatda	Digər ümumi gəlirdə	
Vergidən çıxılan müvafiq fərqlərin təsiri							
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	-	-	-	-	10,867	-	10,867
Asılı müəssisələrə investisiya	142	(142)	-	-	-	-	-
Zəmanətlər və öhdəliklər üçün ehtiyat	-	-	-	-	441	-	441
Qeyri-maddi aktivlər	48	(48)	-	-	107	-	107
Digər öhdəliklər	1,367	292	-	1,659	1,544	-	3,203
Təxirə salınmış vergi aktivləri	1,557	102	-	1,659	12,959	-	14,618
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	(247)	-	-	(247)	(137)	-	(384)
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	(225)	-	(280)	(505)	-	(82)	(587)
Müştərilərə verilmiş kreditlər	(1,076)	(1,323)	-	(2,399)	(8,235)	-	(10,634)
Müştərilərə ödəniləcək məbləğlər	-	-	-	-	(5,766)	-	(5,766)
Kredit təşkilatlarına ödəniləcək məbləğlər	-	-	-	-	(4,748)	-	(4,748)
Zəmanətlər və öhdəliklər üçün ehtiyat	(139)	4	-	(135)	135	-	-
Qeyri-maddi aktivlər	-	(134)	-	(134)	134	-	-
Əmlak və avadanlıqlar	(1,038)	(133)	(215)	(1,386)	249	189	(948)
Digər aktivlər	(85)	41	-	(44)	(3,182)	-	(3,226)
Təxirə salınmış vergi öhdəlikləri	(2,810)	(1,545)	(495)	(4,850)	(21,550)	107	(26,293)
Xalis təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	(1,253)	(1,443)	(495)	(3,191)	(8,591)	107	(11,675)

12. Digər dəyersizləşmə və ehtiyatlar

Digər dəyersizləşmə və ehtiyatlarda hərəkət aşağıdakı kimi olmuşdur:

	Digər aktivlər (Qeyd 13)	Zəmanətlər və öhdəliklər (Qeyd 13, 19)	Cəmi
31 dekabr 2014-cü il	(817)	(104)	(921)
Xərc	(975)	(1,045)	(2,020)
31 dekabr 2015-ci il	(1,792)	(1,149)	(2,941)
Xərc	(528)	(4,167)	(4,695)
Silinmə	386	-	386
31 dekabr 2016-cı il	(1,934)	(5,316)	(7,250)

Digər aktivlərin dəyersizləşməsi üçün ehtiyat müvafiq aktivlərin balans dəyərindən çıxılır. Zəmanətlər və öhdəliklər üçün ehtiyat digər öhdəliklərdə yazılır.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

13. Digər aktivlər və öhdəliklər

Digər aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2016	2015
Digər maliyyə aktivləri		
Ödenilməkdə olan məbləğlər	22,209	19,799
Tөрəmə maliyyə aktivləri	14,641	-
Yerli büdcədən alınacaq məbləğ	12,289	-
Hesablanmış komissiya	4,224	2,494
MasterCard və Visa Inc. tərəfindən blokladılmış məbləğlər	3,691	3,251
Çıxılsın – Digər aktivlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat (Qeyd 12)	(1,934)	(1,792)
Cəmi digər maliyyə aktivləri	55,120	23,752
Digər qeyri-maliyyə aktivləri		
Yenidən mülkiyyətə alınmış girov	4,992	3,804
Avans ödənişləri	4,103	7,561
Təxirə salınmış xərclər	1,001	1,000
Ehtiyat hissələri	464	470
Cəmi digər qeyri-maliyyə aktivləri	10,560	12,835
Digər aktivlər	65,680	36,587

Digər öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2016	2015
Digər maliyyə öhdəlikləri		
Ödenilməkdə olan vəsaitlər	5,731	2,456
Tөрəmə maliyyə öhdəlikləri	3,309	-
Hesablanmış xərclər	1,310	2,623
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	5
Cəmi digər maliyyə öhdəlikləri	10,350	5,084
Digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri		
Təxirə salınmış gəlirlər	21,890	20,128
İşçilərə ödəniləcək vəsait	11,988	9,536
Zəmanətlər və öhdəliklər üçün ehtiyat (Qeyd 12)	5,316	1,149
Yerli büdcəyə ödəniləcək vəsait	3,396	2,869
Mənfəət vergisi olmayan vergilər	611	1,734
Cəmi digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri	43,201	35,416
Digər öhdəliklər	53,551	40,500

Aşağıdakı cədvəl aktivlər və ya öhdəliklər kimi qeydə alınmış törəmə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərlərini şərti məbləğləri ilə birlikdə göstərir. Şərti məbləğ, ümumi göstərilməyə, törəmə alətin aid olduğu müvafiq aktivin məbləği, soraq dərəcəsi və ya göstəricisidir və törəmələrin dəyərində dəyişiklikləri ölçmək üçün baza kimi çıxış edir. Şərti məbləğlər ilin sonuna başa çatmamış əməliyyatların həcmi göstərir və kredit riskini əks etdirmir.

	30 dekabr 2016-cı il			31 dekabr 2015-ci il		
	Şərti dəyər	Ədalətli dəyərlər		Şərti dəyər	Ədalətli dəyərlər	
		Aktiv	Öhdəlik		Aktiv	Öhdəlik
Xarici valyuta müqavilələri						
Svoplar – yerli	158,650	14,641	3,309	-	-	-
Cəmi törəmə aktivlər/(öhdəliklər)		14,641	3,309		-	-

"Kapital Bank" ASC

2016-cı il üzrə maliyyə hesabatlarına qeydlər

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

14. Müştərilər qarşısında öhdəliklər

Müştərilər qarşısında öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2016	2015
Hüquqi şəxslər		
Cari hesablar	423,710	246,691
Müddətli depozitlər	746,365	249,371
Fiziki şəxslər		
Cari hesablar	201,937	140,883
Müddətli depozitlər	638,574	488,661
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	2,010,586	1,125,606
Zəmanətlər və akkreditivlər üzrə girov kimi saxlanılanlar	(27,399)	(35,940)

31 dekabr 2016-cı ildə Bankın 10 ən iri müştərisi (2015-ci il: 10) üzrə məbləğlərin məcmu qalığı 992,069 AZN olmuş və ya cəmi müştəri hesablarının 49%-ni (2015-ci il: 392,965 AZN və ya 35%-ni) təşkil etmişdir. Bu on ən iri müştəridən üçü cəmi məbləği 107,281 AZN olmaqla Banka aidiyyəti olan şəxsdir (2015-ci il: beş aidiyyəti olan şəxs, 130,474 AZN).

Müştəri hesablarının iqtisadi sektorlar üzrə təhlili aşağıda təqdim olunur:

	2016		2015	
	Məbləğ	%	Məbləğ	%
Fiziki şəxslər	840,511	42%	629,544	56%
Dövlətə bağlı müəssisələr	756,347	38%	139,457	12%
Nəqliyyat və rabitə	194,134	10%	167,096	15%
Sığorta	63,310	3%	47,715	4%
Investisiya saxlayan şirkətlər	50,783	3%	50,641	4%
Ticarət	45,865	2%	57,318	5%
Tikinti	39,994	2%	29,551	3%
İstehsal	9,355	0%	812	0%
Kənd təsərrüfatı	1,554	0%	148	0%
Enerji	86	0%	367	0%
Digər	8,647	0%	2,957	1%
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	2,010,586	100%	1,125,606	100%

15. Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər:

	2016	2015
Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyi	235,201	239,345
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı	80,062	103,067
Sahibkarlığa Kömək Milli Fondu	44,138	51,033
Azərbaycan Respublikasının İpoteka Fondu	19,438	18,877
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	378,839	412,322
Akkreditivlər üzrə girov kimi saxlanılanlar	(96,829)	(81,214)

31 dekabr 2016-cı il tarixinə Bankın Maliyyə Nazirliyi tərəfindən yerləşdirilmiş, müddəti 2018-2021 (2015-ci il: 2016-2019) illər ərzində başa çatan depozitləri olmuşdur. 2002-ci ildə Beynəlxalq İnkişaf Assosiasiyası (BİA) ilə Azərbaycan Respublikasının Hökuməti arasında imzalanmış Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Sektoruna Texniki Yardım haqqında Razılaşma çərçivəsində, Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyi tərəfindən Banka kredit xətti açılmışdır. Kreditin əsas məbləği və faizlər bərabər yarımillik hissələrlə 2006-cı ildən 2021-ci ilə qədər ödənilməlidir.

31 dekabr 2016-cı il tarixinə Bankın ARMB-dən alınmış müddəti 2017-ci il (2015-ci il: 2016-2017-ci il) ərzində başa çatan depozitləri olmuşdur.

2005-ci ildə Bank Azərbaycan Respublikası İqtisadi İnkişaf Nazirliyinin proqramı olan Milli Sahibkarlığa Kömək Fondu ilə kiçik və orta müəssisələrin maliyyələşdirilməsi üçün kredit razılaşması imzalamışdır. Bu proqram əsasında vəsaitlər Banka illik 1% (2015-ci il: illik 1%) dərəcəsi ilə verilir və müddəti 2017-2026-cı (2015-ci il: 2016-2025) illərdə başa çatır. Bank bu

"Kapital Bank" ASC

2016-cı il üzrə maliyyə hesabatlarına qeydlər

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

15. Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər (davamı)

2016-cı ildə Bank Azərbaycan İpoteka Fondu ASC ilə fiziki şəxslərə uzunmüddətli ipoteka kreditlərinin verilməsi üçün kredit razılaşmasını imzalamışdır. Bu program əsasında vəsaitlər Banka illik 1%-4% dərəcəsi ilə verilir (2015-ci il: illik 1% və 4%) və müddəti 2017-2045 (2015-ci il: 2016-2045) ildə başa çatır. Bank bu vəsaitləri 8%-dən çox olmayan illik faiz dərəcəsi ilə müvafiq borçlulara kreditlər vermək üçün istifadə edir.

16. Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər

Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2016	2015
Maliyyə təşkilatlarından alınmış müddətli depozitlər	122,752	115,139
Cari hesablar	29,153	11,879
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	151,905	127,018

17. Buraxılmış borc qiymətli kağızları

31 dekabr 2016-cı il tarixinə Bank illik kupon dərəcəsi illik 5.5% olan və ödəmə müddəti 2016-2017-ci illərdə tamamlanan korporativ istiqrazlardan ibarət olan buraxılmış borc qiymətli kağızlarını tam ödəmişdir. İstiqrazlar Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən alınmış və fond birjasında qeydiyyatla alınmamışdır.

18. Kapital

Səhmlərin Azərbaycan Respublikasının Dövlət Qiymətli Kağızlar Komitəsi tərəfindən rəsmi şəkildə qeydiyyatla alınması 17 iyul 2014-cü il tarixində başa çatdırılmışdır, beləliklə, 31 dekabr 2016-cı il tarixinə buraxılmasına icazə verilmiş, buraxılmış və tam ödənilmiş nizamnamə kapitalı hər birinin dəyəri 12.39 AZN olmaqla 15,000,000 adi səhmdən ibarət olmuşdur (2015-ci il: bir səhmin nominal dəyəri 12.39 AZN olmaqla 15,000,000 adi səhm). Hər adi səhm bir səs hüququ verir. 31 dekabr 2016-cı il tarixinə səhmdar kapitalının qalığı 185,850 AZN (2015-ci il: 185,850 AZN) olmuşdur.

Bankın nizamnamə kapitalı səhmdarlar tərəfindən Azərbaycan manatı ilə qoyulmuş və onlar dividendləri və hər hansı kapital paylarını Azərbaycan manatı ilə almaq hüququna malikdirlər.

Səhmdarların 18 may 2016-cı il tarixində keçirilmiş ümumi yığıncağının qərarı ilə Bank 31 dekabr 2015-ci il tarixində başa çatan il üzrə adi səhmlərlə bağlı cəmi 61,924 AZN (o cümlədən səhmdarlar adından ödənilməli olan 10% mənbədə tutulan vergi) məbləğində (2015-ci il: 65,891 AZN) dividendlər elan etmişdir. Dividendlər 2016-cı il ərzində tamamilə ödənilmişdir.

Əmlakın və avadanlığın yenidən qiymətləndirilməsi üzrə ehtiyat

Əmlakın və avadanlığın yenidən qiymətləndirilməsi üzrə ehtiyat binaların ədalətli dəyərində artımı və azalması (o şərtlə ki, həmin azalma əvvəllər kapitalda tanınmış eyni aktiv üzrə artımla bağlı olsun) uçota almaq üçün istifadə olunur.

Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları üzrə realizasiya olunmamış gəlirlər (zərərler)

Bu ehtiyat satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızların ədalətli dəyərindəki dəyişiklikləri uçota alır.

19. Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər**Əməliyyat mühiti**

Azərbaycan iqtisadi islahatları aparmağa və hüquqi, vergi və nizamlayıcı infrastrukturunu təkmilləşdirməyə davam edir. Azərbaycan iqtisadiyyatının gələcək sabitliyi önəmli dərəcədə islahat və dəyişikliklərdən, eləcə də hökumətin gördüyü iqtisadi, maliyyə və monetar tədbirlərinin effektivliyindən asılıdır.

2015-ci ildə xam neftin qiymətinin xeyli aşağı düşməsinin nəticəsində Azərbaycan manatı ABŞ dollarına qarşı 0.7862 AZN-dən 1.5500 AZN-dək devalvasiya etmişdir. Devalvasiyadan sonra Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı Azərbaycan manatının üzən məzənnə dərəcəsinə keçməsinə elan etmişdir. 2016-cı il ərzində Azərbaycan manatı ABŞ dollarına qarşı məzənnəsi bir ABŞ dolları üçün 1.4900 AZN və 1.7707 AZN arasında dəyişmişdir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

19. Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər (davamı)

Əməliyyat mühiti (davamı)

Bu baş verən hadisələr bank sisteminde likvidliyinin pisləşməsi və kredit şərtlərinin sərtləşməsi ilə nəticələnmişdir. Hazırda iqtisadi artım, kapital əldə etmək imkanı və kapitalın dəyəri ilə bağlı Bankın maliyyə vəziyyətinə və biznes perspektivlərinə mənfi təsir göstərə bilən qeyri-müəyyənliklər mövcuddur.

Azərbaycan hökuməti cari iqtisadi çətinliklərə cavab olaraq islahatları sürətləndirmək və bank sistemini dəstəkləmək planlarını bəyan etmişdir.

Bankın rəhbərliyi cari şəraitdə baş verən bu cür dəyişiklikləri izləməkdədir və Bankın yaxın gələcəkdə fəaliyyətinin davamlılığı və inkişafını dəstəkləmək üçün lazım hesab etdiyi ehtiyat tədbirlərini görməkdədir.

Hüquqi məsələlər

Adi fəaliyyətində Bank məhkəmə iddiaları və şikayətlərinin obyektivi olur. Rəhbərlik hesab edir ki, belə iddia və ya şikayətlərdən irəli gələn öhdəlik (əgər olarsa) Bankın maliyyə vəziyyəti və ya gələcək əməliyyat nəticələrinə mühüm mənfi təsir göstərməyəcəkdir.

Vergilər

Azərbaycanın vergi qanunvericiliyi müxtəlif şərtlərə və tez-tez edilən dəyişikliklərə məruzdur. Bundan əlavə, Bankın əməliyyatları və fəaliyyətinə tətbiq edilən vergi qanunvericiliyinin vergi orqanları tərəfindən şərh edilməsi rəhbərliyin şərhli ilə üst-üstdə düşməyə bilər. Azərbaycan Respublikasında son zamanlar baş vermiş hadisələr göstərir ki, vergi orqanları bu qanunvericiliyin şərh edilməsi və tətbiqində daha sərt mövqe tuta bilərlər, buna görə də gələcəkdə vergi orqanları Bankın əməliyyat və fəaliyyət növləri ilə bağlı əvvəl irəli sürmedikləri iddiaları irəli sürə bilərlər. Nəticə etibarilə müvafiq orqanlar tərəfindən əlavə iri vergi, cərimə və faiz hesablanma bilər. Vergi yoxlamaları yoxlama aparmaq qərarı qəbul edildiyi ikən birbaşa əvvəlki üç maliyyə ili üzrə aparıla bilər. Son vergi yoxlaması 2013-2016-cı maliyyə illərini əhatə etmişdir.

31 dekabr 2016-cı il tarixinə müvafiq qanunvericiliyin rəhbərlik tərəfindən tətbiq edilən şərhli münasibdir və Bankın vergi, valyuta və gömrük mövqeləri təsdiq ediləcəkdir.

Sığorta

Bank hazırda səhvlərdən və ya təhriflərdən irəli gələn öhdəliklərlə əlaqədar sığorta təminatı almamışdır. Hazırda məsuliyyətin sığortalanması Azərbaycanda geniş yayılmayıb.

ARMB əmsallarına uyğunlaşma

ARMB banklardan yerli standartlara uyğun olan maliyyə hesabatları əsasında hesablanmış müəyyən əmsallara riayət etməyi tələb edir. 31 dekabr 2016-cı il tarixinə Bank aşağıdakı iki əmsal istisna olmaqla, həmin əmsallara riayət etmişdir:

- kredit riski təminatının bazar dəyəri həmin kredit riskinin 100%-indən az olanda və ya kreditlərin daşınmaz əmlak formasında təminatının bazar dəyəri kredit dəyərinin 150%-indən aşağı olanda, bir borcalan və ya əlaqəli borcalanlar qrupu üzrə maksimal kredit riski bankın 1-ci dərəcəli kapitalının 7 faizindən artıq olmamalıdır. 31 dekabr 2016-cı il tarixinə Bankın əmsalı 144.88% (31 dekabr 2015-ci il: 79.85%) olmuşdur.

Beləliklə, ARMB-nin əmsallarına münasibətdə yuxarıda qeyd edilən uyğunsuzluq hökumət tərəfindən maliyyələşdirilən xüsusi layihələr və hökumət təşkilatları, əsas etibarilə ilə nəqliyyatla bağlı layihələrlə əlaqədardır.

- Əlaqəli tərəflərə və ya onların adından çıxış edən şəxslərə verilən kreditin maksimal məbləği bankın cəmi nizamlayıcı kapitalının 20%-dən çox olmamalıdır. 31 dekabr 2016-cı il tarixinə Bankın əmsalı 21.10% (31 dekabr 2015-ci il: 15.93%) olmuşdur.

Yuxarıda göstərilən uyğunsuzluq sonradan aradan götürülmüşdür.

İl ərzində Bank bu uyğunsuzluqla bağlı hər ay Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatasına ("MBNP") məlumat təqdim etmiş və Banka qarşı hər hansı sanksiya tətbiq edilməmişdir. Rəhbərlik hesab edir ki, Banka qarşı gələcəkdə heç bir sanksiya tətbiq edilməyəcək.

Maliyyə təəhhüdləri və potensial öhdəliklər

Bank tərəfindən müştərilərə zəmanətlərin və akkreditivlərin verilməsinin əsas məqsədi müştərilərə tələb olduqda vəsaitlərin mövcudluğunu təmin etməkdir. Zəmanətlər və ehtiyat akkreditivləri müştəri üçüncü tərəflər qarşısında öhdəliklərini yerinə yetirə bilmədiyi təqdirdə Bankın ödəmələr edəcəyini qəti təsdiq edən sənədlərdir. Sənədli akkreditivlər və kommersiya akkreditivləri, Banka müəyyən edilmiş məbləğə qədər və xüsusi şərtlərlə tələb təqdim etmək hüququnu üçüncü tərəfə verən. Bankın müştəri arından üzərinə ötürüldüyü vəzifə öhdəlik olaraq, aid olduqları malların caldınması və ya ovl

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

19. Təhhdülər və potensial öhdəliklər (davamı)**Maliyyə təhhdüləri və potensial öhdəliklər (davamı)**

31 dekabrda Bankın maliyyə təhhdüləri və potensial öhdəliklər aşağıdakılardan ibarət olmuşdur:

	2016	2015
Kreditlə bağlı təhhdülər		
Zəmanətlər	329,220	143,541
İstifadə edilməmiş kredit üzrə təhhdülər	62,584	39,578
Akkreditivlər	15,518	97,746
Çıxılın – ehtiyatlar (Qeyd 12)	(5,316)	(1,149)
Təhhdülər və potensial öhdəliklər (girov çıxılmamışdan əvvəl)	402,006	279,716
Çıxılın – zəmanətlər və akkreditivlər üzrə girov qoyulmuş pul vəsaitləri	(124,228)	(117,154)
Təhhdülər və potensial öhdəliklər	277,778	162,562

Vasitəçi kreditlər

31 dekabr 2016-cı il tarixinə, Bank Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankından vəsaitləri borc almışdır. Həmin vəsaitlər sonradan Azərbaycan Hökuməti tərəfindən həyata keçirilən iri layihələri maliyyələşdirmək məqsədilə dövlət müəssisələrinə kredit vermək üçün istifadə edilmişdir.

Bu kreditlər Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyinin zəmanət məktubları ilə təmin edilmişdir. Bank, təkrar borcalanlardan əsas və faiz məbləğlərini toplayıb Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankına köçürməklə agent kimi çıxış edir və bu kreditlər üzrə yalnız xidmət haqqı qazanır. Verilmiş kreditlər üzrə Bankın heç bir kredit riski yoxdur.

31 dekabr 2016-cı il tarixinə məbləği 1,191,578 AZN (2015-ci il: 1,061,318 AZN) olan bu vasitəçi kreditlər balansdankənar maddə kimi hesablarda əks olunmuşdur.

20. Xalis haqq və komissiya gəliri

Xalis haqq və komissiya gəliri aşağıdakılardan ibarətdir:

	2016	2015
Plastik kart əməliyyatları üzrə haqlar	38,804	34,430
Pul vəsaitləri ilə əməliyyatlar	10,410	10,313
Agentlik fəaliyyəti	7,169	1,692
Hesablaşma əməliyyatları	4,544	4,775
Zəmanətlər və öhdəliklər	3,282	1,458
Digər	2,763	3,165
Haqq və komissiya gəliri	66,972	55,833
Plastik kart əməliyyatları üzrə haqlar	(2,624)	(1,639)
Hesablaşma əməliyyatları	(1,182)	(1,086)
Pul vəsaitləri ilə əməliyyatlar	(470)	(4,061)
Digər	(864)	(306)
Haqq və komissiya xərcləri	(5,140)	(7,092)
Xalis haqq və komissiya gəliri	61,832	48,741

21. Digər əməliyyat gəliri

31 dekabr 2016-cı il tarixinə 6,071 AZN (2015-ci il: 9,367 AZN) məbləğində digər əməliyyat gəliri əsasən müddətli depozitlərin vaxtından əvvəl götürülməsinə görə müştərilərdən alınan cərimələrdən ibarətdir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

22. İşçilər üzrə xərclər

İşçilər üzrə xərclər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2016	2015
Əmək haqqı və mükafatlar	(48,371)	(45,256)
Sosial sığorta xərcləri	(10,647)	(9,946)
İşçilərlə bağlı digər xərclər	(1,555)	(591)
İşçilər üzrə xərclər	(60,573)	(55,793)

23. Ümumi və inzibati xərclər

Ümumi və inzibati xərclər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2016	2015
Yerləşmə və icarə haqqı	(8,130)	(7,621)
Sponsorluq	(4,813)	(4,682)
Əmlak və avadanlıqların təmiri və texniki xidməti	(4,431)	(2,957)
Marketinq və reklam xərcləri	(4,033)	(3,789)
Ofis təchizatı	(3,043)	(1,979)
Hüquq və məsləhət xidmətləri	(2,919)	(3,299)
Mühafizə xidmətləri	(2,157)	(2,002)
Əmanətlərin Sığortalanması Fondu üzrə xərclər	(2,053)	(2,283)
Rəhbərlik xidmətləri	(1,930)	(2,084)
Ezamiyyət və əlaqəli xərclər	(905)	(775)
Kommunal xərclər	(837)	(722)
Əmlak və avadanlıqların sığortası	(828)	(564)
Nümayəndəlik xərcləri	(783)	(462)
Nəqliyyat və nəqliyyat vasitələrinin texniki xidməti	(486)	(587)
Mənfəət vergisindən başqa vergilər	(218)	(178)
Digər	(2,465)	(1,181)
Ümumi və inzibati xərclər	(40,031)	(35,165)

24. Risklərin idarə edilməsi**Ön söz**

Öz fəaliyyətində Bank müxtəlif risklərə məruz qalır və bunları daimi müəyyən etmə, ölçmə və müşahidə etmə prosesləri, kredit limitlərinin müəyyən edilməsi və digər daxili nəzarət tədbirləri vasitəsilə idarə edir. Risklərin idarə edilməsi Bankın fəaliyyətinin mühüm hissəsini təşkil edir. Bankın hər bir əməkdaşı öz vəzifələri daxilində risklərə görə məsuliyyət daşıyır. Bank kredit riski, likvidlik riski və bazar risklərinə məruz qalır. Bank əməliyyat risklərinə də məruz qalır.

Müstəqil riske nəzarət prosesinə mühitdə, texnologiyada və sənayedə dəyişikliklər kimi biznes riskləri daxil deyildir. Onlar Bankın strateji planlaşdırma prosesi vasitəsilə nəzarət altında saxlanılır.

Risklərin idarə olunması strukturu

İdarə Heyəti risklərin müəyyən edilməsi və nəzarət edilməsinə görə ümumi məsuliyyət daşıyır, lakin risklərin idarə olunması və izlənməsi üçün məsuliyyəti ayrıca müstəqil orqanlar daşıyır.

İdarə Heyəti

İdarə Heyəti risklərin idarə olunmasında ümumi yanaşma, risk strategiyaları və prinsiplərinin təsdiq edilməsi üçün məsuliyyətlidir.

Audit Komitəsi

Audit Komitəsi auditin tapşırığı və strategiyasının təsis və tərtib edilməsi üçün ümumi məsuliyyət daşıyır. Komitə fundamental audit məsələləri üçün məsuliyyətlidir və Daxili Auditin fəaliyyətinə nəzarət edir.

Rəhbərlik

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

24. Risklərin idarə edilməsi (davamı)

Ön söz (davamı)

Risk Komitəsi

Risk Komitəsi risk strategiyasının işlənib hazırlanması və risk prinsipləri, konsepsiyası, siyasəti və limitlərinin tətbiqi üçün ümumi məsuliyyət daşıyır. Komitə fundamental risk məsələləri üçün məsuliyyətlidir və müvafiq risk qərarlarını idarə və nəzarət edir.

Risqlərin idarə olunması bölməsi

Risqlərin idarə olunması bölməsi müstəqil nəzarət prosesini təmin etmək məqsədilə risklə bağlı prosedurların tətbiqi və dəstəklənməsi üçün məsuliyyət daşıyır.

Bankın xəzinədarlığı

Bankın xəzinədarlığı Bank aktivlərinin və öhdəliklərinin idarə olunması, eləcə də ümumi maliyyə strukturu üçün məsuliyyət daşıyır. Bundan əlavə, xəzinədarlıq Bankın maliyyələşdirmə və likvidlik riskləri üçün məsuliyyət daşıyır.

Daxili Audit

Daxili audit funksiyası hər il Bankda risklərin idarə olunması proseslərinin audit yoxlamasını apararaq, həm prosedurların münasibliyini, həm də Bankın prosedurlara riayət etməsini yoxlayır. Daxili Audit bütün qiymətləndirmələrin nəticələrini rəhbərliklə müzakirə edir və nəticə və tövsiyələr haqqında Audit Komitəsinə hesabat verir.

Risqlərin ölçülməsi və hesabatçılıq sistemləri

Bankın riskləri həm adi şəraitdə yaranması ehtimal edilən zərəri, həm də statistik modelər əsasında maksimal faktiki zərərlərin qiymətləndirilməsi olan gözlənilməyən zərərləri əks etdirən metoddan istifadə etməklə ölçülür. Modelər keçmiş təcrübədən əldə edilmiş və iqtisadi şəraitləri nəzərə almaqla düzəlişlər edilmiş ehtimallardan istifadə edir. Bundan əlavə, Bank baş verməsi ehtimal edilməyən ağır hadisələr əsasında baş verdiyi təqdirdə daha pis hadisələrin ssenari modellərini hazırlayır.

Risqlərin monitorinqi və nəzarət edilməsi ilk öncə Bankın müəyyən etdiyi limitlərə əsaslanır. Belə limitlər Bankın biznes strategiyasını və bazar mühitini, eləcə də Bankın qəbul etmək istədiyi risk səviyyəsini əks etdirir və bu zaman əsas diqqət ayrı-ayrı sahələrə yetirilir. Bundan əlavə, Bank bütün risk və əməliyyat növləri üzrə məcmu risk həcmi ilə bağlı olaraq ümumi risk daşımaq qabiliyyətinə nəzarət edir və ölçür.

Bütün fəaliyyət növləri üzrə əldə edilmiş məlumat risklərin təhlil və nəzarət edilməsi və tez aşkar olunması məqsədilə yoxlanılır və işlənir. Bu məlumat izahlarla birlikdə idarə Heyətinə, Risk Komitəsinə və hər bir bölmənin rəhbərinə təqdim edilir. Hesabatda kredit riskinin ümumi həcmi haqqında məlumat, limitlərdən istisnalar və likvidlik əmsalları daxil edilir. Hər ay sənaye sahəsi, müştəri və coğrafi risklər kəşiyində risklər haqqında məlumat təqdim edilir. Baş rəhbərlik hər rüb kredit zərərləri üçün ehtiyat yaratmaq zərurətini müəyyən edir. İdarə Heyəti rübdə bir dəfə risklər haqqında ətraflı hesabat alır, həmin hesabatda isə bankın risklərini qiymətləndirmək və müvafiq qərarlar qəbul etmək üçün bütün zəruri məlumat açıqlanır.

Bankın bütün səviyyələri üçün risklər haqqında xüsusi hesabatlar hazırlanır və paylanır ki, bütün bölmələr geniş, zəruri və aktual məlumatla tanış olmaq imkanını əldə etsinlər.

İdarə Heyəti və Bankın bütün digər müvafiq işçilərinin hər gün keçirilən qısa iclaslarında bazar limitlərinin və likvidliyin dəstəklənməsi, eləcə də risklərlə bağlı digər dəyişikliklər müzakirə olunur.

Risqlərin azaldılması

Bank kredit risklərini azaltmaq üçün girovdan fəal istifadə edir.

Həddindən artıq risk konsentrasiyası

Risqlərin konsentrasiyası bir sıra biznes tərəfdaşı analoji fəaliyyət növləri ilə məşğul olanda və ya onların fəaliyyəti eyni coğrafi bölgədə həyata keçiriləndə və ya biznes tərəfdaşları oxşar iqtisadi xüsusiyyətlərə malik olanda və nəticədə iqtisadi, siyasi və digər şərtlərdə dəyişikliklər həmin biznes tərəfdaşlarının müqavilə öhdəliklərini yerinə yetirmək qabiliyyətinə eyni təsir göstərəndə yaranır. Risklərin konsentrasiyası Bankın fəaliyyət nəticələrinin xüsusi sənaye sahəsinə və ya coğrafi bölgəyə təsir göstərən dəyişikliklərə qarşı nisbi həssaslığını əks etdirir.

Həddindən artıq risk konsentrasiyasının təsiri altına düşməmək üçün, Bank daxili prosedurlarında müxtəlif xüsusiyyətlərə malik olan portfəllərin idarə edilməsi qaydaları ilə təmin olunur. Müəyyən edilmiş risk konsentrasiyası müvafiq qaydada nəzarət və idarə olunur.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

24. Risklərin idarə edilməsi (davamı)

Kredit riski

Kredit riski – Bankın sifarişçiləri, müştəriləri və ya biznes tərəfdaşları müqavilə öhdəliklərini yerinə yetirmədikləri üçün Bankın zərər çəkəməsi riskidir. Bank kredit riskini ayrı-ayrı biznes tərəfdaşları və coğrafi və sənaye konsentrasiyaları üzrə Bankın qəbul etməyə hazır olduğu riskin həcmi üzrə limitləri müəyyən etməklə və həmin limitlərə riayət edilməni monitoring etməklə idarə edir və nəzarət altında saxlayır.

Bank kredit keyfiyyətinin yoxlanılması prosesini təsis etmişdir ki, girovun müntəzəm qaydada yenidən baxılması da daxil olmaqla biznes tərəfdaşlarının kreditli ödəmə qabiliyyətlərində mümkün dəyişikliklərin tez müəyyən edilməsi təmin edilsin. Biznes tərəfdaşları üzrə limitlər kredit riskinin təsnifləşdirilməsi sistemindən istifadə etməklə müəyyən edilir. Kredit keyfiyyətinin müntəzəm qaydada yenidən baxılması prosesi Banka məruz qaldığı risklər nəticəsində potensial zərəri qiymətləndirmək və lazımi tədbirləri görmək imkanını yaradır.

Kreditlə bağlı təəhhüd riskləri

Bankın müştərilərə verdiyi zəmanətlər əsasında Bank tərəfindən onların adından ödənişlər aparmaq zərurəti yarana bilər. Müştərilər bu ödənişləri Banka akkreditivin şərtləri əsasında qaytarırlar. Onlar Bankı kredit risklərinə oxşar risklərə məruz qoyur, bunlar da eyni nəzarət prosesləri və qaydaları ilə azaldılır.

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın komponentləri üzrə maksimal kredit riskinin həcmi, qarşılıqlı hesablaşma haqqında əsas razılaşmaların və girov razılaşmalarının istifadə edilməsi nəticəsində riskin azalmasını nəzərə almadan, daha yaxşı onların balans dəyərləri ilə təmsil olunur.

Maliyyə alətləri ədalətli dəyərle qeydə alınanda yuxarıda göstərilən məbləğlər dəyərin dəyişməsi nəticəsində gələcəkdə yarana bilən maksimal riskin həcmi deyil, cari kredit riskinin həcmi əks etdirir.

Maliyyə alətlərinin hər bir sinfi üzrə kredit riskinin maksimal həcmi haqqında daha ətraflı məlumat xüsusi qeydlərdə açıqlanır.

Maliyyə aktivlərinin sinifləri üzrə kreditin keyfiyyəti

Maliyyə aktivlərinin kredit keyfiyyəti Bankın daxili kredit reytingləri ilə idarə olunur. Aşağıdakı cədvəldə Bankın kredit reytingi sistemində əsaslanaraq maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın kreditlə bağlı sətirlərində aktivlərin sinifləri üzrə kredit keyfiyyəti göstərilir.

Bank tərəfindən kreditlərlə bağlı aktivlərin təsnifləşdirilməsi aşağıdakı qaydada həyata keçirilmişdir:

Yüksək reytingli – bura dövr ərzində kredit şərtlərində heç bir dəyişiklik olmayan və maliyyə vəziyyəti əla qiymətləndirilən biznes tərəfdaşları aiddir.

Standart reytingli – bura dövr ərzində kredit şərtlərində heç bir dəyişiklik olmayan və maliyyə vəziyyəti yaxşı qiymətləndirilən biznes tərəfdaşları aiddir.

Qeyri-standart reytingli – bura dövr ərzində kredit şərtlərinə dəyişiklik edilən və maliyyə vəziyyəti qənaətbəxş qiymətləndirilən biznes tərəfdaşları aiddir.

Vaxtı keçmiş, lakin dəyersizləşməmiş – bura dövr ərzində kredit şərtlərinə dəyişiklik edilən, əsas və faiz borclarının ödəmə vaxtı 15 gündən çox keçmiş borcları olan və maliyyə vəziyyəti kafi qiymətləndirilən biznes tərəfdaşları aiddir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

24. Risklərin idarə edilməsi (davamı)**Kredit riski (davamı)**

Fərdi şəkildə dəyərsizləşmiş – bura dövr ərzində kredit şərtlərinə dəyişiklik edilən, əsas və faiz borclarında vaxtı keçmiş borcları olan və maliyyə vəziyyəti kafi və qeyri-kafi qiymətləndirilən biznes tərəfdaşları aid edilir.

Qeydlər	Vaxtı keçməmiş və dəyərsizləşməmiş			Vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş	Fərdi şəkildə dəyərsizləşmiş	Cəmi
	Yüksək reyting	Standart reyting	Qeyri-standart reyting			
31 dekabr 2016-cı il						
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri (kassada olan pul vəsaitləri istisna olmaqla)	5	484,037	44,450	-	-	528,487
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	6	733,125	54,983	-	-	788,108
Müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi	8					
Dövlətlə bağlı müəssisələr		136,210	216,982	60,023	111,106	527,776
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri		-	439,463	9,131	49,654	499,761
Korporativ kreditlər		-	130,253	30,695	19,963	219,202
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri		-	19,738	-	5,607	25,345
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – sahibkarlar		-	1,702	-	11,836	18,591
Digər maliyyə aktivləri	13	3,691	52,119	-	-	57,054
Cəmi		1,357,063	959,690	99,849	198,166	2,664,324

Qeydlər	Vaxtı keçməmiş və dəyərsizləşməmiş			Vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş	Fərdi şəkildə dəyərsizləşmiş	Cəmi
	Yüksək reyting	Standart reyting	Qeyri-standart reyting			
31 dekabr 2015-ci il						
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri (kassada olan pul vəsaitləri istisna olmaqla)	5	274,009	7,880	-	-	281,889
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	6	248,469	866	-	-	249,335
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları (iştirak payları çıxılmaqla)		-	-	-	-	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi						
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri		-	437,887	30,452	42,478	519,826
Dövlətlə bağlı müəssisələr		143,927	88,965	63,604	108,104	404,965
Korporativ kreditlər		-	146,009	11,068	16,016	212,073
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri		-	17,517	1,890	2,000	25,754
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – sahibkarlar		-	3,810	46	4,376	19,750
Digər maliyyə aktivləri	13	3,251	20,501	-	-	25,544
Cəmi		667,656	721,435	107,060	172,974	1,737,136

Siyasətinə uyğun olaraq Bank kredit portfeli daxilində reytingləri dəqiq və ardıcıl şəkildə tətbiq etməlidir. Bu mövcud risklərin məqsədli idarə olunması, habelə kredit risklərinin həcmərini bütün fəaliyyət növləri, coğrafi bölgələr və məhsullar üzrə müqayisə edilməsi imkanını təmin edəcəkdir. Reyting sistemi biznes tərəfdaşlarının qiymətləndirilməsi üçün əsas ilkin məlumat olan bir sıra maliyyə-analitik metodlara, eləcə də işlənmiş bazar məlumatlarına əsaslanır. Bütün daxil risk kateqoriyaları Bankın reyting siyasətinə uyğun olaraq müəyyən edilir. Verilən reytinglər müntəzəm qaydada qiymətləndirilir və yenidən baxılır.

"Kapital Bank" ASC

2016-cı il üzrə maliyyə hesabatlarına qeydlər

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

24. Risklərin idarə edilməsi (davamı)**Kredit riski (davamı)***Vaxtı keçmiş, lakin dəyersizləşməmiş kreditlərin müddətlərinin maliyyə aktivlərinin sinifləri üzrə təhlili*

<i>31 dekabr 2016-cı il tarixinə</i>	<i>30 gündən az</i>	<i>31-60 gün</i>	<i>61-90 gün</i>	<i>90 gündən çox</i>	<i>Cəmi</i>
Müştərilərə verilmiş kreditlər					
Dövlətlə bağlı müəssisələr	-	11,748	-	99,358	111,106
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri	10,952	6,526	2,438	29,738	49,654
Korporativ kreditlər	410	213	6,434	12,906	19,963
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – sahibkarlar	116	62	79	11,579	11,836
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri	601	210	92	4,704	5,607
Cəmi	12,079	18,759	9,043	158,285	198,166

Vaxtı keçmiş, lakin dəyersizləşməmiş kreditlərin müddətlərinin maliyyə aktivlərinin sinifləri üzrə təhlili

<i>31 dekabr 2015-ci il tarixinə</i>	<i>30 gündən az</i>	<i>31-60 gün</i>	<i>61-90 gün</i>	<i>90 gündən çox</i>	<i>Cəmi</i>
Müştərilərə verilmiş kreditlər					
Dövlətlə bağlı müəssisələr	157	106,927	657	363	108,104
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri	16,131	8,163	3,338	14,846	42,478
Korporativ kreditlər	6,352	197	2,423	7,044	16,016
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – sahibkarlar	210	326	452	3,388	4,376
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri	1,267	366	190	177	2,000
Cəmi	24,117	115,979	7,060	25,818	172,974

Dəyersizləşmənin qiymətləndirilməsi

Kreditlərin dəyersizləşmə baxımından qiymətləndirilməsi zamanı nəzərə alınan əsas amillərə aşağıdakılar daxildir: əsas məbləğlərin və faizlərin ödənilməsinin 90 gündən artıq müddətdə gecikdirilməsi, biznes tərəfdaşlarının pul vəsaitlərinin hərəkətlərində çətinliklər haqqında məlumatın olub-olmaması, kredit reytinglərinin aşağı düşməsi və ya müqavilənin ilkin şərtlərinin pozulması. Bank dəyersizləşmə baxımından iki səviyyədə qiymətləndirmə aparır: fərdi şəkildə qiymətləndirilən ehtiyatlar və məcmu şəkildə qiymətləndirilən ehtiyatlar.

Fərdi şəkildə qiymətləndirilən ehtiyatlar

Bank fərdi olaraq mühüm olan hər bir kredit və ya avans üzrə tələb olunan ehtiyatları fərdi şəkildə müəyyən edir. Ehtiyatların məbləği müəyyən edildiyi zaman aşağıdakı amillər nəzərə alınır: biznes tərəfdaşının biznes-planının dayanıqlığı, onun maliyyə çətinlikləri yarandığı təqdirdə fəaliyyət nəticələrini təkmilləşdirmək qabiliyyəti, proqnozlaşdırılan mədaxillər və müflislik halında gözlənilən dividend ödənişləri, maliyyə dəstəyinin cəlb edilməsi imkanı, girovun satış dəyəri və gözlənilən pul vəsaitləri hərəkətinin müddətləri. Gözlənilməyən hadisələr daha yaxın diqqət yetirilməsini tələb etdiyi hallar istisna olmaqla, dəyersizləşmə zərərli hər hesabət tarixində qiymətləndirilir.

Məcmu şəkildə qiymətləndirilən ehtiyatlar

Fərdi olaraq mühüm olmayan müştərilərə verilmiş kreditlərin (o cümlədən kredit kartları, ipoteka kreditləri və girovsuz istehlakçı kreditlərinin) və fərdi olaraq mühüm olan, lakin fərdi şəkildə dəyersizləşməsinə dair obyektiv sübutlar olmayan kreditlərin dəyersizləşməsi üçün ehtiyatlar məcmu şəkildə qiymətləndirilir. Ehtiyatlar hər bir hesabət tarixinə qiymətləndirilir və bu zaman hər bir kredit portfeli ayrıca təhlil edilir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

24. Risklərin idarə edilməsi (davamı)**Kredit riski (davamı)**

Məcmu şəkildə qiymətləndirmə zamanı fərdi şəkildə dəyərsizləşməyə dair obyektiv sübut olmayanda da portfelin dəyərsizləşməsi müəyyən edilir. Dəyərsizləşmə zərərləri aşağıdakı məlumatları nəzərə almaqla müəyyən edilir: portfel üzrə tarixi zərərər, cari iqtisadi şəraitlər, zərərin yaranması ehtimal edilən andan həmin zərərin dəyərsizləşmə üzrə fərdi şəkildə qiymətləndirilən dəyərsizləşmə zərərini tələb etməsi müəyyən edildiyi anadək təxmini müddət və gözlənilən mədəxillər və aktiv dəyərsizləşdikdən sonra dəyərin bərpa edilməsi. Bölmə rəhbərliyi bir ilədək ola bilən bu müddətin müəyyən edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır. Bundan sonra dəyərsizləşmə ehtiyatı kredit rəhbərliyi tərəfindən Bankın ümumi siyasətinə uyğunluq baxımından yoxlanılır.

Maliyyə zamanətləri və akkreditivləri kreditlərlə eyni qaydada qiymətləndirilir və ehtiyat ayrılır.

Bankın pul aktivləri və öhdəlikləri üzrə coğrafi cəmləşmə belədir:

	2016				2015			
	Azərbaycan	İƏİT	MDB və digər ölkələr	Cəmi	Azərbaycan	İƏİT	MDB və digər ölkələr	Cəmi
Aktivlər								
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	644,817	146,282	16,274	807,373	489,067	96,613	1,972	587,652
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	583,591	186,652	17,865	788,108	164,448	82,687	-	247,335
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	2,333	2,848	-	5,181	539	2,438	-	2,977
Müştərilərə verilmiş kreditlər	1,067,063	-	136,210	1,203,273	943,736	-	160,234	1,103,970
Digər maliyyə aktivləri	51,429	3,691	-	55,120	20,494	3,251	7	23,752
	2,349,233	339,473	170,349	2,859,055	1,618,284	185,189	162,213	1,965,686
Öhdəliklər								
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	1,987,774	9,503	13,309	2,010,586	1,111,804	7,856	5,946	1,125,606
ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	378,839	-	-	378,839	412,322	-	-	412,322
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	151,902	-	3	151,905	94,687	8,043	24,288	127,018
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	-	-	-	-	16,357	-	-	16,357
Digər maliyyə öhdəlikləri	10,350	-	-	10,350	5,084	-	-	5,084
	2,528,865	9,503	13,312	2,551,680	1,640,254	15,899	30,234	1,686,387
Xalis aktivlər(öhdəliklər)	(179,632)	329,970	157,037	307,375	(21,970)	169,290	131,979	279,299

Likvidlik riski və maliyyələşdirmənin idarə edilməsi

Likvidlik riski adi və ya fəvqəladə şəraitdə ödəniş tarixində Bankın ödənişlə bağlı öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsi riskidir. Bu riski məhdudlaşdırmaq məqsədilə rəhbərlik mövcud minimal bank əmanətləri məbləğindən əlavə müxtəlif maliyyələşdirmə mənbələrini təmin etmişdir və bundan əlavə likvidliyi nəzərə almaqla aktivləri idarə edir və gələcək pul vəsaitləri hərəkətlərinin və likvidliyin gündəlik monitorinqini həyata keçirir. Bu proses gözlənilən pul vəsaitləri hərəkətlərinin qiymətləndirilməsini və tələb olunduqda əlavə maliyyələşdirmə əldə etmək üçün istifadə edilə bilən yüksək keyfiyyətli təminatın mövcudluğunu daxil edir.

Bank pul vəsaitlərinin hərəkəti gözlənilmədən kəsildiyi təqdirdə asanlıqla satıla bilən yüksək tələbatlı müxtəlif növ aktivlər portfelinə sahibdir. Bundan əlavə, Bank ARMB-də məcburi ehtiyat yerləşdirmiş və onun məbləği cəlb edilmiş müştəri əmanətlərinin səviyyəsindən asılıdır.

Likvidlik vəziyyəti Bank tərəfindən ARMB-nin təyin etdiyi müəyyən likvidlik əmsallarına əsaslanır. ARMB banklardan ani likvidlik əmsalını minimum 30% saxlamağı tələb edir. 31 dekabrda bu əmsallar aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2016, %	2015, %
Ani likvidlik əmsalı (bir gün ərzində alınacaq və ya satılacaq aktivlər / tələb əsasında ödənilən öhdəliklər)	133.41	170.88

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

24. Risklərin idarə edilməsi (davamı)**Likvidlik riski və maliyyələşdirmənin idarə edilməsi (davamı)***Maliyyə öhdəliklərinin ödəniş tarixinə qalmış müddətlər üzrə təhlili*

Aşağıdakı cədvəldə diskont edilməmiş müqavilə öhdəlikləri əsasında Bankın maliyyə öhdəlikləri ödəniş tarixinə qalmış müddətlər üzrə təqdim edilir. Tələb əsasında ödənilməli öhdəliklər ödəniş tələbinin mümkün olan ən tez tarixdə verilməsi hesab olunur. Bununla bərabər Bank gözləyir ki, müştərilərin çoxu Bank ödənişi aparmalı olduğu ən tez tarixdə ödəniş tələb etməyəcək və cədvəl keçmiş müddətlər üçün əmanətlərin tələb edilməsi haqqında məlumat əsasında Bankın hesabladığı gözlənilən pul vəsaitləri hərəkətlərini əks etdirmir.

<i>31 dekabr 2016-cı ildə</i>	<i>3 aydan az</i>	<i>3-12 ay</i>	<i>1-5 il</i>	<i>5 ildən çox</i>	<i>Cəmi</i>
Maliyyə öhdəlikləri					
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	860,300	908,566	313,436	21,413	2,103,715
ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	99,761	48,107	221,733	23,770	393,371
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	102,363	26,463	25,442	-	154,268
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	-	-	-	-	-
Digər maliyyə öhdəlikləri	10,350	-	-	-	10,350
Cəmi diskont edilməmiş maliyyə öhdəlikləri	1,072,774	983,136	560,611	45,183	2,661,704

<i>31 dekabr 2015-ci il də</i>	<i>3 aydan az</i>	<i>3-12 ay</i>	<i>1-5 il</i>	<i>5 ildən çox</i>	<i>Cəmi</i>
Maliyyə öhdəlikləri					
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	585,023	304,022	282,264	52,117	1,223,426
ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	22,530	138,501	244,364	26,860	432,255
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	30,291	99,889	-	-	129,980
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	-	8,949	8,164	-	17,113
Digər maliyyə öhdəlikləri	5,084	-	-	-	5,084
Cəmi diskont edilməmiş maliyyə öhdəlikləri	642,928	551,161	534,792	78,977	1,807,858

Bankın kreditlə bağlı təəhhüdlərinin müqavilə müddətləri göstərir. Hər bir istifadə edilməmiş kredit öhdəliyi istifadə edilə bildiyi ən erkən tarixi daxil edən vaxt civarına salınır. Buraxılmış maliyyə zəmanətləri müqavilələri üçün zəmanətini maksimal məbləği zəmanətin çağırılı bildiyi ən erkən dövrə aid edilir.

	<i>3 aydan az</i>	<i>3-12 ay</i>	<i>1-5 il</i>	<i>5 ildən çox</i>	<i>Cəmi</i>
2016	114,225	109,887	174,710	8,500	407,322
2015	91,553	130,792	51,034	7,486	280,865

Bank gözləyir ki, potensial öhdəliklərin və ya təəhhüdlərin hamısının öhdəlik müddəti tamamlandıqdan qədər yerinə yetirilməsi tələb olunmayacaqdır.

Bankın öhdəlikləri yerinə yetirmək qabiliyyəti müəyyən müddət ərzində aktivlərin ekvivalent məbləğini reallaşdırmaq qabiliyyətindən asılıdır. Bir il müddətində dövlət təşkilatlarından alınacaq məbləğlərin cəmləşməsi mövcuddur. Bu vəsaitlərin iri məbləğdə çıxarılması Bankın əməliyyatlarına mənfi təsir göstərə bilər. Yaxın gələcəkdə Bankın maliyyələşdirməsi həmin səviyyədə saxlanacaq və bu vəsaitləri çıxarmaq zərurəti yaranarsa, Bank əvvəlcədən bildiriş alacaq və lazımı ödənişləri aparmaq məqsədilə tez satılan aktivlərini sata biləcək.

Müddətlər üzrə təhlili cari hesabların tarixi sabitliyini əks etdirmir. Onların ödənilməsi tarixən yuxarıdakı cədvəllərdə göstərilən müddətlərdən daha uzun müddətdə aparılmışdır. Bu qalıqlar yuxarıdakı cədvəllərdə üç aydan az müddət ərzində ödəniləcək məbləğlərə daxil edilmişdir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

24. Risklərin idarə edilməsi (davamı)**Bazar riski**

Bazar riski maliyyə alətlərinin gələcək pul vəsaitləri hərəkətlərinin ədalətli dəyəri faiz dərəcəsi, valyuta məzənnələri və pay alətlərinin qiymətləri kimi bazar parametrlərində dəyişikliklər nəticəsində tərəddüd etməsi riskidir. Bank əhəmiyyətli kapital, korporativ sabit gəlir və ya törəmə alətlərə malik deyildir.

Faiz dərəcəsi riski

Faiz dərəcəsi riski maliyyə aktivlərinin ədalətli dəyərinin və ya gələcək pul vəsaitləri hərəkətlərinin faiz dərəcəsinin artması/azalması nəticəsində ucuzlaşması/bahalaşması riskidir. Aşağıdakı cədvəldə, bütün digər göstəricilər sabit qalmaqla, Bankın mənfəət və ya zərər haqqında hesabatının faiz dərəcələrindəki məntiqi baxımdan mümkün olan dəyişikliklərə həssaslığı nümayiş etdirilir.

Cari ilin mənfəətinin həssaslığı 31 dekabr tarixinə dəyişən faiz dərəcəli qeyri-ticarət maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri əsasında hesablanmış bir il üçün xalis faiz gəliri üzrə faiz dərəcəsinə ehtimal edilən dəyişikliklərin təsirdir. Kapitalın həssaslığı gəlirlilik əyrisindən paralel kənarlaşmaların olması fərziyyəsi əsasında faiz dərəcələrində ehtimal edilən dəyişikliklərin 31 dekabr tarixinə müəyyən dərəcəli satış üçün mövcud olan maliyyə aktivlərini yenidən qiymətləndirməklə hesablanır. Bununla bərabər, yerli bazarda satış üçün mövcud olan maliyyə aktivlərinin faiz dərəcəsi alışı və ya satış zamanı həmin qiymətli kağızlar üzrə hesablanmış endirimə və ya əlavəyə (alınmış və ya satılmış qiymətli kağızların faktiki qiymətinə daxil edilir) əsaslandığı üçün, müəyyən dərəcəli satış üçün mövcud olan maliyyə aktivlərinə tətbiq edilən dərəcələrdə hər hansı dəyişikliklər kapitalla heç bir təsir göstərmir.

<i>Valyuta</i>	<i>%-də (azalma)/ artma 2016</i>	<i>Xalis faiz gəlirinin həssaslığı 2016</i>
ABŞ dolları	-0.08%/+0.60%	1.00/(7.52)

Valyuta riski

Valyuta riski – maliyyə alətinin dəyərinin xarici valyuta dərəcələrində dəyişikliklərə görə tərəddüd etməsi riskidir. İdarə Heyəti ARMB göstərişlərinə uyğun olaraq valyuta pozisiyaları üzrə limitlər müəyyən etmişdir. Pozisiyalara gündəlik monitoring edilir.

Aktivlərin və öhdəliklərin idarə edilməsi komitəsi valyuta riskini AZN devalvasiyasının və digər makroiqtisadi göstəricilərin qiymətləndirilmiş əsasında açıq valyuta vəziyyətini idarə etməklə idarə edir. Bu Banka valyuta dərəcələrinin milli valyutaya qarşı əhəmiyyətli dəyişməsindən zərərləri minimallaşdırmaq imkanını verir. ARMB-nin tələblərinə uyğunlaşmaq məqsədilə xəzinədarlıq Bankın açıq valyuta mövqeyinin gündəlik monitoringini həyata keçirir.

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabrda Bankın qeyri-ticarət monetar aktivləri və öhdəlikləri və proqnozlaşdırılmış pul vəsaitləri axınları üzrə əhəmiyyətli riskə məruz qaldığı valyutalar göstərilir. Təhlil, bütün digər göstəricilərin sabit qalması şərti ilə, valyuta dərəcəsinin AZN-ə qarşı məntiqi dərəcədə mümkün olan hərəkətinin mənfəət və ya zərər haqqında hesabatla təsirini hesablayır. Kapitalla təsir mənfəət və ya zərər haqqında hesabatla təsirdən fərqlənmir. Cədvəldə mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda və ya kapitolda potensial xalis azalmaları, müsbət məbləğ isə xalis potensial artımı əks etdirir.

31 dekabrda xalis aktivlərin dəyərləri əsasında vergidən əvvəl mənfəətə təsir:

	<i>31 dekabr 2016-cı il</i>		<i>31 dekabr 2015-ci il</i>	
ABŞ dolları	+20%/-20%	(14,140)/14,140	+60%/-15%	7,106/(1,776)
Avro	+20%/-20%	26/(26)	+60%/-15%	117/(468)

Əməliyyat riski

Əməliyyat riski – sistemlərin nasazlığı, işçilərin səhvi, saxtakarlığı və ya xarici hadisələr nəticəsində yaranan riskdir. Nəzarət sistemi işləməyəndə əməliyyat riskləri nüfuza xələl vura, hüquqi nəticələrə və ya maliyyə zərərlərinə gətirib çıxara bilər. Bank bütün əməliyyat risklərinin aradan götürülməsini güman edə bilməz, lakin Bank bu riskləri nəzarət sistemi və potensial risklərin izlənməsi və onlarla bağlı tədbirlərin görülməsi yolu ilə idarə edə bilər. Nəzarət sistemində vəzifələrin səmərəli bölünməsi, daxil olma, təsdiq etmə və tutuşdurma prosedurları, heyətin təlimləndirilməsi və qiymətləndirilməsi prosesləri, eləcə də daxili auditi istifadə daxildir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

25. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri**Ədalətli dəyər iyerarxiyası**

Ədalətli dəyərini açıqlanması məqsədilə Bank aktivlər və öhdəliklərin siniflərini və ədalətli dəyər iyerarxiyasının səviyyələrini müəyyən etmişdir:

	Qiymətlər dirmə tarixi	Aşağıdakılardan istifadə etməklə ədalətli dəyər ölçülməsi			Cəmi
		Bazarlarda qeydiyyat alındığı qiymət (Səviyyə 1)	Əhəmiyyətli müşahidə olunan giriş məlumatları (Səviyyə 2)	Əhəmiyyətli müşahidə olunmayan giriş məlumatları (Səviyyə 3)	
Ədalətli dəyərle ölçülmüş aktivlər					
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	31 dekabr 2016-cı il	2,848	1,795	538	5,181
Əmlak və əvəzliliklər – binalar	31 dekabr 2016-cı il	-	5,401	-	5,401
Derivativ maliyyə aktivləri	31 dekabr 2016-cı il	-	14,641	-	14,641
Ədalətli dəyər göstərilən aktivlər					
Pul vəsaitləri və pul ekvivalentləri	31 dekabr 2016-cı il	807,373	-	-	807,373
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	31 dekabr 2016-cı il	-	-	788,108	788,108
Müştərilərə verilmiş kreditlər	31 dekabr 2016-cı il	-	-	1,203,273	1,203,273
Digər maliyyə aktivləri	31 dekabr 2016-cı il	-	-	40,479	40,479
Aşağıdakılardan istifadə etməklə ədalətli dəyər ölçülməsi					
	Qiymətlər dirmə tarixi	Bazarlarda qeydiyyat alındığı qiymət (Səviyyə 1)	Əhəmiyyətli müşahidə olunan giriş məlumatları (Səviyyə 2)	Qiymətlər dirmə tarixi	Bazarlarda qeydiyyat alındığı qiymət (Səviyyə 1)
Ədalətli dəyərle ölçülmüş öhdəliklər					
Törəmə maliyyə öhdəlikləri	31 dekabr 2016-cı il	-	3,309	-	3,309
Ədalətli dəyər göstərilən öhdəliklər					
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2016-cı il	-	-	2,010,586	2,010,586
ARMB və Dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2016-cı il	-	-	378,839	378,839
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2016-cı il	-	-	151,905	151,905
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	31 dekabr 2016-cı il	-	-	-	-
Digər maliyyə öhdəlikləri	31 dekabr 2016-cı il	-	-	7,041	7,041

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

25. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri (davamı)**Ədalətli dəyər iyerarxiyası (davamı)**

	Qiymətlər dirmə tarixi	Aşağıdakılardan istifadə etməklə ədalətli dəyərin ölçülməsi			Cəmi
		Bazarlarda qeydiyyat alındığı qiymət (Səviyyə 1)	Əhəmiyyətli müşahidə olunan giriş məlumatları (Səviyyə 2)	Əhəmiyyətli müşahidə olunmayan giriş məlumatları (Səviyyə 3)	
Ədalətli dəyərle ölçülmüş aktivlər					
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	31 dekabr 2015-ci il	2,439	-	538	2,977
Əmlak və əvadanlıqlar – binalar	31 dekabr 2015-ci il	-	7,053	-	7,053
Ədalətli dəyəri göstərilən aktivlər					
Pul vasaitləri və pul ekvivalentləri	31 dekabr 2015-ci il	587,652	-	-	587,652
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	31 dekabr 2015-ci il	-	-	247,335	247,335
Müştərilərə verilmiş kreditlər	31 dekabr 2015-ci il	-	-	1,103,970	1,103,970
Digər maliyyə aktivləri	31 dekabr 2015-ci il	-	-	23,752	23,752
Aşağıdakılardan istifadə etməklə ədalətli dəyərin ölçülməsi					
	Qiymətlər dirmə tarixi	Bazarlarda qeydiyyat alındığı qiymət (Səviyyə 1)	Əhəmiyyətli müşahidə olunan giriş məlumatları (Səviyyə 2)	Qiymətlər dirmə tarixi	Bazarlarda qeydiyyat alındığı qiymət (Səviyyə 1)
Ədalətli dəyəri göstərilən öhdəliklər					
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2015-ci il	-	-	1,125,606	1,125,606
ARMB və Dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2015-ci il	-	-	412,322	412,322
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2015-ci il	-	-	127,018	127,018
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	31 dekabr 2015-ci il	-	-	16,357	16,357
Digər maliyyə öhdəlikləri	31 dekabr 2015-ci il	-	-	5,084	5,084

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

25. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri (davamı)**Ədalətli dəyər iyerarxiyası (davamı)***Ədalətli dəyərle əks etdirilməmiş maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin ədalətli dəyəri*

Aşağıda Bankın maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatında ədalətli dəyərle əks etdirilməmiş maliyyə alətlərinin balans dəyərləri və ədalətli dəyərləri siniflər üzrə müqayisə edilir. Cədvəldə qeyri-maliyyə aktivlərin və öhdəliklərin ədalətli dəyərləri təqdim edilmir.

	Balans dəyəri 2016	Ədalətli dəyər 2016	Balans dəyəri 2015	Ədalətli dəyər 2015
Maliyyə aktivləri				
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	807,373	807,373	587,652	587,652
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	788,108	788,108	247,335	247,335
Müştərilərə verilmiş kreditlər	1,290,675	1,272,995	1,182,368	1,160,484
Digər maliyyə aktivləri	55,120	55,120	23,752	23,752
Maliyyə öhdəlikləri				
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	2,010,586	2,049,148	1,125,606	1,129,821
ARMB və Dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	378,839	378,839	412,322	412,322
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	151,905	152,346	127,018	127,383
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	-	-	16,357	16,357
Digər maliyyə öhdəlikləri	10,350	10,350	5,084	5,084

Qiymətləndirmə üsulları və ehtimalları

Aşağıda maliyyə hesabatlarında ədalətli dəyərle hələ əks etdirilməmiş maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərlərini müəyyən etmək üçün istifadə edilən metodologiya və fərziyyələr təsvir olunur.

Ədalətli dəyərləri balans dəyərlərinə təxminən bərabər olan aktivlər

Tez satıla bilən və ödəmə müddəti qısa (üç aydan az) olan maliyyə aktivləri və öhdəlikləri ilə bağlı olaraq ehtimal edilir ki, onların balans dəyərləri təxminən ədalətli dəyərlərinə bərabərdir. Bu ehtimal xüsusi bitmə müddəti olmayan müddətsiz depozitlərə və amanət hesablarına da tətbiq edilir.

Törəmə alətlər

Bazarda müşahidə olunan ilkin məlumatlar əsasında qiymətləndirmə metodlarından istifadə etməklə qiymətləndirilən törəmə alətlər əsasən faiz dərəcəsi svopları, valyuta forvard müqavilələri və valyuta svopu müqavilələridir. Ən çox tətbiq olunan qiymətləndirmə metodlarına cari qiymətin hesablamalarından istifadə etməklə forvard qiymətinin müəyyən edilməsi və svop modelləri daxildir. Modeller qarşı tərəflərin kredit ödəmə qabiliyyəti, valyuta spotu, forvard dərəcələri və faiz dərəcəsi ayrılıqları da daxil olmaqla müxtəlif ilkin verilənlərin istifadə edilməsini nəzərdə tutur. Bazarda müşahidə olunmayan əhəmiyyətli ilkin məlumatlar əsasında qiymətləndirmə metodlarından istifadə etməklə qiymətləndirilən törəmə alətlər əsasən uzunmüddətli opsiyonlardır. Bu törəmə alətlər binomial modellərdən istifadə etməklə qiymətləndirilir. Modeller bazar dərəcəsinin dəyişikliyi də daxil olmaqla müxtəlif müşahidə olunmayan fərziyyələri əhatə edir.

Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları

Hər hansı qiymətləndirmə modelləri ilə dəyəri müəyyən edilən satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları əsasən ehtibarı ilə kvotasiya edilməyən kapitaldan və borc qiymətli kağızlarından ibarətdir. Bu qiymətli kağızların dəyəri bəzi hallarda yalnız bazarda müşahidə edilən məlumatları, digər hallarda isə bazarda həm müşahidə edilən, həm də müşahidə edilməyən məlumatları əks etdirən modellər vasitəsilə müəyyən edilir. Bazarda müşahidə edilməyən giriş məlumatlarına investisiya obyektinin gələcək maliyyə göstəriciləri, onun risk profili, eləcə də investisiya obyektinin fəaliyyət göstərdiyi sənaye sahəsi və coğrafi yurisdiksiya ilə bağlı iqtisadi fərziyyələr daxildir.

Amortizasiya hesablanmış dəyərle uçota alınan maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri

Kvotasiya edilməyən alətlərin, müştərilərə verilmiş kreditlərin, müştəri depozitlərinin, kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlərin, ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklərin, buraxılmış borc qiymətli kağızlarının və kredit müəssisələrinin və digər maliyyə aktiv və öhdəliklərinin, maliyyə lizinqinə əsasən öhdəliklərin ədalətli dəyərini ölçmək üçün gələcək pul vəsaitlərinin hərəkəti eyni şərtlər, kredit riski və qalan ödəmə müddəti olan borclar üçün hazırda mövcud olan dərəcələrlə diskont edilir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

25. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri (davamı)**Qiymətləndirmə üsulları və ehtimalları (davamı)***Əmlak və avadanlıqlar – binalar*

Əmlak və avadanlıqlar – binaların ədalətli dəyəri bazarla müqayisə etmə üsulundan istifadə etməklə müəyyən olunmuşdur. Bu o deməkdir ki, qiymətləndirici tərəfindən həyata keçirilmiş qiymətləndirmələr müəyyən əmlakın xüsusiyyəti, yeri və ya şəraitindəki fərqlərə uyğunlaşdırılaraq bazar əməliyyat qiymətlərinə əsaslanır. Yenidən qiymətləndirmə tarixinə binaların ədalətli dəyərləri akkreditasiya olunmuş müstəqil qiymətləndirici KONEKO MMC tərəfindən həyata keçirilmiş 31 dekabr 2016-cı il tarixinə qiymətləndirmələrə əsaslanır.

3-cü səviyyəli ədalətli dəyərle ölçülmüş aktivlərdə və öhdəliklərdə hərəkət

Aşağıdakı cədvəldə ədalətli dəyərə əks etdirilmiş 3-cü səviyyəli aktivlərin açılış və yekun məbləğləri üzvləşdirilir:

	1 yanvar 2016-cı il	Manfaat və ya zərərde qeyd edilmiş cəmi gəlir	Digər ümumi gəlirdə qeyd edilmiş gəlir	Alışlar	Satışlar	31 dekabr 2016-cı il
Aktivlər						
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	538	-	-	-	-	538
Cəmi	538	-	-	-	-	538
	1 yanvar 2015-ci il	Manfaat və ya zərərde qeyd edilmiş cəmi gəlir	Digər ümumi gəlirdə qeyd edilmiş gəlir	Alışlar	Satışlar	31 dekabr 2015-ci il
Aktivlər						
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	520	-	18	-	-	538
Cəmi	520	-	18	-	-	538

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

26. Aktivlərin və öhdəliklərin ödəmə müddətlərinin təhlili

Aşağıdakı cədvəldə aktivlər və öhdəliklər onların qaytarılması və ya ödənilməsi gözlənilən müddətlər üzrə təhlil edilir. Bankın müqavilə ilə nəzərdə tutulmuş diskont edilməmiş ödəmə öhdəlikləri "Risklərin idarə edilməsi" adlı 24-cü Qeyddə göstərilir.

	2016			2015		
	1 il ərzində	1 ildən çox	Cəmi	1 il ərzində	1 ildən çox	Cəmi
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	807,373	-	807,373	587,652	-	587,652
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	661,762	126,346	788,108	122,161	125,174	247,335
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	1,795	3,386	5,181	-	2,977	2,977
Müştərilərə verilmiş kreditlər	515,905	687,368	1,203,273	490,379	613,591	1,103,970
Əmlak və avadanlıqlar	-	33,980	33,980	-	29,301	29,301
Qeyri-maddi aktivlər	-	13,386	13,386	-	5,804	5,804
Cari mənfəət vergisi aktivləri	6,561	-	6,561	3,740	-	3,740
Digər aktivlər	50,811	14,869	65,680	33,336	3,251	36,587
Cəmi	2,044,207	879,335	2,923,542	1,237,268	780,098	2,017,366
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	1,737,301	273,285	2,010,586	871,207	254,399	1,125,606
ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	142,676	236,163	378,839	153,540	258,782	412,322
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	127,675	24,230	151,905	127,018	-	127,018
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	-	-	-	8,357	8,000	16,357
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəliyi	-	11,675	11,675	-	3,191	3,191
Digər öhdəliklər	53,551	-	53,551	40,500	-	40,500
Cəmi	2,061,203	545,353	2,606,556	1,200,622	524,372	1,724,994
Xalis	(16,996)	333,982	316,986	36,646	255,726	292,372

27. Aidiyyəti olan şəxslər haqqında açıqlamalar

24 sayılı "Aidiyyəti olan şəxslər haqqında açıqlamalar" MHBS-ə uyğun olaraq tərəflər bu halda aidiyyəti olan hesab edilir ki, bir tərəf digər tərəfə nəzarət etmək və ya maliyyə və ya əməliyyat qərarlarının qəbul edilməsində mühüm təsir göstərmək iqtidarındadır. Her bir potensial aidiyyəti olan tərəf münasibətlərini nəzərdən keçirdikdə, diqqət bu münasibətlərin yalnız hüquqi formasına deyil, mahiyyətinə də yönəldilməlidir.

Aidiyyəti olan şəxslər aidiyyəti olmayan tərəflərin həyata keçirə bilmədiyi əməliyyatlarda iştirak edə bilər və aidiyyəti olan şəxslər arasında əməliyyatlar aidiyyəti olmayan şəxslər arasında əməliyyatlarla eyni şərtlər, müddət və məbləğdə aparılır.

Kapital Bank ASC

2016-cı il üzrə maliyyə hesabatlarına qeydlər

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

27. Aidiyyəti olan şəxslər haqqında açıqlamalar (davamı)

Aidiyyəti olan şəxslərə emaliyyatların həcmi, ilin sonunda qalıq balansları və il üzrə əlaqəli xərc və gəlir aşağıda göstərilir:

	2016			2015		
	Səhmdarlar	Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr	Əsas rəhbərlik heyəti	Səhmdarlar	Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr	Əsas rəhbərlik heyəti
1 yanvarda kredit qalığı, ümumi	-	36	3,223	9	1,088	1,045
İl ərzində verilmiş kreditlər	-	19,214	7,185	-	2,521	4,358
İl ərzində kredit ödəmələri	-	(9,250)	(6,623)	(9)	(3,626)	(2,316)
Digər hərəkətlər	-	61	(92)	-	53	136
31 dekabrda kredit qalığı, ümumi	-	10,061	3,693	-	36	3,223
Çıxılın: 31 dekabrda dəyərsizləşmə üçün ehtiyat	-	(401)	(191)	-	(2)	(14)
31 dekabrda kredit qalığı, xalis	-	9,660	3,502	-	34	3,209
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	-	21,413	-	-	-	-
Kredit təşkilatlarından alınacaq faiz gəliri	-	188	-	-	-	-
Kreditlər üzrə faiz gəliri	-	260	344	1	7	285
Kreditlər üzrə dəyərsizləşmə (xərci)/geri qaytarma	-	(399)	(177)	7	16	24
1 yanvarda depozitlər	-	102,386	36,993	16	36,114	452
İl ərzində alınmış depozitlər	-	332,847	24,916	-	111,196	54,098
İl ərzində ödənilmiş depozitlər	-	(294,758)	(27,089)	(10)	(53,611)	(18,110)
Digər hərəkətlər	-	9,809	5,035	(6)	8,687	553
31 dekabrda depozitlər	-	150,284	39,855	-	102,386	36,993
31 dekabrda cari hesablar	10	21,303	1,906	3	52,793	3,436
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	-	27,019	-	-	289	-
Depozitlər üzrə faiz xərci	-	(7,980)	(2,970)	(1)	(3,923)	(1,789)
Ümumi və inzibati xərclər	(20)	(7,963)	-	-	(3,293)	-
Əməliyyat gəliri	1	9,105	77	-	712	11
Verilmiş akkreditivlər və zəmanətlər	-	2	-	-	4	-

Əsas rəhbərlik heyətinə ödənişlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2016	2015
Əmək haqqı və digər ödənişlər	9,683	8,477
Sosial sığorta xərcləri	2,130	1,865
Əsas rəhbərlik heyətinə cəmi ödənişlər	11,813	10,342

31 dekabr 2016-cı il tarixində başa çatan il üzrə əsas rəhbərlik heyəti otuz dörd (2015-ci il: iyirmi doqquz) üzvdən ibarət olmuşdur.

28. Kapitalın adekvatlığı

Bank fəaliyyətinə məxsus olan risklərdən qorunmaq məqsədilə kapital bazasını fəal şəkildə idarə edir. Bankın kapitalının adekvatlığı MBNP tərəfindən, digər metodlarla yanaşı, ARMB-nin Banka nəzarət etdiyi zaman qəbul etdiyi normativlərdən istifadə etməklə nəzarət edilir.

Bank tərəfindən kapitalın idarə edilməsi siyasətinin əsas məqsədi – Bankda kapitalla bağlı müəyyən olunmuş xarici tələblərin yerinə yetirilməsinin, habelə fəaliyyətin həyata keçirilməsi və səhmdar dəyərinin maksimal artırılması məqsədilə yüksək kredit məntiqinin və səhmdar kapital nisbətlərinin dəstəklənməsinin təmin edilməsidir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

28. Kapitalın adekvatlığı (davamı)

Bank iqtisadi şərait və fəaliyyətinin risk xüsusiyyətləri dəyişdikcə kapital strukturunu idarə edir və müvafiq düzəlişlər aparır. Kapitalın strukturunu saxlamaq və ya bu strukturda düzəlişlər etmək məqsədilə Bank səhmdarlara dividend ödənişləri məbləğində düzəlişlər edə, kapitalı səhmdarlara qaytara və ya kapital qiymətli kağızlarını buraxa bilər. Keçən illərlə müqayisədə məqsəd, siyasət və proseslərdə dəyişikliklər baş verməmişdir.

ARMB kapital adekvatlığı əmsalı

ARMB banklardan 1 dərəcəli kapital və cəmi kapital üzrə kapitalın minimal adekvatlıq əmsalını, müvafiq olaraq, 5% (2015-ci il: 5%) və 10% (2015-ci il: 10%) dərəcələrində saxlamağı tələb edir.

31 dekabr 2016-cı və 2015-ci il tarixlərinə Bankın kapitalın adekvatlıq əmsalı aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2016	2015
1 dərəcəli kapital	194,603	198,942
2 dərəcəli kapital	69,794	76,949
Çıxılsın: kapitaldan tutulmalar	(3,385)	(2,959)
Cəmi nizamlayıcı kapital	261,012	272,932
Risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlər	1,593,971	1,352,974
Cəmi nizamlayıcı kapitalın və risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlərdən digər tutulmalar	(54,244)	(11,372)
Kapital adekvatlığı əmsalı (1 dərəcəli kapital)	12.21%	14.70%
Kapital adekvatlığı əmsalı (Cəmi kapital)	13.43%	19.50%

“Kapital Bank” ASC

Maliyyə hesabatları

*31 dekabr 2017-ci il tarixində başa çatan il
müstəqil auditorun hesabatı ilə birlikdə*

Mündəricat

Müstəqil auditorun hesabatı

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat.....	1
Mənfəət və ya zərər haqqında hesabat.....	2
Ümumi gəlir haqqında hesabat.....	3
Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat.....	4
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat.....	5

Maliyyə hesabatları ilə bağlı qeydlər

1. Əsas fəaliyyət.....	6
2. Hesabatların tərtibatının əsası.....	6
3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı.....	6
4. Mühüm mühasibat uçotu mühakimələri və ehtimalları.....	17
5. Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri.....	18
6. Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər.....	18
7. Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları.....	18
8. Müştərilərə verilmiş kreditlər.....	19
9. Əmlak və avadanlıqlar.....	22
10. Qeyri-maddi aktivlər.....	23
11. Vergilər.....	23
12. Digər dəyərsizləşmə və ehtiyatlar.....	24
13. Digər aktivlər və öhdəliklər.....	25
14. Müştərilər qarşısında öhdəliklər.....	26
15. Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər.....	26
16. Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər.....	27
17. Kapital.....	27
18. Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər.....	27
19. Xalis haqq və komissiya gəliri.....	29
20. Digər əməliyyat gəliri.....	29
21. İşçilər üzrə xərclər.....	29
22. Ümumi və inzibati xərclər.....	30
23. Risklərin idarə edilməsi.....	30
24. Ədalətli dəyərin ölçülməsi.....	37
25. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri.....	38
26. Aktivlərin və öhdəliklərin ödəmə müddətlərinin təhlili.....	42
27. Aidiyyəti olan şəxslər haqqında açıqlamalar.....	42
28. Kapitalın adekvatlığı.....	43



Ernst & Young Holdings (CIS) B.V.
Port Baku Towers Business Centre
South Tower, 9th floor
153, Neftçilər Ave.
Baku, AZ1010, Azərbaycan
Tel: +994 (12) 490 7020
Fəx: +994 (12) 490 7017
www.ey.com/az

Ernst & Yang Holdings (SiAyEs) Bi.Vi.
Port Baku Towers Biznes Mərkəzi
Cənub-Qülləsi, 9-cu mərtəbə
Neftçilər prospekti, 153
Baku, AZ1010, Azərbaycan
Tel: +994 (12) 490 7020
Fəks: +994 (12) 490 7017

Müstəqil auditorun hesabatı

"Kapital Bank" ASC-nin Səhmdarlarına və İdarə Heyətinə

Rəy

Biz "Kapital Bank" ASC-nin ("Bank") 31 dekabr 2017-ci il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan və həmin tarixdə başa çatan il üzrə mənfəət və ya zərər, ümumi gəlir, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesablardan, habelə mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı da daxil olmaqla maliyyə hesabatlarına dair qeydlərdən ibarət olan maliyyə hesabatlarının auditini apardıq.

Bizim fikrimizcə, əlavə edilən maliyyə hesabatları 31 dekabr 2017-ci il tarixinə Bankın maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə başa çatan il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına ("MHBS") uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlər üzrə düzgün əks etdirir.

Rəy üçün əsas

Biz auditi Beynəlxalq Audit Standartlarına ("BAS") uyğun olaraq apardıq. Bizim həmin standartlar üzrə öhdəliklərimiz hesabatımızın *Maliyyə hesabatlarının auditini üzrə auditorun məsuliyyəti* bölməsində təsvir olunur. Mühasiblər üçün Beynəlxalq Etika Standartları Şurasının "Peşəkar mühasiblərin etika məcəlləsi"nə ("MBESS Məcəlləsi") uyğun olaraq biz Bankdan müstəqillik və biz MBESS Məcəlləsinə uyğun olaraq etika ilə bağlı digər öhdəliklərimizi yerinə yetirmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutu auditor rəyinin bildirilməsi üçün yetərli və müvafiq əsası təmin edir.

Maliyyə hesabatları üçün rəhbərliyin və audit komitəsinin məsuliyyəti

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının MHBS-yə uyğun hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi, həmçinin fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq əhəmiyyətli səhvlər olmayan maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün rəhbərliyin lazım bildiyi daxili nəzarət üzrə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarını hazırlayarkən, rəhbərliyin Bankı ləğv etmək və ya əməliyyatları dayandırmaq niyyəti olduğu və ya bunu etməkdən başqa heç bir real alternativ olmadığı hallar istisna olmaqla, rəhbərlik Bankın daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi fəaliyyətinə davam etməsi qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə, daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi fəaliyyətlə bağlı məsələlərin (belə məsələlər varsa) açıqlanmasına və mühasibat uçotunun daim fəaliyyətdə olan müəssisə konsepsiyasının istifadə edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır.

Audit komitəsi Bankın maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarət üçün məsuliyyət daşıyır.



Maliyyə hesabatlarının auditi üzrə auditorun məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz ümumiyyətlə maliyyə hesabatlarında fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olmamasına kifayət qədər əminlik əldə etmək və rəyimiz daxil olan auditor hesabatını təqdim etməkdir. Kifayət qədər əminlik əminliyin yüksək dərəcəsini ifadə edir, lakin BAS-a uyğun olaraq aparılmış audit nəticəsində mövcud olan bütün təhriflərin üzə çıxarılmasına zəmanət vermir. Təhriflər fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində əmələ gələ bilər və fərdi və ya məcmu halda götürülməklə hazırkı maliyyə hesabatlarının əsasında istifadəçilərin qəbul edəcəyi iqtisadi qərarlara təsir göstərmələrini ehtimal etməyə əsas olacağı halda əhəmiyyətli hesab olunur.

BAS-a uyğun olaraq aparılmış auditin bir hissəsi olaraq biz audit zamanı peşəkar mühakimə və peşəkar skeptisizm tətbiq edirik. Biz həmçinin:

- ▶ Maliyyə hesabatlarında fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olması risklərini müəyyən edir və qiymətləndirir, həmin risklərə cavab olaraq audit prosedurlarını layihələşdirir və həyata keçirir, eləcə də rəyimiz üçün əsas yaratmaq məqsədilə kifayət və münasib olan audit sübutunu əldə edirik. Fırıldaqçılıq nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riski səhvlər nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riskindən yüksəkdir, çünki fırıldaqçılığa gizli sözləşmə, saxtakarlıq, bilərəkdən səhv buraxma, yanlış təqdimat və ya daxili nəzarət qaydalarına əməl olunmaması daxil ola bilər.
- ▶ Müəyyən şəraitdə münasib olan audit prosedurlarının işlənilib hazırlanması məqsədilə audite aid olan daxili nəzarət elementləri haqqında anlayış əldə edir, lakin bu zaman Bankın daxili nəzarət sisteminin səmərəliliyi haqqında rəy bildirmək məqsədini güdmürük.
- ▶ Rəhbərlik tərəfindən istifadə edilmiş uçot prinsiplərinin münasibliyini, uçot təxminlərinin və əlaqəli açıqlamaların əsaslılığını qiymətləndiririk.
- ▶ Rəhbərlik tərəfindən mühasibat uçotunun daim fəaliyyətdə olan müəssisə konsepsiyasının tətbiqinin münasibliyi və əldə edilmiş audit sübutlarına əsaslanaraq Bankın daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi fəaliyyətinə davam etməsi ilə bağlı əhəmiyyətli şübhə doğuran hadisə və ya şəraitlərlə əlaqədar mühüm qeyri-müəyyənliyin olub-olmaması haqqında nəticə çıxarıyıq. Mühüm qeyri-müəyyənliyin mövcud olduğu qənaətinə gələcəyimiz halda, biz auditor hesabatımızda maliyyə hesabatlarındakı əlaqəli açıqlamalara diqqəti yönəltməliyik və ya, əgər bu cür açıqlamalar qeyri-münasib olarsa, rəyimizə düzəliş etməliyik. Lakin gələcək hadisə və ya şəraitlər Bankın daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi fəaliyyətinə davam etməməsinə gətirib çıxara bilər.
- ▶ Məlumatların açıqlanması da daxil olmaqla maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatı, strukturu və məzmununu, eləcə də maliyyə hesabatlarının müvafiq əməliyyat və hadisələri düzgün təqdim edib-etmədiyini qiymətləndiririk.

Biz Audit komitəsinin nəzərinə, digər məsələlərlə yanaşı, auditin planlaşdırılmış əhatə dairəsi, vaxtı və əhəmiyyətli audit nəticələri, o cümlədən audit zamanı daxili nəzarətdə müəyyən etdiyimiz hər hansı əhəmiyyətli çatışmazlıqları çatdırırıq.

Ernst & Young Holdings (CIS) B.V.

5 mart 2018-ci il

Baki, Azərbaycan

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat**31 dekabr 2017-ci il tarixinə***(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	Qeydlər	2017	2016
Aktivlər			
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	5	1,085,177	807,373
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	6	572,372	791,799
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	7	300,256	5,181
Müştərilərə verilmiş kreditlər	8	1,163,291	1,203,273
Əmlak və avadanlıqlar	9	38,798	33,980
Qeyri-maddi aktivlər	10	16,752	13,386
Cari mənfəət vergisi aktivləri		–	6,561
Digər aktivlər	13	63,650	61,989
Cəmi aktivlər		3,240,296	2,923,542
Öhdəliklər			
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	15	262,071	378,839
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	16	66,068	151,905
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	14	2,455,577	2,010,586
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	11	17,135	11,675
Cari vergi öhdəlikləri		7,711	–
Digər öhdəliklər	13	51,895	53,551
Cəmi öhdəliklər		2,860,457	2,606,556
Kapital			
Səhmdar kapitalı	17	185,850	185,850
Əlavə ödənilmiş kapital		20,870	20,870
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları üzrə realizasiya olunmamış gəlir		4,463	2,346
Binalar üçün yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı		1,582	864
Bölüşdürülməmiş mənfəət		167,074	107,056
Cəmi kapital		379,839	316,986
Cəmi öhdəliklər və kapital		3,240,296	2,923,542

Maliyyə hesabatlarını Bankın İdarə Heyəti adından imzalayan və buraxılmasına icazə verənlər:

Rövşən Allahverdiyev



İdarə Heyətinin Sədri

Emin Məmmədov

İdarə Heyətinin üzvü, Baş Maliyyə İnzibatçısı

5 mart 2018-ci il

Mənfəət və ya zərər haqqında hesabat**31 dekabr 2017-ci il tarixində başa çatan il üzrə***(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	<i>Qeydlər</i>	2017	2016
Faiz gəliri			
Müştərilərə verilmiş kreditlər		198,866	194,218
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər		68,460	19,378
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları		17,687	2,236
		285,013	215,832
Faiz xərci			
Müştərilər qarşısında öhdəliklər		(99,876)	(67,950)
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər		(5,722)	(9,695)
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər		(3,362)	(6,403)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları		—	(18)
		(108,960)	(84,066)
Xalis faiz gəliri		176,053	131,766
Kreditin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat	8	(13,093)	(16,133)
Kreditin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyatdan sonra xalis faiz gəliri		162,960	115,633
Xalis haqq və komissiya gəliri	19	88,889	61,832
Xarici valyuta üzrə xalis gəlirlər		23,614	45,610
Maliyyə alətlərinin ilkin tanınması üzrə xalis gəlirlər/ (zərərlər)		965	(2,184)
Digər əməliyyat gəliri	20	2,082	6,071
Qeyri-faiz gəliri		115,550	111,329
İşçilər üzrə xərclər	21	(71,419)	(60,573)
Ümumi və inzibati xərclər	22	(52,605)	(40,031)
Əmlakın və avadanlığın köhnəlməsi və qeyri-maddi aktivlərin amortizasiyası	9, 10	(11,643)	(10,968)
Digər dəyərsizləşmə və ehtiyatların geri qaytarılması / (xərci)	12	369	(4,695)
Qeyri-faiz xərcləri		(135,298)	(116,267)
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəl mənfəət		143,212	110,695
Mənfəət vergisi xərci	11	(30,805)	(23,730)
İl üzrə mənfəət		112,407	86,965

Ümumi gəlir haqqında hesabat**31 dekabr 2017-ci il tarixində başa çatan il üzrə***(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	<i>Qeydlər</i>	2017	2016
İl üzrə mənfəət		112,407	86,965
Digər ümumi gəlir			
<i>Müvafiq şərtlər gözlənildikdə sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif ediləcək digər ümumi gəlir</i>			
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları üzrə realizasiya olunmamış gəlirlər		2,646	409
Mənfəət vergisinin təsiri	11	(529)	(82)
Müvafiq şərtlər gözlənildikdə sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif ediləcək xalis digər ümumi gəlir		2,117	327
<i>Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif edilməyəcək digər ümumi gəlir</i>			
Binaların yenidən qiymətləndirilməsi		897	(943)
Mənfəət vergisinin təsiri	11	(179)	189
Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif edilməyəcək xalis digər ümumi gəlir/(zərəre)		718	(754)
İl üzrə digər ümumi gəlir/(zərəre), vergidən sonra		2,835	(427)
İl üzrə cəmi ümumi gəlir		115,242	86,538

Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat**31 dekabr 2017-ci il tarixində başa çatan il üzrə***(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	<i>Səhmdar kapitalı</i>	<i>Əlavə ödənilmiş kapital</i>	<i>Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları üzrə realizasiya olunmamış gəlir</i>	<i>Binalar üçün yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı</i>	<i>Bölüşdürülməmiş mənfəət</i>	<i>Cəmi kapital</i>
31 dekabr 2015-ci il	185,850	20,870	2,019	1,618	82,015	292,372
İl üzrə mənfəət	–	–	–	–	86,965	86,965
İl üzrə digər ümumi zərər	–	–	327	(754)	–	(427)
İl üzrə cəmi ümumi gəlir	–	–	327	(754)	86,965	86,538
Bankın səhmdarlarına dividendlər (Qeyd 17)	–	–	–	–	(61,924)	(61,924)
31 dekabr 2016-cı il	185,850	20,870	2,346	864	107,056	316,986
İl üzrə mənfəət	–	–	–	–	112,407	112,407
İl üzrə digər ümumi gəlir	–	–	2,117	718	–	2,835
İl üzrə cəmi ümumi gəlir	–	–	2,117	718	112,407	115,242
Bankın səhmdarlarına dividendlər (Qeyd 17)	–	–	–	–	(52,389)	(52,389)
31 dekabr 2017-ci il	185,850	20,870	4,463	1,582	167,074	379,839

Pul vəsaitlərinin hərəketi haqqında hesabat**31 dekabr 2017-ci il tarixində başa çatan il üzrə***(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	<i>Qeydlər</i>	2017	2016
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəketi			
Alınmış faiz		252,978	183,130
Ödənilmiş faiz		(68,800)	(51,318)
Alınmış haqq və komissiya		100,396	65,005
Ödənilmiş haqq və komissiya		(11,137)	(5,140)
Xarici valyuta ilə əməliyyatlardan realizasiya olunmuş xalis gəlir		30,339	39,251
Alınmış digər əməliyyat gəliri		332	1,450
İşçilər üzrə ödənilmiş xərclər		(69,530)	(59,251)
Ödənilmiş ümumi və inzibati xərclər		(51,336)	(42,306)
Əməliyyat aktivlərində və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəketi		183,242	130,821
<i>Əməliyyat aktivlərində xalis (artım)/azalma</i>			
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər		227,921	(548,446)
Müştərilərə verilmiş kreditlər		(1,605)	(38,657)
Digər aktivlər		(14,382)	(12,587)
<i>Əməliyyat öhdəliklərində xalis artım/(azalma)</i>			
Müştərilər qarşısında öhdəliklər		454,071	784,773
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər		(105,379)	(66,273)
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər		(84,680)	20,392
Digər öhdəliklər		(6,545)	(1,525)
Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitlərinin hərəketi		652,643	268,498
Ödənilmiş mənfəət vergisi		(11,350)	(17,800)
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri		641,293	250,698
İnvestisiya fəaliyyətindən əldə edilmiş pul vəsaitləri			
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızlarının alınması		(1,172,317)	(116,444)
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızlarının satılmasından və geri alınmasından daxilolmalar		889,315	115,913
Əmlak və avadanlıqların satılmasından daxilolmalar		110	-
Əmlak və avadanlıqların alınması		(13,642)	(11,875)
Qeyri-maddi aktivlərin alınması		(6,052)	(8,781)
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə istifadə edilmiş xalis pul vəsaitləri		(302,586)	(21,187)
Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən əldə edilmiş pul vəsaitləri			
Bankın səhmdarlarına ödənilmiş dividendlər, vergini çıxmaqla	17	(47,150)	(55,732)
Buraxılmış borc qiymətli kağızlarının geri alınması		-	(16,335)
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə istifadə edilmiş xalis pul vəsaitləri		(47,150)	(72,067)
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə valyuta məzənnələrinin dəyişməsinin təsiri		(13,753)	62,277
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis artım		277,804	219,721
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün əvvəlinə		807,373	587,652
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün sonuna	5	1,085,177	807,373

Yerinə yetirilmiş nağdsız əməliyyatlar aşağıdakılardan ibarətdir:

	<i>Qeydlər</i>	2017	2016
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəketi			
<i>Faiz gəliri üzrə mənbədə tutulan gəlir</i>		855	160

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

1. Əsas fəaliyyət

"Kapital Bank" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti ("Bank") Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə uyğun olaraq yaradılmışdır. Bank 25 fevral 2000-ci ildə Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının ("ARMB") verdiyi 244 sayılı bank lisenziyası əsasında fəaliyyət göstərir.

Bankın əsas fəaliyyət növü korporativ və fərdi bank xidmətlərinin göstərilməsidir. Bunlara sərbəst konvertasiya edilən valyutalar və Azərbaycan manatı ("AZN") ilə əmanətlərin alınması və kommersiya kreditlərinin verilməsi, Azərbaycanın daxilində və xaricə pul vəsaitlərinin köçürmələri, müştərilərin ixrac və idxal əməliyyatlarının dəstəklənməsi, xarici valyutanın mübadilə edilməsi və hüquqi və fiziki şəxslərə digər bank xidmətlərinin göstərilməsi daxildir. 31 dekabr 2017-ci il tarixinə Bankın əməliyyat şəbəkəsi baş idarə, 7 müstəqil şöbə (2016-cı il: 3) və 92 filialdan (2016-cı il: 90) ibarətdir.

Bank 29 dekabr 2006-cı il tarixli "Fiziki şəxslərin əmanətlərinin sığortalanması haqqında" Azərbaycan Respublikasının Qanununda nəzərdə tutulan əmanətlərin sığortalanması üzrə dövlət proqramında iştirak edir. Dövlət Əmanətlərin Sığortalanması Fondu yerli valyuta ilə illik faiz dərəcəsi 15%-dək olan əmanətlərin və xarici valyuta ilə illik faiz dərəcəsi 3%-dək olan əmanətlərin tam kompensasiya edilməsinə zəmanət verir.

31 dekabr 2017-ci il tarixinə Bankın işçilərinin sayı 2,513 (2016-cı il: 2,379) olmuşdur.

Bankın rəsmi ünvanı belədir: Azərbaycan, Bakı, AZ1014, Füzuli küçəsi, 71.

31 dekabr tarixlərinə, Bankın mövcud səhmlərinə aşağıdakı səhmdarlar sahib olmuşlar:

Səhmdar	2017 %	2016 %
Paşa Holding MMC	99.87	99.87
Fiziki şəxslər	0.13	0.13
Cəmi	100.00	100.00

31 dekabr 2017-ci il tarixində Bankın tam mülkiyyətçiləri və ümumi birgə nəzarəti həyata keçirən şəxslər xanım Leyla Əliyeva və Arzu Əliyevadır.

2. Hesabatların tərtibatının əsası

Ümumi məsələlər

Hazırkı maliyyə hesabatları Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartları ("MHBS") əsasında hazırlanmışdır.

Azərbaycan manatı Bankın funksional və təqdimat valyutasıdır, çünki əməliyyatların əksəriyyəti Azərbaycan manatı ilə ifadə edilir, ölçülür və ya maliyyələşdirilir. Digər valyutalarla aparılmış əməliyyatlar xarici valyuta ilə əməliyyatlar kimi uçota alınır. Bank qeydlərin aparılmasını və maliyyə hesabatlarının hazırlanmasını Azərbaycan manatı ilə və MHBS-ə uyğun olaraq həyata keçirir. Hazırkı maliyyə hesabatları, xüsusi olaraq qeyd edilmiş hallar və bir səhm üzrə dəyər istisna olmaqla, min Azərbaycan manatı ("AZN") ilə təqdim edilir. Ədalətli dəyərlə ölçülmüş binalar, satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları və derivativ maliyyə alətləri və öhdəlikləri istisna olmaqla, maliyyə hesabatları ilkin maya dəyəri əsasında hazırlanmışdır.

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı

Mühasibat uçotu prinsiplərində dəyişikliklər

Bank 1 yanvar 2017-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra qüvvədə olan aşağıdakı düzəlişlər edilmiş MHBS-ləri qəbul etmişdir:

7 sayılı Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat adlı MUBS-a düzəlişlər: "Açıqlama təşəbbüsü"

Düzəlişlər tələb edir ki, müəssisə maliyyə fəaliyyətindən irəli gələn öhdəliklərdə dəyişikliklər, o cümlədən, pul vəsaitlərinin hərəkətlərindən irəli gələn və qeyri-nağd dəyişikliklər (məzənnə fərqi gəlirlər və ya zərər kimi) haqqında açıqlamaları təqdim etsin. 31 dekabr 2017-ci il və 2016-cı il tarixlərində Bankın maliyyə fəaliyyətindən irəli gələn öhdəliyi olmamışdır.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Mühasibat uçotu prinsiplərində dəyişikliklər (davamı)

12 sayılı Mənfəət vergisi adlı MUBS-a düzəlişlər: "Realizasiya edilməmiş zərərflər üçün təxirə salınmış vergi aktivlərin tanınması"

Düzəlişlər izah edir ki, müəssisə gəlirdən çıxılan müvəqqəti fərqlərin qaytarılması üçün çıxılmalar edə bildiyi vergiyə cəlb edilən mənfəətin mənbələrinin vergi qanunu ilə məhdudlaşdırılıb-məhdudlaşdırılmadığını nəzərdən keçirməlidir. Bundan əlavə düzəlişlər müəssisə tərəfindən gələcək vergiyə cəlb edilən mənfəətin necə müəyyən ediləcəyinə dair göstərişlər verir və hansı hallarda vergiyə cəlb edilən mənfəətə aktivlərin balans dəyərindən artıq olan bərpa məbləğinin daxil edilməsini izah edir. Hazırkı düzəlişin Banka təsiri yoxdur.

Ədalətli dəyərin ölçülməsi

Bank maliyyə alətlərini, o cümlədən satış üçün mövcud olan qiymətli kağızları, törəmə alətləri və investisiya əmlakı kimi qeyri-maliyyə aktivləri hər hesabat tarixində ədalətli dəyərle ölçür. Amortizasiya hesablanmış dəyərle ölçülmüş maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərləri 24-cü Qeyddə təqdim edilir.

Ədalətli dəyər ölçmə tarixində bazar iştirakçıları arasında aparılan müntəzəm əməliyyatlar zamanı aktivin satılmasından alınacaq və ya öhdəliyin köçürülməsinə görə ödəniləcək məbləğdir. Ədalətli dəyər ölçülərkən aktivin satılması və ya öhdəliyin köçürülməsi əməliyyatının aşağıdakı yerlərdən birində aparılması ehtimal edilir:

- ▶ Aktivin və ya öhdəliyin əsas bazarı; və ya
- ▶ Əsas bazar olmayanda, aktivin və ya öhdəliyin ən əlverişli bazarı.

Bankın əsas və ya ən əlverişli bazara çıxışı olmalıdır. Aktivin və ya öhdəliyin ədalətli dəyəri bazar iştirakçıları aktivini və ya öhdəliyi qiymətləndirərkən istifadə etdiyi fərziyyələri istifadə etməklə ölçülməlidir və bu zaman ehtimal edilməlidir ki, bazar iştirakçıları öz hərəkətlərində ən yaxşı iqtisadi mənafeələrini güdürlər. Qeyri-maliyyə aktivinin ədalətli dəyəri ölçülərkən bazar iştirakçısının, aktivini maksimal və ən yaxşı şəkildə istifadə etməklə və ya həmin aktivini maksimal və ən yaxşı şəkildə istifadə edəcək digər bazar iştirakçısına satmaqla, iqtisadi fayda əldə etmək qabiliyyəti nəzərə alınır.

Bank mövcud şəraitdə münasib olan və ədalətli dəyəri ölçmək üçün kifayət qədər məlumatları olan, müvafiq bazar məlumatlarını maksimal istifadə edən və müşahidə edilməyən məlumatların istifadəsini minimuma endirən qiymətləndirmə üsullarını istifadə edir. Maliyyə hesabatlarında ədalətli dəyəri ölçülən və ya təqdim edilən bütün aktivlər və öhdəliklər ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün ümumiyyətlə əhəmiyyətli olan ən aşağı səviyyəli giriş məlumatları əsasında ədalətli dəyər iyerarxiyasının daxilində aşağıda təsvir olunan kateqoriyalara bölünür:

- ▶ Səviyyə 1 – oxşar aktivlər və ya öhdəliklər üçün fəal bazarlarda kvotasiya edilmiş (təshih edilməmiş) qiymətləri mövcud olanlar;
- ▶ Səviyyə 2 – ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün əhəmiyyətli olan ən aşağı səviyyəli giriş məlumatları birbaşa və ya dolayısı ilə müşahidə edilən qiymətləndirmə üsulları;
- ▶ Səviyyə 3 – ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün əhəmiyyətli olan ən aşağı səviyyəli giriş məlumatları müşahidə edilməyən qiymətləndirmə üsulları.

Maliyyə hesabatlarında dövrü şəkildə tanınan aktivlər və öhdəliklər üçün Bank hər hesabat dövrünün sonunda kateqoriyalara bölməni yenidən qiymətləndirərək iyerarxiyanın daxilində Səviyyələr arasında köçürmələrin baş verib-vermədiyini müəyyən edir (ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün ümumiyyətlə əhəmiyyətli olan ən aşağı səviyyəli giriş məlumatları əsasında).

Maliyyə aktivləri

İlkin tanınma

39 sayılı MUBS ilə əhatə olunan maliyyə aktivləri müvafiq qaydada ədalətli dəyərinin dəyişməsi mənfəət və ya zərərdə əks olunan maliyyə aktivləri, ödəmə müddəti tamamlanana qədər saxlanılan investisiyalar, kreditlər və debitor borcları və ya satış üçün mövcud olan maliyyə aktivlərinə təsnif edilir. Bank maliyyə aktivlərini ilkin tanıma zamanı təsnifləşdirir və sonra aşağıda təsvir olunan müəyyən hallarda maliyyə aktivlərini yenidən təsnif edə bilər.

Tanıma tarixi

Maliyyə aktivlərinin bütün müntəzəm alışları və satışları: alqı-satqı tarixində, yeni Bank aktivini almaq öhdəliyini üzərinə götürdüyü tarixdə tanınır. Müntəzəm alış və ya satış əməliyyatları qanunvericiliklə və ya bazar razılaşmaları ilə ümumi şəkildə müəyyən edilmiş müddət ərzində aktivlərin çatdırılmasını tələb edən maliyyə aktivlərinin alınması və ya satılması deməkdir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Maliyyə aktivləri (davamı)

Kreditlər və debitor borcları

Kreditlər və debitor borcları fəal bazarda dövr etməyən, dəyişməz və ya müəyyən edilə bilən ödənişli qeyri-törəmə maliyyə aktivləridir. Onlar dərhal və ya qısa müddətdə satılmaq üçün nəzərdə tutulmur, ticarət qiymətli kağızları kimi təsnif edilmir və ya satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları kimi göstərilir. Belə aktivlər effektiv faiz dərəcəsi metodundan istifadə etməklə amortizasiya olunmuş dəyərlə əks etdirilir. Gəlir və zərərlər mənfəət və ya zərərdə kreditlər və debitor borcları uçotdan çıxarılanda və ya dəyərsizləşəndə, eləcə də amortizasiyanın hesablanması prosesində əks etdirilir.

Satış üçün mövcud olan maliyyə aktivləri

Satış üçün mövcud olan maliyyə aktivləri satış üçün təyin edilmiş və ya yuxarıda göstərilən üç sinifdən heç birinə təsnif edilməyən qeyri-törəmə maliyyə aktivləridir. İlk tanımadan sonra satış üçün mövcud olan maliyyə aktivləri ədalətli dəyərlə ölçülür və bu zaman gəlir və ya xərclər investisiyanın tanınması dayanana və ya investisiyanın dəyərsizləşməsi müəyyən edilənə qədər digər ümumi gəlirin tərkibində əks etdirilir. Belə halda əvvəl digər ümumi gəlirin tərkibində əks etdirilmiş məcmu gəlir və ya zərər konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda yenidən təsnif edilir. Bununla bərabər effektiv faiz dərəcəsi metodu ilə hesablanmış faizlər mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir.

Maliyyə aktivlərinin yenidən təsnif edilməsi

Ticarət üçün saxlanılan aktiv kimi təsnif edilmiş qeyri-törəmə maliyyə aktivi artıq yaxın zamanda satılmaq məqsədilə saxlanılırsa, aşağıdakı hallardan birində ədalətli dəyərinin dəyişməsi mənfəət və ya zərərdə əks olunan maliyyə aktivləri kateqoriyasından çıxarıla bilər:

- ▶ yuxarıda göstərilmiş kreditlər və debitor borcları anlayışına uyğun olan maliyyə aktivi o halda kreditlər və debitor borcları kateqoriyasına yenidən təsnif edilə bilər ki, Bank onu yaxın gələcəkdə və ya ödəmə müddəti tamamlananadək saxlamaq niyyətində və qabiliyyətində olsun;
- ▶ digər maliyyə aktivləri yalnız nadir hallarda satış üçün mövcud olan və ya ödəmə müddəti tamamlanana qədər saxlanılan aktivlər kimi yenidən təsnif edilə bilər.

Kreditlər və debitor borcları tərifinə uyğun olan satış üçün mövcud olan maliyyə aktivi Bank onu yaxın gələcəkdə və ya ödəmə müddəti tamamlananadək saxlamaq niyyətinə və imkanına malikdirsə, kreditlər və debitor borcları kateqoriyasına yenidən təsnif edilə bilər.

Maliyyə aktivləri yenidən təsnif etmə tarixində ədalətli dəyərlə yenidən təsnif edilir. Artıq mənfəət və ya zərərdə tanınmış gəlir və ya zərər geri qaytarılmır. Yenidən təsnif etmə tarixində maliyyə aktivinin ədalətli dəyəri, müvafiq olaraq, onun yeni dəyəri və ya amortizasiya edilmiş dəyəri olur.

Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri

Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri kassada olan pul vəsaitləri, ARMB-dən alınacaq məbləğlər (məcburi ehtiyatları çıxmaqla) və ödəmə müddəti verildiyi tarixdən etibarən doxsan gündən artıq olmayan və müqavilə yüklüüyündən azad olan kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər daxildir.

Törəmə maliyyə alətlər

Adi fəaliyyətində Bank müxtəlif törəmə maliyyə alətlərindən, o cümlədən valyuta və kapital bazarlarında fyuçers, forvard, svop və opsiya alətlərindən istifadə edir. Belə maliyyə aktivləri ticarət məqsədləri üçün saxlanılır və ədalətli dəyərlə əks etdirilir. Ədalətli dəyər bazar kotirovkaları və ya cari bazarı, müvafiq alətin müqavilə qiymətlərini və ya digər amilləri nəzərə alan qiymətləndirmə modelləri əsasında müəyyən edilir. Müsbət ədalətli dəyəri olan törəmə alətlər aktivlərin tərkibində, mənfəət ədalətli dəyəri olanlar isə öhdəliklərin tərkibində əks etdirilir. Bu alətlərdən irəli gələn gəlir və zərərlər mənfəət və ya zərərlər haqqında hesabatda xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə xalis gəlirlər kimi əks etdirilir.

Borc öhdəlikləri

Buraxılmış maliyyə alətləri və ya onların komponentləri o halda öhdəlik kimi təsnif edilir ki, müqavilə razılaşmasının mahiyyəti Bankın üzərinə aşağıdakı öhdəliklərdən birinin qoyulması ilə nəticələnsin: sahibə pul vəsaitləri və ya digər maliyyə aktivini çatdırmaq və ya öhdəliyi müəyyən məbləğdə pul vəsaitinin və ya digər maliyyə aktivinin müəyyən sayda xüsusi kapital alətlərinə mübadilə etməkdən fərqli olan yolla ödəmək. Belə alətlərə müştəri, ARMB və dövlət təşkilatları, kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər və buraxılmış borc qiymətli kağızları daxildir. İlk tanımadan sonra borc öhdəlikləri amortizasiya olunmuş dəyərlə, effektiv faiz metodundan istifadə etməklə ölçülür. Gəlir və zərərlər mənfəət və zərərdə borc öhdəlikləri silindikdə, eləcə də amortizasiyanın hesablanması prosesində əks etdirilir.

Bank öz borcunu satın alırsa, həmin borc maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan çıxarılır və öhdəliyin balans dəyəri ilə

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Lizinqlər

Əməliyyat lizinqi – Bank lizinq alan qismində

Lizinq üzrə obyektlərin mülkiyyət hüququ ilə əlaqədar risk və gəlirlər lizinqə verən tərəfindən Banka ötürülmədikdə aktivlərin lizinqi əməliyyat lizinqi hesab olunur. Əməliyyat lizinqi əsasında ödənişlər lizinqin müddəti ərzində bərabər çıxılmalar metoduna əsasən ümumi və inzibati xərclərin tərkibinə daxil edilir.

Maliyyə alətlərinin ilkin tanınmada ölçülməsi

İlkin tanınma zamanı maliyyə alətləri ədalətli dəyərle ölçülür. Ədalətli dəyərinin dəyişməsi mənfəət və ya zərərdə əks olunmayan alətlərin ədalətli dəyərlərinə əməliyyatla birbaşa əlaqəsi olan xərclər əlavə edilir.

Adətən, ilkin tanınmada maliyyə alətinin ədalətli dəyərinin ən yaxşı sübutu əməliyyat qiymətidir. Bank ilkin tanınmada ədalətli dəyərin əməliyyat qiymətindən fərqli olduğunu müəyyən edərsə, onda:

- ▶ ədalətli dəyər fəal bazarda oxşar aktivlər və ya öhdəliklərin kotirovkaları ilə sübuta yetirilirsə (yəni Səviyyə 1 üçün giriş məlumatları) və ya yalnız müşahidə edilə bilən bazarlarda əldə edilən məlumatları istifadə edən qiymətləndirmə üsullarına əsaslanırsa, Bank ilkin tanınmada ədalətli dəyər və əməliyyat qiyməti arasındakı fərqi gəlir və ya zərər kimi tanıyır;
- ▶ bütün digər hallarda maliyyə alətinin ilkin qiymətləndirməsində ilkin tanınmada ədalətli dəyər və əməliyyat qiyməti arasındakı fərqi təxirə salmaq üçün düzəliş aparılır. İlkin tanınmadan sonra Bank bu təxirə salınmış fərqi gəlir və ya xərc kimi yalnız giriş məlumatları müşahidə edilə biləndə və ya alət uçotdan çıxarılanda tanıyır.

Maliyyə alətlərinin qarşılıqlı əvəzləşdirilməsi

Bank maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərinin tanınmış məbləğlərini qarşılıqlı əvəz etmək üçün qanuni hüquqa malik olduğu və ya hesablaşmanı əvəzləşdirmə əsasında həyata keçirmək, ya da eyni vaxtda aktivləri reallaşdırmaq və öhdəliyi yerinə yetirmək niyyəti olduğu halda, qarşılıqlı əvəzləşdirir və maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda xalis məbləğ kimi təqdim edir. Əvəzləşdirmə hüququ gələcək hadisədən asılı olmamalıdır və bütün aşağıdakı hallarda qanuni hüquqa malik olmalıdır:

- ▶ biznesin adi gedişində;
- ▶ öhdəliklər yerinə yetirilmədikdə; və
- ▶ müəssisə və bütün qarşı-tərəflər iflasa uğradıqda və ya müflisləşdikdə.

Bu adətən əsas əvəzləşdirmə razılaşmalarında baş vermir və əlaqəli aktiv və öhdəliklər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda ümumi məbləğdə göstərilir.

Maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi

Maliyyə aktivinin və ya maliyyə aktivləri qrupunun dəyərsizləşməsi ehtimalına dair obyektiv sübutların olub-olmamasını müəyyən etmək üçün Bank hər hesabat tarixində qiymətləndirmə aparır. Maliyyə aktivləri və ya maliyyə aktivləri qrupu yalnız və yalnız aktiv ilk dəfə əks etdirildikdən sonra baş vermiş bir və ya bir neçə hadisə nəticəsində dəyərsizləşmənin obyektiv sübutu olanda (baş vermiş "zərər hadisəsi") və ya bu zərər hadisəsi (və ya hadisələri) maliyyə aktivləri və ya maliyyə aktivləri qrupundan gözlənilən və etibarlı şəkildə qiymətləndirilə bilən pul vəsaitləri hərəkətlərinə təsir göstərəndə dəyərsizləşmiş hesab edilir. Dəyərsizləşmənin sübutlarına borcalanın və ya borcalanlar qrupunun mühüm maliyyə çətinlikləri ilə rastlaşması, faizlərin və ya əsas məbləğin ödənilməsi öhdəliklərini pozması, yüksək müflisləşmə və ya digər maliyyə yenidənqurması ehtimalı ilə qarşılaşmasına dair sübutlar, habelə müşahidə edilən bazar məlumatları əsasında qiymətləndirilən gələcək pul vəsaitləri hərəkətində ölçülə bilən azalmaya (məsələn, vaxtı keçmiş ödənişlərin səviyyələrində dəyişikliklərə və ya aktivlər üzrə zərərlərlə uzlaşan iqtisadi şəraitlərə) dair sübutlar daxildir.

Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər və müştərilərə verilmiş kreditlər

Amortizasiya olunmuş dəyərle uçota alınan kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlərlə və müştərilərə verilmiş kreditlərlə bağlı Bank əvvəlcə fərdi olaraq mühüm maliyyə aktivləri üçün fərdi və fərdi olaraq mühüm olmayan maliyyə aktivləri üçün məcmu şəkildə dəyərsizləşməyə dair obyektiv sübutların olub-olmamasını qiymətləndirir. Bank mühüm olub-olmamasından asılı olmayaraq fərdi şəkildə qiymətləndirilmiş maliyyə aktivləri üçün dəyərsizləşməyə dair obyektiv sübutun olmaması qərarına gələrsə, həmin aktivləri analoji kredit riski xüsusiyyətlərinə malik olan maliyyə aktivləri qrupuna daxil edir və onların dəyərsizləşmə baxımından qiymətləndirilməsini məcmu şəkildə aparır. Dəyərsizləşmə baxımından qiymətləndirilməsi fərdi şəkildə aparılmış və dəyərsizləşmə zərərləri əks etdirilmiş aktivlər dəyərsizləşmə baxımından məcmu şəkildə qiymətləndirməyə daxil edilmir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi (davamı)

Dəyərsizləşmə zərərlerinin çəkilməsinin obyektiv sübutu olarsa, zərərin məbləği aktivlərin balans dəyəri ilə qiymətləndirilmiş gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin cari dəyəri (hələ çəkilməmiş gələcəkdə gözlənilən kredit zərərləri nəzərə alınmadan) arasında fərq kimi ölçülür. Aktivin balans dəyəri ehtiyat hesabının istifadə edilməsi hesabına azalır və zərərin məbləği mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir. Faiz gəlirləri azaldılmış balans dəyəri üzrə, aktiv üzrə ilkin effektiv faiz dərəcəsi əsasında hesablanmağa davam edir. Kreditlər və müvafiq ehtiyat kreditin qaytarılmasının realistik perspektivləri olmayanda və bütün təminat reallaşdırıldıqda və ya Bankın mülkiyyətinə keçdikdə silinir. Əgər növbəti ildə qiymətləndirilmiş dəyərsizləşmə zərərinin məbləği dəyərsizləşmə tanındıqdan sonra baş vermiş hadisə nəticəsində artırıq və ya azalırsa, əvvəl tanınmış dəyərsizləşmə zərəri ehtiyat hesabında düzəliş aparmaqla əks etdirilir. Gələcək silinmə sonradan bərpa edilirsə, bərpa məbləği mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir.

Qiymətləndirilmiş gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin cari dəyəri maliyyə aktivinin ilkin effektiv faiz dərəcəsi ilə diskont edilir. Kredit dəyişən faiz dərəcəsi ilə verilmişdirsə, dəyərsizləşmə zərərinin ölçülməsi üçün diskontun dərəcəsi, cari effektiv faiz dərəcəsi olacaqdır. Girov qoyulmuş maliyyə aktivləri üzrə qiymətləndirilmiş gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin cari dəyərinin hesablanması, girov aktivinin özgenikləşdirilməsinin mümkün olub-olmamasından asılı olmayaraq, girovun alınması və satılması ilə bağlı məsrəfləri çıxmaqla girov aktivinin özgenikləşdirilməsindən irəli gələn pul vəsaitləri hərəkətlərini əks etdirir.

Dəyərsizləşmənin məcmu şəkildə qiymətləndirilməsi məqsədilə maliyyə aktivləri Bankın daxili kredit reytingləri sistemi əsasında qruplara bölünür və bu zaman aktivin növü, iqtisadi sektoru, coğrafi mövqeyi, girovun növü, ödəniş vaxtının keçib-keçməməsi və digər müvafiq amillər kimi kredit riskinin xüsusiyyətləri nəzərə alınır.

Məcmu şəkildə dəyərsizləşmə baxımından qiymətləndirilmiş maliyyə aktivləri qrupu üzrə pul vəsaitlərinin gələcək hərəkətləri bu qrupa daxil olan aktivlərin kredit riski xüsusiyyətləri ilə analoji xüsusiyyətlərə malik olan aktivlər üzrə zərərlərlə bağlı tarixi məlumat əsasında müəyyən edilir. Zərərlərlə bağlı tarixi məlumatda həmin məlumatın aid olduğu illərdə təsir göstərməmiş cari şəraitlərin təsirini əks etdirmək və keçmiş müddətin hazırda mövcud olmayan şəraitlərinin təsirini istisna etmək məqsədilə müşahidə edilən cari bazar məlumatı əsasında düzəlişlər edilir. Gələcək pul vəsaitləri hərəkətlərində dəyişikliklərin qiymətləndirmələri hər il üçün müşahidə edilən bazarda müvafiq məlumatlardakı dəyişiklikləri (müasir üçün işsizlik səviyyəsi, daşınmaz əmlakın qiymətləri, əmtəə qiymətləri, ödəniş statusunda dəyişikliklər və ya qrupun çəkdiyi zərərləri və ya onların həcmi əks etdirən digər amilləri) əks etdirir. Gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin qiymətləndirilməsi üçün istifadə edilmiş metod və fərziyyələr müntəzəm qaydada yenidən baxılır ki, qiymətləndirilmiş zərərlərlə faktiki nəticələr arasındakı fərqlər azaldılsın.

Satış üçün mövcud olan maliyyə investisiyaları

Satış üçün mövcud olan maliyyə investisiyaları üçün Bank hər hesabat tarixində investisiya və ya investisiyalar qrupunda dəyərsizləşməyə dair obyektiv sübutun olub-olmamasını qiymətləndirir.

Satış üçün mövcud olan maliyyə investisiyaları kimi təsnif edilən kapital investisiyaları ilə bağlı obyektiv dəyərsizləşmə sübutlarına investisiyanın ədalətli dəyərinin maya dəyərindən əhəmiyyətli və ya sürəklilik şəkildə aşağı düşməsi daxildir. Dəyərsizləşmə sübutları mövcud olanda məcmu zərər – əvvəl mənfəət və ya zərərdə əks etdirilmiş investisiya üzrə dəyərsizləşmə zərərinə çıxmaqla alış dəyəri ilə cari ədalətli dəyər arasındakı fərq kimi ölçülür – digər ümumi gəlirin tərkibindən çıxarılır və mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir. Kapital investisiyaları üzrə dəyərsizləşmə zərərləri mənfəət və ya zərər vasitəsilə bərpa edilmir, onların dəyərsizləşmədən sonra ədalətli dəyərinin artması digər ümumi gəlirin tərkibində əks etdirilir.

Borc alətləri satış üçün mövcud olan alətlər kimi təsnif ediləndə dəyərsizləşmə amortizasiya hesablanmış dəyərlə uçota alınan maliyyə aktivləri ilə eyni prinsiplərlə qiymətləndirilir. Gələcək faiz gəliri azaldılmış balans dəyərinə əsaslanır və dəyərsizləşmə zərərinin ölçülməsi məqsədilə gələcək pul vəsaitləri hərəkətlərinin diskont edilməsi üçün istifadə edilən faiz dərəcəsi ilə hesablanır. Faiz gəliri mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir. Əgər növbəti ildə borc alətinin ədalətli dəyəri artırsa və bu artma obyektiv olaraq dəyərsizləşmə zərərləri mənfəət və ya zərərdə əks etdirildikdən sonra baş vermiş hadisə ilə bağlıdırsa, dəyərsizləşmə zərəri mənfəət və ya zərərdə bərpa edilir.

Kreditlərin restrukturizasiyası

İmkan dairəsində Bank girova yiyələnmək əvəzinə kredit şərtlərini dəyişdirməyə çalışır. Buna müqavilə ilə nəzərdə tutulmuş ödəniş müddətlərinin uzadılması və yeni kredit şərtlərinin razılaşdırılması daxildir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi (davamı)

Bu restrukturizasiyanın uçot qaydası aşağıda təqdim olunur:

- ▶ Kreditin valyutası dəyişmişdirsə, köhnə kredit uçotdan çıxarılır və yeni kredit tanınır;
- ▶ Kreditin restrukturizasiyası borcalanın maliyyə çətinlikləri ilə bağlı deyilsə, Bank aşağıda təsvir olunan maliyyə öhdəlikləri üçün tətbiq edilən eyni yanaşmadan istifadə edir;
- ▶ Kreditin restrukturizasiya borcalanın maliyyə çətinlikləri ilə bağlıdırsa və kredit restrukturizasiyadan sonra dəyərsizləşirsə, Bank ilkin effektiv faiz dərəcəsindən istifadə etməklə diskont edilmiş yeni pul vəsaitlərinin hərəkətinin cari dəyəri ilə dövr üzrə ehtiyat xərclərində restrukturizasiyadan əvvəlki balans dəyəri arasında fərq tanıyır. Restrukturizasiyadan sonra kredit dəyərsizləşməsə, Bank effektiv faiz dərəcəsini yenidən hesablayır.

Yeni şərtlər müəyyən ediləndə kreditin vaxtı keçmiş hesab olunmur. Bütün şərtlərin yerinə yetirilməsindən və gələcək ödənişlərin mümkünlüyündən əmin olmaq məqsədilə Bankın rəhbərliyi restrukturizasiya edilmiş kreditləri daim nəzərdən keçirir. Belə kreditlər fərdi və ya məcmu qaydada dəyərsizləşməyə məruz qalmaqda davam edir və onların ödənilən dəyəri kredit üzrə ilkin və ya cari effektiv faiz dərəcəsini istifadə etməklə hesablanır.

Maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin uçotdan çıxarılması

Maliyyə aktivləri

Maliyyə aktivini (və ya müvafiq hallarda maliyyə aktivinin bir hissəsi və ya analogi maliyyə aktivləri qrupunun bir hissəsi) aşağıdakı hallarda uçotdan çıxarılır:

- ▶ aktivdən pul vəsaitlərini əldə etmək hüquqlarının vaxtı başa çatmışdır;
- ▶ Bank özünün aktivdən pul vəsaitlərini almaq hüquqlarını üçüncü tərəfə köçürmüş və ya aktivdən pul vəsaitlərini almaq hüququnu saxlayaraq, üzərinə aktivdən pul vəsaitlərini "tranzit" razılaşması əsasında tam məbləğdə və çox yubanmadan ödəmək öhdəliyini götürmüşdür; və
- ▶ Bank: (a) aktiv üzrə risk və səmərələrin böyük hissəsini köçürmüş; (b) aktiv üzrə risk və səmərələrin böyük hissəsini köçürməmiş və ya özündə saxlamamış, lakin onlar üzrə nəzarət hüququnu köçürmüşdür.

Bank aktivdən pul vəsaitləri hərəkətini almaq hüququnu köçürmüş və aktiv üzrə risk və səmərələrin əksəriyyətini nə köçürməmiş, nə onları özündə saxlamamış, nə də aktiv üzrə nəzarət hüququnu köçürməmişdirsə, aktiv, Bankın həmin aktivdə davam edən iştirakı müqabilində əks etdirilir. Köçürülmüş aktiv üzrə zəmanət formasında aktivdə iştirakın davam etməsi aktivin ilkin balans dəyəri ilə Bankdan tələb oluna biləcək maksimal ödəniş məbləğindən az olanı ilə ölçülür.

Aktivdə iştirak, köçürülmüş aktiv üzrə yazılı və/və ya satın alınmış opsiyon (o cümlədən nağd hesablaşma əsaslı opsiyon və ya analogi alət) formasında davam edirsə, Bankın davam edən iştirakının həddi köçürülən aktivin Bank tərəfindən geri alınacaq dəyərinə bərabərdir. Lakin ədalətli dəyərlə qiymətləndirilən aktiv üzrə yazılı "put" opsiyonu (o cümlədən nağd hesablaşma əsaslı opsiyon və ya analogi alət) istisna təşkil edir və bu halda Bankın davam edən iştirakının həddi, köçürülən aktivin ədalətli dəyəri və opsiyunun icra qiymətindən az olanı ilə məhdudlaşır.

Maliyyə öhdəlikləri

Maliyyə öhdəliyi müvafiq öhdəlik icra edildikdə, ləğv edildikdə və ya vaxtı başa çatdıqda uçotdan çıxarılır.

Mövcud olan bir maliyyə öhdəliyi eyni kreditör qarşısında tam fərqli şərtlərlə digəri ilə əvəz edildikdə və ya mövcud öhdəliyin şərtlərinə əhəmiyyətli düzəlişlər edildikdə, belə əvəz etmə və ya düzəliş ilkin öhdəliyin tanınmasının dayandırılmasını və yeni öhdəliyin tanınmasını tələb edir və müvafiq balans dəyərlərindəki fərqlər mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir.

Maliyyə zəmanətləri

Normal biznes fəaliyyətində Bank akkreditivlər və zəmanətlərdən ibarət olan maliyyə zəmanətləri verir. Maliyyə zəmanətləri maliyyə hesabatlarında ilk öncə ədalətli dəyərlə "Digər öhdəliklər" maddəsində alınmış komissiya haqqı məbləğində əks etdirilir. İlkin əks etdirmədən sonra Bankın hər bir zəmanət üzrə öhdəliyi aşağıdakı məbləğlərdən yuxarı olanı ilə ölçülür: amortizasiya hesablanmış komissiya haqqı və zəmanətdən irəli gələn maliyyə öhdəliyinin ödənilməsi üçün tələb olunan məsrəflərin ən yaxşı qiyməti.

Maliyyə zəmanətləri ilə bağlı öhdəliyin artması mənfəət və ya zərərdə nəzərə alınır. Alınmış komissiya haqqı mənfəət və ya zərər zəmanətin müddəti üzrə bərabər hissələrə bölünməklə əks etdirilir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Vergilər

Cari mənfəət vergisi xərci Azərbaycan Respublikasının qanunları əsasında hesablanır.

Təxirə salınmış vergi aktivləri öhdəlik metodundan istifadə etməklə müvəqqəti fərqlər üzrə hesablanır. Təxirə salınmış mənfəət şirkətlərin birləşməsi olmayan əməliyyat zamanı qudvilin və ya aktiv və ya öhdəliyin ilkin tanınmasından irəli gəlməyəndə və əməliyyat zamanı nə uçot mənfəətinə, nə də vergiyə cəlb edilən mənfəətə və ya zərərə təsir göstərmədiyi hallarda, təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivlərinin və öhdəliklərinin vergi bazası və onların maliyyə hesabatları məqsədləri üçün balans dəyərləri arasında bütün müvəqqəti fərqlər üzrə müəyyən edilir.

Təxirə salınmış vergi aktivləri yalnız bu dərəcədə müəyyən edilir ki, çıxılan müvəqqəti fərqlərin istifadə edilə bilməsi üçün vergiyə cəlb edilən mənfəətin mövcud olması ehtimalı olsun. Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri və öhdəlikləri, hesabat tarixinə qüvvədə olan və ya əsas etibarilə qüvvədə olan vergi dərəcələri və vergi qanunları əsasında aktivlərin satıldığı və ya öhdəliklərin yerinə yetirildiyi müddətdə tətbiq edilən vergi dərəcələri ilə ölçülür.

Bundan əlavə, Azərbaycanda Bankın fəaliyyəti ilə bağlı müxtəlif əməliyyat vergiləri tətbiq edilir. Bu vergilər ümumi və inzibati xərclərin tərkibinə daxil edilir.

Cari və təxirə salınmış vergi mənfəət və ya zərərdə tanınır, lakin cari və təxirə salınmış vergi digər ümumi gəlirdə və ya birbaşa kapitalda tanınan maddələrə aiddirsə, cari və təxirə salınmış vergi də, müvafiq olaraq, digər ümumi gəlirdə və ya birbaşa kapitalda tanınır.

Əmlak və avadanlıqlar

Avadanlıqlar, gündəlik xidmət xərcləri istisna olmaqla, yığılmış köhnəlməni və hər hansı tanınmış dəyərsizləşmə zərərini çıxmaqla maya dəyəri ilə tanınır. Tanıma meyarına uyğun gələndə, avadanlıqların bir hissəsinin əvəz etdirilməsi xərcləri yaranan zaman həmin dəyərə daxil edilir.

Avadanlığın balans dəyəri dəyərsizləşmə baxımından balans dəyərinin qaytarılmayacağını göstərən hadisələr baş verəndə və ya şəraitlər dəyişəndə yenidən qiymətləndirilir.

İlk olaraq maya dəyəri ilə tanındıqdan sonra əmlak (binələr) yenidən qiymətləndirilmiş dəyərə uçota alınır. Həmin yenidən qiymətləndirilmiş dəyər yenidən qiymətləndirmə tarixində ədalətli dəyərdən sonradan yığılmış köhnəlməni və sonradan yığılmış dəyərsizləşmə zərərini çıxmaqla müəyyən edilir. Qiymətləndirmə kifayət qədər tez-tez aparılır ki, yenidən qiymətləndirilən aktivin ədalətli dəyərinin balans dəyərindən çox fərqli olmaması təmin olunsun.

Yenidən qiymətləndirmə üzrə hər hansı əlavə məbləğ digər ümumi gəlirə daxil edilmiş əmlak və avadanlıqlar üçün yenidən qiymətləndirmə ehtiyatına aid edilir. Lakin yenidən qiymətləndirmə üzrə hər hansı əlavə vəsait əvvəllər mənfəət və ya zərərdə əks etdirilmiş həmin aktivin dəyərinin yenidən qiymətləndirmə nəticəsində azalmasını ləğv etdiyi halda, bu artma mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir. Yenidən qiymətləndirmə üzrə kəsir mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir, lakin bu halda həmin aktiv üzrə əvvəlki əlavə məbləğlə birbaşa əvəzləşdirilən kəsir əmlak və avadanlıqlar üçün yenidən qiymətləndirmə ehtiyatında əlavə məbləğlə birbaşa əvəzləşdirilir.

Əmlak və avadanlıqlar üçün yenidən qiymətləndirmə ehtiyatından bölüşdürülməmiş mənfəətə illik köçürmə aktivlərin yenidən qiymətləndirilmiş balans dəyəri əsasında köhnəlmə ilə aktivlərin maya dəyəri əsasında köhnəlmə arasındakı fərq üçün aparılır. Satış zamanı satılan konkret aktivə aid olan hər hansı yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı bölüşdürülməmiş mənfəətə köçürülür.

Aktiv istifadə edilmək üçün hazır olduğu andan bu aktiv üzrə köhnəlmə hesablanmağa başlayır. Köhnəlmə aktivlərin balans dəyərlərini aşağıda göstərilən proqnozlaşdırılan istifadə müddətləri üzrə bərabər hissələrə bölməklə hesablanır:

	<u>İllər</u>
Binalar	20
İcarəyə götürülmüş aktivlərin əsaslı təmiri	10
Kompüterlər və digər avadanlıqlar	5
Mebel, qurğu, nəqliyyat vasitələri və digər	5

Aktivlərin qalıq dəyərləri, istifadə müddətləri və metodlar yenidən baxılaraq, hər maliyyə ilinin sonunda lazım olduqca yeniləşdirilir.

Təmir və rekonstruksiya xərcləri çəkildikcə xərclərə aid edilir və kapitalaşdırılmalı olduğu hallar istisna olmaqla, ümumi və inzibati xərclərə daxil edilir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Qeyri-maddi aktivlər

Qeyri-maddi aktivlər kompüter proqramlarından və lisenziyalardan ibarətdir.

Ayrıca alınmış qeyri-maddi aktivlər ilk olaraq maya dəyəri ilə tanınır. İlk tanımadan sonra qeyri-maddi aktivlər yığılmış köhnəlmə və yığılmış dəyərsizləşmə zərərlerini çıxmaqla maya dəyəri ilə əks etdirilir. Qeyri-maddi aktivlərin istifadə müddətləri məhdud müddətlər kimi müəyyən edilmişdir. Məhdud istifadə müddəti olan qeyri-maddi aktivlərə 1-10 illik istifadə müddəti üzrə amortizasiya hesablanır və həmin qeyri-maddi aktivlər üzrə mümkün dəyərsizləşmə əlamətləri mövcud olanda dəyərsizləşmə baxımından qiymətləndirmə aparılır.

Ehtiyatlar

Bank keçmiş hadisələr nəticəsində hüquqi və ya işgüzar praktikadan irəli gələn öhdəliklərə malik olduqda, bu öhdəliklərin yerinə yetirilməsi üçün iqtisadi resursların sərf olunmasının ehtimalı böyük olduqda və öhdəliklərin məbləği kifayət qədər dəqiq ehtimal edilə bildikdə ehtiyatlar uçota alınır.

Pensiya təminatı və işçilərə digər ödənişlər üzrə öhdəliklər

Bank işə götürənin cari ödəmələrinin işçilərə ümumi əmək haqqı ödənişlərinin müəyyən faizi kimi hesablanmasını nəzərdə tutan Azərbaycan Respublikasının dövlət pensiya təminatı sistemindən əlavə hər hansı fərdi pensiya təminatı sistemində malik deyildir. Bu xərclər müvafiq əmək haqqının aid olduğu hesabat dövründə əks etdirilir. Bundan əlavə, Bank əmək fəaliyyəti başa çatdıqdan sonra işçilərə əhəmiyyətli ödənişlər aparmalı deyildir.

Səhmdar kapitalı

Səhmdar kapitalı

Adi səhmlər səhmdar kapitalı kimi təsnif edilir. Şirkətlərin birləşməsi istisna olmaqla, yeni səhmlərin buraxılması ilə birbaşa bağlı olaraq üçüncü tərəflərə ödənişlərə çəkilən xərclər kapitalın tərkibində həmin emissiya nəticəsində əldə edilmiş məbləğin azalması kimi əks etdirilir. Əldə edilmiş vəsaitlərin ədalətli dəyərinin buraxılmış səhmlərin nominal dəyərindən və səhmdarların digər kapitala ödənişlərindən artıq məbləği əlavə kapital kimi əks etdirilir.

Dividendlər

Dividendlər, yalnız hesabat tarixindən gec olmayaraq elan edildiyi halda, öhdəlik kimi əks etdirilir və hesabat tarixinə kapitalın məbləğindən çıxılır. Dividendlər haqqında məlumat hesabat tarixindən əvvəl və eləcə də hesabat tarixindən sonra, lakin maliyyə hesabatları təsdiq edildikdən əvvəl təklif və ya elan edildikdə açıqlanır.

Şərti öhdəliklər və aktivlər

Şərti öhdəliklər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks etdirilmir, lakin onların ödənilməsi üçün ehtiyatların xərclənməsi ehtimalı az olanda, maliyyə hesabatlarında açıqlanır. Şərti aktivlər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks etdirilmir, lakin onlarla bağlı iqtisadi faydaların daxil olması ehtimal ediləndə maliyyə hesabatlarında açıqlanır.

Gəlir və xərclərin tanınması

Gəlirlər, ödənişin nə zaman edildiyindən asılı olmayaraq, Bank tərəfindən iqtisadi səmərənin əldə edilməsi ehtimal ediləndə və xərclər etibarlı şəkildə ölçülə biləndə tanınır. Gəlirlərin tanınması üçün aşağıdakı xüsusi tanıma meyarları da qarşılanmalıdır.

Faiz və analoji gəlir və xərclər

Ticarət aktivləri və ya satış üçün mövcud olan aktivlər kimi təsnif edilmiş faiz hesablanan qiymətli kağızlar və amortizasiya olunmuş dəyəri ilə qiymətləndirilən bütün maliyyə alətləri üzrə faiz gəlirləri və ya xərcləri effektiv faiz dərəcəsi ilə tanınır. Həmin dərəcə qiymətləndirilən gələcək pul vəsaitləri ödənişlərini və ya daxilolmalarını maliyyə alətinin ehtimal edilən istifadə müddəti və ya daha qısa müddət ərzində maliyyə aktivinin və ya öhdəliyinin xalis balans dəyərindənkə diskontlaşdırır. Hesablama zamanı maliyyə aləti üzrə bütün müqavilə şərtləri (misaal üçün əvvəlcədən ödəmə imkanı), eləcə də alətlə bilavasitə bağlı olan və effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsi olan bütün haqlar və əlavə xərclər nəzərə alınır, lakin gələcək kredit zərərləri nəzərə alınmır. Bank maliyyə aktivləri və ya öhdəlikləri üzrə ödəniş və daxilolmalara dair qiymətləndirmələrinə yenidən baxdıqda, həmin aktiv və öhdəliklərin balans dəyərinə düzəlişlər edir. Düzəliş edilmiş balans dəyəri ilkin effektiv faiz dərəcəsi əsasında hesablanır və balans dəyərində dəyişiklik faiz gəliri və ya xərci kimi tanınır. Maliyyə aktivinin və ya analoji maliyyə aktivləri qrupunun dəyəri dəyərsizləşmə zərərinə görə azalarsa, faiz gəliri, yeni balans dəyərinə ilkin effektiv faiz dərəcəsinə təbiiq etməklə əks etdirilir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Gəlir və xərclərin tanınması (davamı)

Haqq və komissiyalar

Bank haqq və komissiya gəlirini müştərilərə göstərdiyi müxtəlif xidmətlərdən əldə edir. Haqq və komissiya gəlirinə xidmətlər göstərildikcə gəlir kimi tanınan pul vəsaitlərinin toplanması və pul vəsaitlərinin çıxarılması üçün haqlar, müştəri xidmətləri üzrə haqlar, plastik kartlarla əməliyyatlar və digər xidmət haqları daxildir. Haqq və komissiya xərclərinə plastik kartlara, pul vəsaitlərinə, müştərilərlə hesablaşmalara və investisiya qiymətli kağızları ilə əməliyyatlara aiddir.

Dividend gəliri

Bank ödənişi almaq hüququnu əldə edəndə gəlir tanınır.

Xarici valyutanın çevrilməsi

Maliyyə hesabatları Bankın funksional və təqdimat valyutası olan AZN ilə təqdim edilir. Xarici valyutalarla aparılan əməliyyatlar ilk öncə əməliyyat tarixində qüvvədə olan valyuta məzənnəsi ilə funksional valyutaya çevrilir. Xarici valyuta ilə olan monetar aktivlər və öhdəliklər hesabat tarixinə məzənnədən istifadə etməklə funksional valyutaya çevrilir. Xarici valyutalarla olan əməliyyatların çevrilməsindən yaranan bütün fərqlər mənfəət və ya zərərdə "Xarici valyutalarla əməliyyatlar üzrə xalis gəlir (zərər)" maddəsi üzrə tanınır. Xarici valyuta ilə olan və maya dəyəri ilə qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələr əməliyyat tarixinə mövcud olan məzənnəyə görə çevrilir. Xarici valyuta ilə olan və ədalətli dəyərle qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələr ədalətli dəyərin təyin edildiyi tarixdə mövcud olan məzənnəyə görə çevrilir.

Xarici valyuta ilə əməliyyatın müqavilə məzənnəsi ilə ARMB-nin həmin əməliyyat tarixinə rəsmi məzənnəsi arasında fərqlər dilinq əməliyyatları üzrə gəlirlərə daxil edilir.

Bank hazırkı maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında 31 dekabr tarixinə olan aşağıdakı rəsmi məzənnələrdən istifadə etmişdir:

	2017	2016
1 ABŞ dolları	AZN 1.7001	AZN 1.7707
1 avro	AZN 2.0307	AZN 1.8644

Qəbul edilmiş, lakin hələ qüvvəyə minməmiş standart və şərtlər

Bankın maliyyə hesabatları buraxıldığı tarixə qədər buraxılmış, lakin qüvvəyə minməmiş standartlar aşağıda təqdim olunur. Bank bu standartlar (müvafiq hallarda) qüvvəyə mindikdə onları tətbiq etmək niyyətindədir.

9 sayılı MHBS "Maliyyə alətləri"

2014-cü ilin iyul ayında MUBSK 9 sayılı "Maliyyə alətləri" adlı MHBS-ni buraxmışdır. Bu versiya 39 sayılı "Maliyyə alətləri: Tanıma və Ölçmə" adlı MUBS-u əvəz edir. 9 sayılı MHBS təsnifləşdirmə və ölçmə, dəyərsizləşmə və hecinq uçotunu özündə ehtiva edir. 9 sayılı MHBS 1 yanvar 2018-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvədədir. Hecinq uçotu istisna olmaqla, retrospektiv tətbiq tələb edilir, lakin müqayisəli məlumatın təqdim edilməsi məcburi deyil.

Bank 1 yanvar 2018-ci il tarixində ümumi keçid effektini açılış bölüşdürülməmiş mənfəətdə tanımaqla yeni standartı qəbul etməyi planlaşdırır və müqayisəli məlumatı yenidən hesablamayacaq. Bank 9 sayılı MHBS-nin qəbul edilməsinin təsirinə rəqəmlə ifadəsini müəyyən etməkdədir, lakin bu təsirin heç bir məntiqəuyğun təxmini hələ ki, təqdim edilməmişdir.

(a) Təsnifləşdirmə və ölçmə

9 sayılı MHBS-yə əsasən "yalnız əsas məbləğin və faizin ödənilməsi" (YƏMFÖ) meyarına uyğun gəlməyən bütün borc maliyyə aktivləri ilkin tanınma zamanı mənfəət və zərərdə ədalətli dəyərle ölçülən aktivlər (MZƏD) kimi təsnifləşdirilir. Bu meyarla uyğun olaraq, "əsas kreditləşmə sazişi"ne uyğun olmayan borc alətləri, məsələn, əlaqədar konvertasiya opsiyonları və ya "reğress hüququ olmayan" kreditlər kimi alətlər MZƏD ilə ölçülür. YƏMFÖ meyarına cavab verən borc maliyyə aktivləri üçün, ilkin tanınmada təsnifat bu alətlərin idarə olunduğu biznes modelinə əsasən müəyyən edilir:

- ▶ "yığılmaq üçün saxlanılan" əsasda idarə olunan alətlər amortizasiya olunmuş dəyərle ölçülür;
- ▶ "yığılmaq və satış üçün saxlanılan" əsasda idarə olunan alətlər digər ümumi gəlirdə ədalətli dəyərde ölçülür (DÜGƏD);
- ▶ ticarət maliyyə aktivləri daxil olmaqla digər əsaslarla idarə olunan alətlər mənfəət və zərərdə ədalətli dəyərle ölçülür.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Qəbul edilmiş, lakin hələ qüvvəyə minməmiş standart və şərtlər (davamı)

Alətin DÜGƏD kimi təsnifləşdirilməsi yekun olaraq təyin edildiyi hallar istisna olmaqla, kapital maliyyə aktivləri ilkin tanınmada MZƏD ilə ölçülən alət kimi təsnifləşdirilməlidir. DÜGƏD kimi təsnif edilən kapital investisiyaları üçün dividend gəliri istisna olmaqla, bütün realizasiya edilmiş və realizasiya edilməmiş gəlir və zərərlər, sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərəre təsnifləşdirilməyərək, digər ümumi gəlirdə tanınır.

Maliyyə öhdəliklərinin təsnifatı və ölçülməsi hazırkı 39 sayılı MUBS-un tələbləri ilə müqayisədə əsas etibarə ilə dəyişməz olaraq qalır. Törəmə alətlər MZƏD ilə ölçülməkdə davam edəcəkdir.

Hazırda ədalətli dəyərde saxlanılan bütün maliyyə aktivlərini Bank ədalətli dəyərle ölçməyə davam etməyi ehtimal edir. Hal-hazırda satış üçün mövcud olan alətlər kimi saxlanılan və gəlir və zərərləri digər ümumi gəlirdə qeydə alınmış kvotasiya edilmiş kapital paylarının əksəriyyəti, əksinə, mənfəət və ya zərərdə ədalətli dəyərle ölçüləcək, bu da uçota alınmış mənfəət və ya zərərlərin dəyişənliyini artıracaq. Bu qiymətli kağızlarla əlaqədar yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı bölüşdürülməmiş mənfəətə yenidən təsnifləşdiriləcəkdir. Bank birjada qeydiyyatda alınmamış şirkətlərdə müəyyən səhmləri DÜGƏD kimi təyin etməyi ehtimal edir.

Ticarət borcları və pay qiymətli kağızları MZƏD kimi təsnifləşdirilməyə davam edəcəkdir. Hal-hazırda satış üçün mövcud olan alətlər kimi təsnifləşdirilmiş borc qiymətli kağızlarının 9 sayılı MHBS-yə əsasən DÜGƏD ilə ölçülməsi gözlənilir, çünki Bank bu aktivləri yalnız müqavilə ilə nəzərdə tutulmuş pul vəsaitlərinin hərəkətini toplamaq üçün saxlamağı deyil, eyni zamanda nisbətən tez-tez əhəmiyyətli məbləğdə satmağı da ehtimal edir. Kreditlərin böyük əksəriyyəti YƏMFÖ meyarına uyğun gələcəyi gözlənilir və amortizasiya olunmuş dəyərle ölçülməyə davam edəcək, lakin bəzi kreditlər MZƏD kimi təsnifləşdiriləcəkdir.

(b) Dəyersizləşmə

9 sayılı MHBS Bankdan bütün amortizasiya hesablanmış dəyər və ya DÜGƏD ilə tanınan borc maliyyə aktivləri, eyni qayda da kredit təəhhüdləri və maliyyə zəmanətləri üzrə gözlənilən kredit zərərləri (GKZ) üçün ehtiyat yaratmağı tələb edir, Ehtiyat növbəti on iki ay ərzində defolt ehtimalı ilə bağlı GKZ-yə əsaslanır, lakin kredit riski əmələ gəldiyi andan etibarən əhəmiyyətli artdığı təqdirdə ehtiyat aktivin istifadə müddəti üzrə GKZ-yə əsaslanır. Maliyyə aktivini "satın alınmış və ya əmələ gəlmiş dəyersizləşmiş kredit" (SƏDK) tərifinə uyğundursa, ehtiyat istifadə müddəti üzrə GKZ-dəki dəyişikliyə əsaslanır.

Bank, portfelin aşağıdakı seqmentlərində müştəri reytinginin təyin edilməsi metodologiyasını qurmuşdur: Korporativ müştərilər, KOM-lar, Maliyyə təşkilatları və Pərakəndə / Fərdi müştərilər. Təyin edilmiş reyting hər bir müştəri üzrə qayıdan defolt ehtimalıdır (PD).

Bank hər bir hesabat dövrünün sonunda maliyyə aləti üzrə kredit riskinin ilkin tanınmadan sonra əhəmiyyətli artıb-artmadığının qiymətləndirilməsi siyasətini təsis etmişdir. Bank kreditlərini Mərhələ 1, Mərhələ 2, Mərhələ 3 və SƏDK üzrə qruplaşdırır. EFD-ə yaxınlaşmaqla diskont edilmiş, gözlənilən pul vəsaitlərinin çatışmazlığını ölçmək üçün Bank GKZ-yi mümkünlük baxımından ölçülmüş üç ssenari əsasında hesablayır. Özünün GKZ modellərində Bank geniş miqyaslı proqnoz məlumatlarına, məsələn kredit riski komponentlərinin (PD, LGD və EAD) qiymətləndirmələrinə inteqrasiya olunmuş iqtisadi göstəricilərə əsaslanır. Dəyersizləşmə zərərləri və azad etmələr maliyyə aktivinin ümumi balans dəyərinə düzəliş kimi uçota alınan modifikasiya zərərlərindən ayrı olaraq uçota alınır və açıqlanır.

Bank hesab edir ki, ilkin tanınmadan sonra kredit reytingi əhəmiyyətli dərəcədə pisləşdikdə kredit riski əhəmiyyətli dərəcədə artmışdır. Əhəmiyyətli pisləşmə səviyyəsi seqmentdən seqmentə fərqlənir və 2-ci və 3-cü pillə arasında və ya müəyyən edilmiş limit daxilində dəyişir. Bank həmçinin aktiv üzrə kredit riskinin əhəmiyyətli artmasına təkan vermək üçün ikinci dərəcəli keyfiyyət metodunu tətbiq edir, məsələn müştərinin / obyektin müşahidə siyahısına daxil edilməsi və ya hesabın saxlanması. Kredit reytinginin dəyişməsindən asılı olmayaraq müqavilə ödənişləri 30 gündən artıqdırsa, kredit riski ilkin tanıma anından etibarən əhəmiyyətli artmış hesab olunur.

Borcları seqmentdən asılı olaraq müqavilə ödənişlərini 90 gün gecikdirərsə, Bank maliyyə alətinin defolt olduğunu və buna görə də GKZ hesablamaları üçün Mərhələ 3-ün (dəyersizləşmiş kredit) əmələ gəldiyini hesab edir. Bank kassa və banklararası qalıqlarını defolt hesab edir və gün ərzində tələb olunan ödənişlər fərdi müqavilələrdə göstərilirdiyi kimi müəssisənin bağlanması ilə ödənilməyəndə dərhal tədbirlər görür. Müştərinin defolt vəziyyətində olub-olmamasını keyfiyyət baxımından qiymətləndirilməsi çərçivəsində Bank ödənişin ehtimal edilmədiyini göstərə bilən bir sıra halları da nəzərdən keçirir.

Bank GKZ-ni SƏDK aktivləri, kreditin dəyersizləşməsi amilləri olan əhəmiyyətli aktivlər və kredit riskinin əhəmiyyətli artması amilləri olan müəyyən aktivlər üçün fərdi əsasla hesablayır. Bank bütün digər siniflərdən olan aktivləri homogen borcları qruplarına bölərək GKZ-ni məcmu şəkildə hesablayır.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Qəbul edilmiş, lakin hələ qüvvəyə minməmiş standart və şərhlər (davamı)

15 sayılı MHBS "Müştərilərlə müqavilələrdən gəlirlər"

2014-cü ilin may ayında buraxılmış və 2016-cı ilin aprel ayında düzəlişlər edilmiş 15 sayılı MHBS, MHBS-nin gəlirlərin tanınması üzrə bütün cari tələblərini əvəz edir. Standart 1 yanvar 2018-ci il tarixində və bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlərə retrospektiv qaydada tam və ya düzəlişlər edilmiş şəkildə tətbiq edilməlidir. Bank yeni standartı düzəlişlər edilmiş retrospektiv metod işlədərək, 1 yanvar 2018-ci il tarixində ilkin bölüşdürülməmiş mənfəətə məcmu keçidin təsirini tanımaqla qəbul etməyi planlaşdırır.

15 sayılı MHBS müştərilərlə müqavilələrdən irəli gələn gəlirləri uçota almaq üçün 5 mərhələli model tətbiq edir. 15 sayılı MHBS-yə görə gəlirlər müəssisənin müştəriyə göndərdiyi mallar və ya xidmətlər əvəzində alınması gözlənilən vəsaiti əks etdirən məbləğdə tanınır. Lakin maliyyə alətlərinin və lizinqlərin tərkib hissəsi olan faiz və komissiya gəliri 15 sayılı MHBS-nin əhatə dairəsindən kənara çıxır və tətbiq edilən digər standartlarla tənzimlənəcək (9 sayılı MHBS və 16 sayılı MHBS "Lizinqlər"). Nəticədə Bankın gəlirinin əksəriyyəti bu standartın qəbulunun təsirinə məruz qalmayacaq.

16 sayılı MHBS "İcarələr"

16 sayılı MHBS 2016-cı ilin yanvar ayında buraxılmış və 17 sayılı MUBS "İcarələr", BMHŞK 4 "Müqavilədə İcarə Əlamətlərinin Mövcudluğunun Müəyyən Edilməsi" Şərhi, Standartların Şərhi Komitəsinin ("SŞK") 15 sayılı "Əməliyyat icarələri-həvəsləndirmələr" Standartı və SŞK "İcarənin hüquqi forması da daxil olmaqla əməliyyatın mahiyyətinin qiymətləndirilməsi" 27 sayılı Standartını əvəz edir. 16 sayılı MHBS icarələrin tanınması, ölçülməsi, təqdim edilməsi və açıqlanması prinsiplərini müəyyən edir və icarəyə götürənlərdən bütün icarələri 17 sayılı MUBS əsasında maliyyə icarələrinin uçotu ilə eyni qaydada yeganə balans hesabatı modeli əsasında uçota alınmasını tələb edir. Standarta icarəyə götürənlər üçün iki tanıma istisnası daxildir – "azdəyərli" aktivlərin icarəsi və qısamüddətli lizinqlər (icarə müddəti 12 aydan çox olmayan icarələr).

İcarə başladığı tarixdə icarəyə götürən icarə ödənişlərinin aparılması öhdəliyini (yəni icarə öhdəliyini) və icarə müddəti ərzində müvafiq aktiv istifadə etmək hüququndan ibarət olan aktivini (yəni istifadə hüququ aktivini) tanıyır.

İcarəyə götürənlər icarə öhdəliyi üzrə faiz xərcini və istifadə hüququ aktivini üzrə köhnə xərcini ayrıca tanımalıdırlar. Bundan əlavə icarəyə götürənlər müəyyən hadisələr baş verəndə (məsələn, icarə müddəti dəyişəndə, bu ödənişləri müəyyən etmək üçün istifadə edilən əmsal və dərəcələrdə dəyişikliklər olduğuna görə gələcək icarə ödənişləri dəyişəndə) icarə öhdəliyini yenidən hesablamalıdırlar. İcarəyə götürən ümumiyyətlə icarə öhdəliyinin yenidən hesablanmasını istifadə hüququ aktivinə düzəliş kimi tanımalıdır.

16 sayılı MHBS əsasında icarəyə verənin uçotu hazırda 17 sayılı MUBS-a uyğun uçot qaydasından əhəmiyyətli fərqlənir. İcarəyə verənlər bütün icarələri 17 sayılı MUBS-da nəzərdə tutulan həmin təsnifata uyğun olaraq təsnif etməyə və iki icarə növünü: əməliyyat və maliyyə icarələrini ayırmağa davam edəcək.

16 sayılı MHBS həmçinin icarəyə götürənlərdən və icarəyə verənlərdən 17 sayılı MUBS-un tələbləri ilə müqayisədə məlumatların daha geniş açıqlanmasını tələb edir.

16 sayılı MHBS 1 yanvar 2019-cu il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir. Erken tətbiq etməyə yalnız müəssisə 15 sayılı MHBS-ni tətbiq etdikdən sonra yol verilir. İcarəyə götürən standartı ya tam retrospektiv, ya da düzəlişlər edilmiş retrospektiv qaydada tətbiq edə bilər. Standartın keçid müddəaları müəyyən azad etmələrə yol verir. 2018-ci ildə Bank 16 sayılı MHBS-nin maliyyə hesabatlarına potensial təsirini qiymətləndirməyə davam edəcək.

2012-2014-cü illərdə (2016-cı ilin dekabr ayında buraxılan) MHBS-yə illik təkmilləşdirmələr

Bu təkmilləşdirmələrə aşağıdakılar daxildir:

22 sayılı MHBSK Şərhi "Valyuta əməliyyatları və avans ödənişləri"

Bu Şərh izah edir ki, avans məbləğinə aid olan əlaqəli aktivin, xərcin və ya gəlirin (və ya bunların bir hissəsinin) ilkin tanınmasında istifadə ediləcək spot valyuta məzənnəsinin müəyyənləşdirilməsində əməliyyat tarixi olaraq müəssisə tərəfindən avans ödənişindən irəli gələn qeyri-monetar aktiv və ya qeyri-monetar öhdəlik ilkin olaraq tanındığı tarix hesab edilir. Bu şərh 1 yanvar 2018-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrlərinə tətbiq edilir. Bankın cari təcrübəsinin Şərhe uyğun olmasını nəzərə alaraq, Bank maliyyə hesabatlarına hər hansı təsirin göstəriləcəyini gözləmir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. Mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalı (davamı)

Qəbul edilmiş, lakin hələ qüvvəyə minməmiş standart və şərtlər (davamı)

23 sayılı MHBŞK şərhli "Mənfəət vergisinin uçotu ilə bağlı qeyri-müəyyənlik"

Bu Şərh, mənfəət vergisinin uçotu 12 sayılı MUBS-un tətbiq edilməsinə təsir göstərən qeyri-müəyyənliklərlə bağlı olduğu hallarda verginin uçot qaydasını müəyyən edir, 12 sayılı MUBS-un əhatə dairəsindən kənar olan vergilərə və ya tutumlara tətbiq edilmir və qeyri-müəyyən vergi uçotu ilə bağlı faiz və cərimələrə aid tələbləri özündə əks etdirmir.

Müəssisə, hər bir qeyri-müəyyən vergi rejimini ayrı-ayrılıqda və ya bir və ya daha çox digər qeyri-müəyyən vergi rejimi ilə birlikdə nəzərdən keçirilməli olub-olmadığını müəyyənləşdirməlidir. Qeyri-müəyyənliyin həlli yollarından qabaqcadan daha çox xəbər verən yanaşma tətbiq edilməlidir.

Şərh həmçinin, vergi orqanlarının vergi rejimlərinin araşdırılması ilə əlaqədar müəssisələrin fərziyyələrinə, eləcə də onların fakt və şəraitlərdəki dəyişiklikləri necə qiymətləndirməsinə toxunur.

Bu şərh 1 yanvar 2019-cu il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrlərinə tətbiq edilir, lakin müəyyən keçid azad etmələri mümkündür. Bank bu şərh qüvvəyə mindiyi tarixdən tətbiq edəcək. Bank mürəkkəb vergi mühitində fəaliyyət göstərdiyi üçün Şərhlin tətbiqi maliyyə hesabatlarına və tələb olunan açıqlamalara təsir göstərə bilər. Bundan əlavə, Banka Şərh vaxtında tətbiq etmək üçün zəruri olan məlumatları əldə etmək məqsədilə proses və prosedurları müəyyənləşdirməlidir.

4. Mühüm mühasibat uçotu mühakimələri və ehtimalları

Bankın uçot qaydalarını tətbiq edərkən, rəhbərlik, qiymətləndirmələrdən əlavə, maliyyə hesabatlarında əks etdirilmiş məbləğlərə daha əhəmiyyətli təsir göstərmiş aşağıdakı mühakimələrdən istifadə etmiş və ehtimallar vermişdir:

Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks etdirilmiş maliyyə aktivlərinin və maliyyə öhdəliklərinin ədalətli dəyərləri fəal bazardan əldə edilə bilməyəndə, onlar riyazi modellərin işlədilməsini daxil edən müxtəlif qiymətləndirmə mexanizmlərindən istifadə etməklə müəyyən edilir. Bu modellər üçün ilkin verilənlər mümkün olanda müşahidə edilə bilən bazardan götürülür, mümkün olmayanda isə ədalətli dəyərlərin müəyyən edilməsi üçün müəyyən dərəcədə mühakimələrin istifadə edilməsi tələb olunur. Əlavə təfəsilatlar Qeyd 25-də təqdim olunur.

Kreditin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat

Bank müntəzəm qaydada kreditlərinin və debitor borclarının dəyərsizləşmə baxımından təhlilini aparır. Kredit zərəri üçün ehtiyat ayırmaq məqsədilə Bank öhdəliyin yerinə yetirilməməsinin yüksək ehtimalına əsaslanan kredit riski modelindən, eləcə də mümkün zərər səviyyəsi metodologiyasından istifadə edir. Eynilə, Bank qrupa daxil olan borcalanların öhdəlikləri ödəmək statusunda mənfəət dəyişikliklərinə və ya qrupun daxilində aktivlər üzrə öhdəliklərin yerinə yetirilməməsi ilə əlaqəli olan dövlət və ya yerli iqtisadi şəraitlərin dəyişməsinə işarə edən müşahidə edilən məlumatlar əsasında gələcək pul vəsaitləri hərəkətlərində dəyişiklikləri qiymətləndirir. Bank cari şəraitləri əks etdirmək məqsədilə kreditlər və ya debitor borcları qrupu üçün müşahidə edilən məlumatlarda düzəliş aparmaq üçün təcrübəyə əsaslanan mühakimələrdən istifadə edir.

Girovun dəyərinin müəyyən edilməsi

Rəhbərlik müntəzəm olaraq girovun bazar dəyərini nəzərdən keçirir. Rəhbərlik, cari şəraitləri əks etdirmək və girovun ədalətli dəyərində düzəliş aparmaq məqsədilə təcrübəli mühakimələrindən və ya müstəqil rəyindən istifadə edir. Tələb olunan girovun məbləği və növü tərəf müqabilinin kredit risklərinin qiymətləndirilməsindən asılıdır.

Vergilər

Azərbaycanın qanunvericiliyi müxtəlif şərtlərə və tez-tez edilən dəyişikliklərə məruz qalır. Rəhbərlik hesab edir ki, 31 dekabr 2017-ci və 2016-cı il tarixlərinə müvafiq qanunvericiliyin rəhbərlik tərəfindən tətbiq edilən şərhli münasibdir və Bankın vergi mövqeyi qəbul ediləcəkdir.

Aidiyyəti olan şəxslərlə əməliyyatlar

Adi fəaliyyətində Bank aidiyyəti olan şəxslərlə əməliyyatlar aparır. 39 sayılı MUBS maliyyə alətlərinin ilk öncə ədalətli dəyərləri əsasında tanınmasını tələb edir. Müəyyən əməliyyatlar fəal bazarda aparılmadığı təqdirdə, onların bazar və ya qeyri-bazar faiz dərəcələri ilə qiymətləndirilməsini müəyyən etmək üçün mühakimələr tətbiq edilir. Mühakimə aidiyyəti olmayan şəxslər arasında oxşar əməliyyatlar üçün qiymətlərin təyin edilməsi və effektiv faiz dərəcəsinin təhlili əsasında verilir.

"Kapital Bank" ASC

2017-ci il üzrə maliyyə hesabatlarına qeydlər

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

5. Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri

Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	2017	2016
Kassada olan pul vəsaitləri	278,624	278,886
ARMB-də cari hesablar	405,112	293,830
Digər kredit təşkilatlarında cari hesablar	45,919	93,245
ARMB-də müddəti 90 günədək olan müddətli depozitlər	225,485	25,129
Kredit təşkilatlarında müddəti 90 günədək olan müddətli depozitlər	129,215	97,489
Yolda olan pul vəsaitləri	822	18,794
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	1,085,177	807,373

31 dekabr 2017-ci il tarixinə digər kredit təşkilatlarında cari hesablara rezident və qeyri-rezident banklarda müxbir hesablarda, müvafiq olaraq, 11,938 AZN (2016-cı il: 28,179 AZN) və 33,981 AZN (2016-cı il: 65,066 AZN) məbləğində faiz qazandırmayan qalıqlar daxildir.

31 dekabr 2017-ci il tarixində kredit təşkilatlarında müddəti 90 günədək olan müddətli depozitlər 129,215 AZN (2016-cı il: 97,489 AZN) məbləğində dörd (2016-cı il: üç) qeyri-rezident bankda faiz hesablanan qısamüddətli depozitlərdən ibarət olmuşdur.

6. Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər

Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2017	2016
ARMB-də müddətli depozitlər	94,746	427,227
Kredit təşkilatlarında müddətli depozitlər	414,134	107,477
Kredit təşkilatlarında blok edilmiş hesablar	19,245	103,390
Kredit təşkilatlarına verilmiş kreditlər	26,782	30,910
ARMB-də məcburi ehtiyat	17,465	13,932
ARMB-də blok edilmiş hesablar	-	108,863
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	572,372	791,799

31 dekabr 2017-ci il tarixinə kredit təşkilatlarında müddətli depozitlərə bir rezident (2016-cı il: bir) və yeddi qeyri-rezident (2016-cı il: beş) banklarda yerləşdirilmiş müvafiq olaraq 6,801 AZN (2016-cı il: 2,659 AZN) və 407,333 AZN (2016-cı il: 104,818 AZN) məbləğində faiz qazandıran vəsaitlər daxildir.

31 dekabr 2017-ci il tarixinə kredit təşkilatlarında blok edilmiş hesablar əsasən səkkiz (2016-cı il: dörd) müştəriyə verdiyi akkreditivlər üzrə bir qeyri-rezident kredit təşkilatı tərəfindən blok edilmiş vəsaitlərdən ibarətdir.

31 dekabr 2017-ci il tarixinə kredit təşkilatlarına kreditlərə 26,782 AZN (2016-cı il: 30,910 AZN) məbləğində dörd (2016-cı il: altı) rezident bank olmayan kredit təşkilatına bir rezident banka (2016-cı il: bir) verilmiş kreditlər daxildir.

Kredit təşkilatları ARMB-də müştərilərdən AZN ilə cəlb edilmiş qalıqların əvvəlki ay üzrə orta səviyyəsinin illik 0.5%-i dərəcəsində və xarici valyutada əvvəlki ay üzrə orta səviyyəsinin illik 1%-i dərəcəsində faiz qazandırmayan pul depozitini (məcburi ehtiyat) saxlamalıdır. Bankın bu depoziti geri almaq imkanı qanunvericiliklə məhdudlaşdırılır.

7. Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları

Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları aşağıdakılardan ibarətdir:

	2017	2016
Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyi tərəfindən buraxılmış notlar	186,327	1,795
ARMB tərəfindən buraxılmış notlar	109,390	-
Korporativ səhmlər	4,539	3,386
Cəmi satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	300,256	5,181

"Kapital Bank" ASC

2017-ci il üzrə maliyyə hesabatlarına qeydlər

*(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***8. Müştərilərə verilmiş kreditlər**

Müştərilərə verilmiş kreditlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Dövlətlə bağlı müəssisələr	450,249	527,776
Korporativ kreditlər	113,436	219,202
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri	645,842	499,761
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri	32,352	25,345
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – sahibkarlar	12,055	18,591
Müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi	1,253,934	1,290,675
Çıxılsın – kreditin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat	(90,643)	(87,402)
Müştərilərə verilmiş kreditlər, xalis	1,163,291	1,203,273

əbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

Üstünlərə verilmiş kreditlər (davamı)

Üstünlərə verilmiş kreditlərin dəyersizləşməsi üçün ehtiyat

Üstünlərə verilmiş kreditlərin dəyersizləşməsi üçün ehtiyatın sınıfları üzrə üzvləşdirilməsi aşağıdakı cədvəldə təqdim edilir:

	Dövlətlə bağlı müəssisələr	Korporativ kreditlər	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – sahibkarlar	Cəmi
yanvar 2017-ci il üzrə (xərc)/xərcin qaytarılması rəqəbi	(10,481) (3,460)	(33,051) 3,669 (511)	(26,855) (15,601) (414)	(4,554) 1,177 (1)	(12,461) 1,122 (2)	(87,402) (13,093) (928)
qaytarılmamış məbləğlər	653	3,874	2,874	828	2,551	10,780
dekabr 2017-ci il üzrə (xərc)/xərcin qaytarılması rəqəbi	(13,288)	(26,019)	(39,996)	(2,550)	(8,790)	(90,643)
qaytarılmamış məbləğlər	(1,669) (11,619)	(16,089) (9,930)	(1,011) (38,985)	– (2,550)	(1,468) (7,322)	(20,237) (70,406)
qaytarılmamış məbləğlər	(13,288)	(26,019)	(39,996)	(2,550)	(8,790)	(90,643)
qaytarılmamış məbləğlər	1,878	38,753	1,548	–	3,204	45,383

Üstünlərə verilmiş kreditlərin dəyersizləşməsi üçün ehtiyatın sınıfları üzrə üzvləşdirilməsi aşağıdakı cədvəldə təqdim edilir:

	Dövlətlə bağlı müəssisələr	Korporativ kreditlər	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – sahibkarlar	Cəmi
yanvar 2016-cı il üzrə (xərc)/xərcin qaytarılması rəqəbi	(9,158) (1,418) 95	(33,786) (1,956) 2,691	(21,088) (9,564) 3,797	(4,341) (213) –	(10,025) (2,982) 546	(78,398) (16,133) 7,129
qaytarılmamış məbləğlər	(10,481)	(33,051)	(26,855)	(4,554)	(12,461)	(87,402)
qaytarılmamış məbləğlər	(1,749) (8,732)	(16,498) (16,553)	(976) (25,879)	– (4,554)	(1,639) (10,822)	(20,862) (66,540)
qaytarılmamış məbləğlər	(10,481)	(33,051)	(26,855)	(4,554)	(12,461)	(87,402)
qaytarılmamış məbləğlər	3,455	38,291	1,513	–	5,053	48,312

Üstünlərə verilmiş kreditlərin dəyersizləşməsi üçün ehtiyatın sınıfları üzrə üzvləşdirilməsi aşağıdakı cədvəldə təqdim edilir:

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

8. Müştərilərə verilmiş kreditlər (davamı)

Fərdi şəkildə dəyərsizləşmiş kreditlər

31 dekabr 2017-ci il tarixində başa çatan il üzrə dəyərsizləşmiş kreditlər üzrə 1,627 AZN (2016-cı il: 2,881 AZN) məbləğində faiz gəliri hesablanmışdır.

ARMB-nin tələblərinə əsasən kreditlər yalnız Müşahidə Şurasının təsdiqi ilə, xüsusi hallarda isə, məhkəmənin müvafiq qərarı əsasında silinə bilər.

Girov və kreditin keyfiyyətini artıran digər amillər

Tələb olunan girovun məbləği və növü biznes tərəfdaşının kredit riskinin qiymətləndirilməsindən asılıdır. Girov növlərinin münasibliyi və qiymətləndirmə parametrlərinə dair qaydalar tətbiq edilir.

Alınmış girovların əsas növləri aşağıdakılardır:

- ▶ Korporativ kreditlər üçün daşınmaz əmlak və nəqliyyat vasitələri üzrə girovlar, üçüncü tərəflərin zəmanətləri;
- ▶ Fərdi kreditlərdə yaşayış mülklərinin girovu əsasında verilən ipotekalar.

Rəhbərlik girovun bazar dəyərində nəzarət edir, müvafiq razılaşmaya uyğun olaraq əlavə girov tələb edir və kreditin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyatın adekvatlığını nəzərdən keçirdiyi zaman əldə etdiyi girovun bazar dəyərində nəzarət edir.

Müştərilərə verilmiş kreditlərin konsentrasiyası

Kreditlər aşağıdakı müştəri növlərinə verilir:

	2017	2016
Dövlətlə bağlı müəssisələr	450,249	527,776
Fiziki şəxslər	678,194	525,106
Özəl müəssisələr	113,436	219,202
Fərdi Sahibkarlar	12,055	18,591
Müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi	1,253,934	1,290,675

Kreditlər əsasən aşağıdakı sənaye sektorlarına verilir:

	2017	2016
Fiziki şəxslər	678,194	525,106
Nəqliyyat	234,102	280,798
İstehsal	105,409	222,255
Telekommunikasiya	86,902	56,844
Tikinti	65,683	92,398
Ticarət və xidmətlər	63,010	84,745
Kənd təsərrüfatı və qida məhsullarının emalı	16,889	22,748
Digər	3,745	5,781
Müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi	1,253,934	1,290,675

31 dekabr 2017-ci il tarixinə Bankda on iki (2016-cı il: on iki) ən iri borcalandan alınacaq 485,768 AZN və ya ümumi kredit portfelinin 39%-i ilə (2016-cı il: 615,050 AZN və ya ümumi kredit portfelinin 48%-i) təmsil olunan kredit konsentrasiyası olmuşdur. Bu kreditlər üçün 21,680 AZN (2016-cı il: 9,347 AZN) məbləğində ehtiyat yaradılmışdır.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

9. Əmlak və avadanlıqlar

Əmlak və avadanlıqlarda hərəkət aşağıdakı kimi olmuşdur:

	<i>Binalar</i>	<i>İcarəyə götürülmüş aktivlərin əsaslı təmiri</i>	<i>Kompüterlər və digər ofis avadanlıqları</i>	<i>Mebel, qurğu, nəqliyyat vasitələri və digər</i>	<i>Cəmi</i>
İlkin dəyəri və ya yenidən qiymətləndirmə					
31 dekabr 2015-ci il	7,053	1,768	13,306	43,973	66,100
Əlavələr	–	1,880	2,211	9,174	13,265
Silinmələr	(425)	–	(2,750)	(1,203)	(4,378)
Yenidən qiymətləndirmənin təsiri	(943)	–	–	–	(943)
31 dekabr 2016-cı il	5,685	3,648	12,767	51,944	74,044
Əlavələr	–	2,250	3,045	7,749	13,044
Silinmələr	–	–	(2,105)	(2,645)	(4,750)
Yenidən qiymətləndirmənin təsiri	329	–	–	–	329
31 dekabr 2017-ci il	6,014	5,898	13,707	57,048	82,667
Yığılmış köhnəlmə və dəyərsizləşmə					
31 dekabr 2015-ci il	–	(111)	(8,657)	(28,031)	(36,799)
Köhnəlmə xərci	(709)	(236)	(1,492)	(5,131)	(7,568)
Silinmələr	425	–	2,715	1,163	4,303
Yenidən qiymətləndirmənin təsiri	–	–	–	–	–
31 dekabr 2016-cı il	(284)	(347)	(7,434)	(31,999)	(40,064)
Köhnəlmə xərci	(284)	(497)	(1,935)	(6,306)	(9,022)
Silinmələr	–	–	2,056	2,593	4,649
Yenidən qiymətləndirmənin təsiri	568	–	–	–	568
31 dekabr 2017-ci il	–	(844)	(7,313)	(35,712)	(43,869)
Xalis balans dəyəri					
31 dekabr 2015-ci il	7,053	1,657	4,649	15,942	29,301
31 dekabr 2016-cı il	5,401	3,301	5,333	19,945	33,980
31 dekabr 2017-ci il	6,014	5,054	6,394	21,336	38,798

31 dekabr 2017-ci il tarixinə 25,666 AZN (2016-cı il: 25,109 AZN) məbləğində əmlak və avadanlıqlar tamamilə köhnəlmişdir.

31 dekabr 2017-ci il tarixinə əmlak və avadanlıqlara 1,606 AZN (2016-cı il: 4,454 AZN) məbləğində anbardakı maddələr daxil olmuşdur.

31 dekabr 2017-ci il tarixinə binalarının ədalətli dəyərini müəyyən etmək məqsədilə Bank müstəqil qiymətləndirici olan KONEKO MMC-ni cəlb etmişdir. Ədalətli dəyər bazar əsaslı sübutlara istinadən müəyyən edilir. Qiymətləndirmə metodu olaraq müqayisəli təhlil istifadə edilmişdir. Yenidən qiymətləndirmənin 897 AZN məbləğində nəticəsi ümumi gəlirdə tanınmışdır.

Binalar dəyər modelindən istifadə etməklə qiymətləndirilsəydi, balans dəyərləri belə olardı:

	2017	2016
İlkin dəyəri	7,658	7,658
Yığılmış köhnəlmə	(3,622)	(3,338)
Xalis balans dəyəri	4,036	4,320

"Kapital Bank" ASC

2017-ci il üzrə maliyyə hesabatlarına qeydlər

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

10. Qeyri-maddi aktivlər

Qeyri-maddi aktivlərdə hərəkət aşağıda təqdim edilir:

	<i>Lisənziya</i>	<i>Kompüter proqramı</i>	<i>Cəmi</i>
İlkin dəyəri			
31 dekabr 2015-ci il	5,013	4,969	9,982
Əlavələr	8,250	4,011	12,261
Silinmələr	(3,466)	(380)	(3,846)
31 dekabr 2016-cı il	9,797	8,600	18,397
Əlavələr	1,666	4,325	5,991
Silinmələr	(1,186)	(74)	(1,260)
31 dekabr 2017-ci il	10,277	12,851	23,128
Yığılmış amortizasiya			
31 dekabr 2015-ci il	(1,709)	(2,469)	(4,178)
Amortizasiya xərci	(2,448)	(952)	(3,400)
Silinmələr	2,210	357	2,567
31 dekabr 2016-cı il	(1,947)	(3,064)	(5,011)
Amortizasiya xərci	(1,506)	(1,115)	(2,621)
Silinmələr	1,144	112	1,256
31 dekabr 2017-ci il	(2,309)	(4,067)	(6,376)
Xalis balans dəyəri			
31 dekabr 2015-ci il	3,304	2,500	5,804
31 dekabr 2016-cı il	7,850	5,536	13,386
31 dekabr 2017-ci il	7,968	8,784	16,752

11. Vergilər

Korporativ mənfəət vergisi xərci aşağıdakılardan ibarətdir:

	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Cari vergi xərci	(26,053)	(15,139)
Təxirə salınmış mənfəət vergisi xərci – müvəqqəti fərqlərin yaranması və ləğv edilməsi	(5,460)	(8,484)
Çıxılısın: digər ümumi gəlirdə tanınmış təxirə salınmış mənfəət vergisi	708	(107)
Mənfəət vergisi xərci	(30,805)	(23,730)

İl ərzində digər ümumi gəlirə aid edilmiş maddələrlə bağlı olan təxirə salınmış vergi aşağıda təqdim olunur:

	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	(529)	(82)
Binaların yenidən qiymətləndirilməsi	(179)	189
Digər ümumi gəlirə aid edilmiş mənfəət vergisi	(708)	107

Effektiv mənfəət vergisi dərəcəsi yerli qanunvericiliyə uyğun mənfəət vergisi dərəcəsindən fərqlənir. Aşağıdakı cədvəldə yerli qanunvericilik əsasında mənfəət vergisi xərci faktiki xərclərlə tutuşdurulur:

	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəl mənfəət	143,212	110,695
Yerli qanunvericiliyə uyğun olan mənfəət vergisinin dərəcəsi	20%	20%
Yerli qanunvericiliyə uyğun dərəcə ilə nəzəri mənfəət vergisi xərci	(28,642)	(22,139)
Vergi məqsədləri üçün çıxılmayan və ya qiymətləndirilməyən maddələrin vergiyə təsiri		
Çıxılmayan xərclər	(2,131)	(1,586)
Digər	(32)	(5)

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

11. Vergilər (davamı)

31 dekabr tarixinə təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri və öhdəlikləri və onların müvafiq illərdə hərəkətləri aşağıda təqdim olunur:

	<i>Müvəqqəti fərqlərin yaranması və ləğv edilməsi</i>			<i>Müvəqqəti fərqlərin yaranması və ləğv edilməsi</i>			2017
	2015	<i>Mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda</i>	<i>Digər ümumi gəlirdə</i>	2016	<i>Mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda</i>	<i>Digər ümumi gəlirdə</i>	
Vergidən çıxılan müvəqqəti fərqlərin təsiri							
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	–	10,867	–	10,867	(9,832)	–	1,035
Asılı müəssisələrə investisiya Zəmanətlər və öhdəliklər üçün ehtiyat	–	–	–	–	–	–	–
Qeyri-maddi aktivlər	–	441	–	441	(395)	–	46
Digər öhdəliklər	–	107	–	107	9	–	116
Təxirə salınmış vergi aktivləri	1,659	1,544	–	3,203	112	–	3,315
Təxirə salınmış vergi öhdəlikləri	1,659	12,959	–	14,618	(10,106)	–	4,512
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	(247)	(137)	–	(384)	89	–	(295)
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	(505)	–	(82)	(587)	119	(529)	(997)
Müştərilərə verilmiş kreditlər	(2,399)	(8,235)	–	(10,634)	(6,334)	–	(16,968)
Müştərilərə ödəniləcək məbləğlər	–	(5,766)	–	(5,766)	4,317	–	(1,449)
Kredit təşkilatlarına ödəniləcək məbləğlər	–	(4,748)	–	(4,748)	3,995	–	(753)
Zəmanətlər və öhdəliklər üçün ehtiyat	(135)	135	–	–	–	–	–
Qeyri-maddi aktivlər	(134)	134	–	–	–	–	–
Əmlak və avadanlıqlar	(1,386)	249	189	(948)	206	(179)	(921)
Digər aktivlər	(44)	(3,182)	–	(3,226)	2,962	–	(264)
Təxirə salınmış vergi öhdəlikləri	(4,850)	(21,550)	107	(26,293)	5,354	(708)	(21,647)
Xalis təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	(3,191)	(8,591)	107	(11,675)	(4,752)	(708)	(17,135)

12. Digər dəyərsizləşmə və ehtiyatlar

Digər dəyərsizləşmə və ehtiyatlarda hərəkət aşağıdakı kimi olmuşdur:

	<i>Digər aktivlər (Qeyd 13)</i>	<i>Zəmanətlər və öhdəliklər (Qeyd 13, 18)</i>	<i>Cəmi</i>
31 dekabr 2015-ci il	(1,792)	(1,149)	(2,941)
Xərc	(528)	(4,167)	(4,695)
Silinmə	386	–	386
31 dekabr 2016-cı il	(1,934)	(5,316)	(7,250)
(Xərc) / Xərcin qaytarılması	(937)	1,306	369
Silinmə	46	–	46
31 dekabr 2017-ci il	(2,825)	(4,010)	(6,835)

Digər aktivlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat müvafiq aktivlərin balans dəyərindən çıxılır. Zəmanətlər və öhdəliklər üçün ehtiyat digər öhdəliklərdə yazılır.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

13. Digər aktivlər və öhdəliklər

Digər aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2017	2016
Digər maliyyə aktivləri		
Ödənilməkdə olan məbləğlər	31,372	22,209
Yerli büdcədən alınacaq məbləğ	17,727	12,289
Hesablanmış komissiya	3,974	4,224
Tөрəmə maliyyə aktivləri	-	14,641
Çıxılsın – Digər aktivlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat (Qeyd 12)	(2,825)	(1,934)
Cəmi digər maliyyə aktivləri	50,248	51,429
Digər qeyri-maliyyə aktivləri		
Yenidən mülkiyyətə alınmış girov	7,612	4,992
Avans ödənişləri	3,764	4,103
Təxirə salınmış xərclər	1,299	1,001
Ehtiyat hissələri	727	464
Cəmi digər qeyri-maliyyə aktivləri	13,402	10,560
Digər aktivlər	63,650	61,989

Digər öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2017	2016
Digər maliyyə öhdəlikləri		
Ödənilməkdə olan vəsaitlər	2,983	5,731
Hesablanmış xərclər	2,197	1,310
Tөрəmə maliyyə öhdəlikləri	-	3,309
Cəmi digər maliyyə öhdəlikləri	5,180	10,350
Digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri		
Təxirə salınmış gəlirlər	22,785	21,890
İşçilərə ödəniləcək vəsait	13,676	11,988
Yerli büdcəyə ödəniləcək vəsait	5,406	3,396
Zəmanətlər və öhdəliklər üçün ehtiyat (Qeyd 12)	4,010	5,316
Mənfəət vergisi olmayan vergilər	838	611
Cəmi digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri	46,715	43,201
Digər öhdəliklər	51,895	53,551

Aşağıdakı cədvəl aktivlər və ya öhdəliklər kimi qeydə alınmış төрəmə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərlərini şərti məbləğləri ilə birlikdə göstərir. Şərti məbləğ, ümumi göstərilməklə, төрəmə alətin aid olduğu müvafiq aktivin məbləği, soraq dərəcəsi və ya göstəricisidir və төрəmələrin dəyərində dəyişiklikləri ölçmək üçün baza kimi çıxış edir. Şərti məbləğlər ilin sonuna başa çatmamış əməliyyatların həcmi göstərir və kredit riskini əks etdirmir.

	31 dekabr 2017-ci il			31 dekabr 2016-ci il		
	Şərti dəyər	Ədalətli dəyərlər		Şərti dəyər	Ədalətli dəyərlər	
		Aktiv	Öhdəlik		Aktiv	Öhdəlik
Xarici valyuta müqavilələri						
Svoplar – yerli	-	-	-	158,650	14,641	3,309
Cəmi төрəmə aktivlər/öhdəliklər		-	-		14,641	3,309

"Kapital Bank" ASC

2017-ci il üzrə maliyyə hesabatlarına qeydlər

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

14. Müştərilər qarşısında öhdəliklər

Müştərilər qarşısında öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2017	2016
Hüquqi şəxslər		
Cari hesablar	1,212,043	423,710
Müddətli depozitlər	366,141	746,365
Fiziki şəxslər		
Cari hesablar	241,870	201,937
Müddətli depozitlər	635,523	638,574
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	2,455,577	2,010,586
Zəmanətlər və akkreditivlər üzrə girov kimi saxlanılanlar	(19,302)	(27,399)

31 dekabr 2017-ci ildə Bankın on ən iri müştərisi (2016-cı il: on) üzrə məbləğlərin məcmu qalığı 1,167,657 AZN olmuş və ya cəmi müştəri qarşısında öhdəliklərin 48%-ni (2016-cı il: 992,069 AZN və ya 49%-ni) təşkil etmişdir. Bu on ən iri müştəridən biri məbləği 38,219 AZN olmaqla Banka aidiyyəti olan şəxsdir (2016-cı il: üç aidiyyəti olan şəxs, 107,281 AZN).

Müştəri hesablarının iqtisadi sektorlar üzrə təhlili aşağıda təqdim olunur:

	2017		2016	
	Məbləğ	%	Məbləğ	%
Dövlətlə bağlı müəssisələr	877,829	36%	756,347	38%
Fiziki şəxslər	877,393	36%	840,511	42%
Nəqliyyat və rabitə	228,457	9%	194,134	10%
Tikinti	158,152	7%	39,994	2%
Təhsil	70,846	3%	77	0%
Ticarət	58,232	2%	45,865	2%
Enerji	58,220	2%	86	0%
İnvestisiya saxlayan şirkətlər	53,447	2%	50,783	3%
Sığorta	39,462	2%	63,310	3%
İstehsal	5,239	0%	9,355	0%
Kənd təsərrüfatı	1,730	0%	1,554	0%
Diger	26,570	1%	8,570	0%
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	2,455,577	100%	2,010,586	100%

15. Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər

ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər:

	2017	2016
Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyi	190,787	235,201
Sahibkarlığa Kömək Milli Fondu	42,280	44,138
Azərbaycan Respublikasının İpoteka Fondu	29,004	19,438
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı	-	80,062
ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	262,071	378,839
Akkreditivlər üzrə girov kimi saxlanılanlar	(97,617)	(96,829)

31 dekabr 2017-ci il tarixinə Bankın Maliyyə Nazirliyi tərəfindən yerləşdirilmiş, müddəti 2018-2021 illər ərzində başa çatan depozitləri olmuşdur. 2002-ci ildə Beynəlxalq İnkişaf Assosiasiyası (BİA) ilə Azərbaycan Respublikasının Hökuməti arasında imzalanmış Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Sektoruna Texniki Yardım haqqında Razılaşma çərçivəsində, Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyi tərəfindən Banka kredit xətti açılmışdır. Kreditin əsas məbləği və faizlər bərabər yarımillik hissələrlə 2006-cı ildən 2021-ci ilə qədər ödənilməlidir.

2005-ci ildə Bank Azərbaycan Respublikası İqtisadi İnkişaf Nazirliyinin proqramı olan Milli Sahibkarlığa Kömək Fondu ilə kiçik və orta müəssisələrin maliyyələşdirilməsi üçün kredit razılaşması imzalamışdır. Bu proqram əsasında vəsaitlər Banka illik 1% (2016-cı il: illik 1%) dərəcəsi ilə verilir və müddəti 2018-2026-cı (2016-cı il: 2017-2026) illərdə başa çatır. Bank bu vəsaitləri 7%-dən çox olmayan illik faiz dərəcəsi ilə müvafiq borcalanlara kreditlər vermək üçün istifadə edə bilər.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

15. Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər (davamı)

2016-cı ildə Bank Azərbaycan İpoteka Fondu ASC ilə fiziki şəxslərə uzunmüddətli ipoteka kreditlərinin verilməsi üçün kredit razılaşmasını imzalamışdır. Bu proqram əsasında vəsaitlər Banka illik 1%-4% dərəcəsi ilə verilir (2016-cı il: illik 1% və 4%) və müddəti 2018-2047 (2016-cı il: 2017-2045) ildə başa çatır. Bank bu vəsaitləri 8%-dən çox olmayan illik faiz dərəcəsi ilə müvafiq borcalanlara kreditlər vermək üçün istifadə edir.

16. Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər

Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2017	2016
Maliyyə təşkilatlarından alınmış müddətli depozitlər	50,143	122,752
Cari hesablar	15,925	29,153
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	66,068	151,905

17. Kapital

Bankın nizamnamə kapitalı Azərbaycan Respublikasının Dövlət Qiymətli Kağızlar Komitəsi tərəfindən 17 iyul 2014-cü il tarixində qeydiyyatda alınmış adi səhmlərdən ibarətdir, beləliklə, 31 dekabr 2017-ci və 2016-cı il tarixlərinə buraxılmasına icazə verilmiş, buraxılmış və tam ödənilmiş nizamnamə kapitalı hər birinin dəyəri 12.39 AZN olmaqla 15,000,000 adi səhmdən ibarət olmuşdur. Hər adi səhm bir səs hüququ verir. 31 dekabr 2017-ci və 2016-cı il tarixlərinə səhmdar kapitalının qalığı 185,850 AZN olmuşdur.

Bankın nizamnamə kapitalı səhmdarlar tərəfindən Azərbaycan manatı ilə qoyulmuş və onlar dividendləri və hər hansı kapital paylarını Azərbaycan manatı ilə almaq hüququna malikdirlər.

Səhmdarların 18 may 2016-cı il tarixində keçirilmiş ümumi yığıncağının qərarı ilə Bank 31 dekabr 2015-ci il tarixində başa çatan il üzrə adi səhmlərlə bağlı cəmi 61,924 AZN (o cümlədən səhmdarlar adından ödənilməli olan 10% mənbədə tutulan vergi) məbləğində dividendlər elan etmişdir. Dividendlər 2016-cı il ərzində tamamilə ödənilmişdir.

Səhmdarların 4 aprel 2017-ci il tarixində keçirilmiş ümumi yığıncağının qərarı ilə Bank 31 dekabr 2016-cı il tarixində başa çatan il üzrə adi səhmlərlə bağlı cəmi 52,389 AZN (o cümlədən səhmdarlar adından ödənilməli olan 10% mənbədə tutulan vergi) məbləğində dividendlər elan etmişdir (2016-cı il: 61,924 AZN). Dividendlər 2017-ci il ərzində tamamilə ödənilmişdir.

Binaların yenidən qiymətləndirilməsi üzrə ehtiyat

Yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı binaların ədalətli dəyərində artımı və azalmanı (o şərtlə ki, həmin azalma əvvəllər kapitalda tanınmış eyni aktiv üzrə artımla bağlı olsun) uçota almaq üçün istifadə olunur.

Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları üzrə realizasiya olunmamış gəlirlər

Bu ehtiyat satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızların ədalətli dəyərindəki dəyişiklikləri uçota alır.

18. Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər

Əməliyyat mühiti

Azərbaycan iqtisadi islahatları aparmağa və hüquqi, vergi və nizamlayıcı infrastrukturunu təkmilləşdirməyə davam edir. Azərbaycan iqtisadiyyatının gələcək sabitliyi önəmli dərəcədə islahatlardan, eləcə də hökumətin gördüyü iqtisadi, maliyyə və monetar tədbirlərinin effektivliyindən, eləcə də xam neftin qiymətindən və AZN-in sabitliyindən asılıdır.

Azərbaycan iqtisadiyyatı neft qiymətlərinin aşağı düşməsi və Azərbaycan manatının 2015-ci il ərzində devalvasiyasının mənfəətinə məruz qalmışdır. Bu, kapital əldə etmək imkanlarının məhdudlaşması, kapital dəyərinin artması, inflyasiya və iqtisadi artımın qeyri-müəyyənliyi kimi amillərə səbəb olmuşdur.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

18. Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər (davamı)

Əməliyyat mühiti (davamı)

Bu çətinliklərə cavab olaraq, Azərbaycan hökuməti islahatları sürətləndirmək və maliyyə sisteminə dəstək vermək planlarını açıqlamışdır. 6 dekabr 2016-cı ildə Azərbaycan Respublikasının Prezidenti "Milli iqtisadiyyat və iqtisadiyyatın əsas sektorları üzrə strateji yol xəritəsinin başlıca istiqamətləri"ni təsdiqləmişdir. Yol xəritəsi 2016-2020-ci illərdə inkişaf strategiyasını, 2025-ci ilə qədər uzunmüddətli perspektivləri və 2025-ci ildən sonrakı dövrə nəzəri əhatə edir.

Bundan əlavə, 2017-ci ildə hökumət sərt pul siyasətini davam etdirmiş, eləcə də Azərbaycan manatının stabiləşdirilməsinə xarici valyuta ehtiyatları ayırmışdır. Bu siyasətin 2018-ci ildə makroiqtisadi sabitliyin qorunması məqsədi ilə davam etdirilməsi gözlənilir.

Bankın rəhbərliyi cari şəraitdə baş verən iqtisadi dəyişiklikləri izləməkdədir və Bankın yaxın gələcəkdə fəaliyyətinin davamlılığı və inkişafını dəstəkləmək üçün lazım hesab etdiyi ehtiyat tədbirlərini görməkdədir.

Hüquqi məsələlər

Adi fəaliyyətində Bank məhkəmə iddiaları və şikayətlərinin obyektivi olur. Rəhbərlik hesab edir ki, belə iddia və ya şikayətlərdən irəli gələn öhdəlik (əgər olarsa) Bankın maliyyə vəziyyəti və ya gələcək əməliyyat nəticələrinə mühüm mənfi təsir göstərməyəcəkdir.

Vergilər

Azərbaycanın vergi qanunvericiliyi müxtəlif şərtlərə və tez-tez edilən dəyişikliklərə məruzdur. Bundan əlavə, Bankın əməliyyatları və fəaliyyətinə tətbiq edilən vergi qanunvericiliyinin vergi orqanları tərəfindən şərh edilməsi rəhbərliyin şərhilə üst-üstə düşməyə bilər. Azərbaycan Respublikasında son zamanlar baş vermiş hadisələr göstərir ki, vergi orqanları bu qanunvericiliyin şərh edilməsi və tətbiqində daha sərt mövqe tuta bilərlər, buna görə də gələcəkdə vergi orqanları Bankın əməliyyat və fəaliyyət növləri ilə bağlı əvvəl irəli sürmədikləri iddiaları irəli sürə bilərlər. Nəticə etibarilə müvafiq orqanlar tərəfindən əlavə iri vergi, cərimə və faiz hesablanı bilər. Vergi yoxlamaları yoxlama aparmaq qərarı qəbul edildiyi ildən birbaşa əvvəlki üç maliyyə ili üzrə aparıla bilər. Son vergi yoxlaması 2016-cı ilin ikinci yarısı və 2017-ci ilin birinci yarısını əhatə etmişdir.

31 dekabr 2017-ci il tarixinə müvafiq qanunvericiliyin rəhbərlik tərəfindən tətbiq edilən şərhilə münasibdir və Bankın vergi, valyuta və gömrük mövqeləri təsdiq ediləcəkdir.

Sığorta

Bank hazırda səhvlərdən və ya təhriflərdən irəli gələn öhdəliklərlə əlaqədar sığorta təminatı almamışdır. Hazırda məsuliyyətin sığortalanması Azərbaycanda geniş yayılmayıb.

ARMB əmsallarına uyğunlaşma

ARMB banklardan yerli standartlara uyğun olan maliyyə hesabatları əsasında hesablanmış müəyyən əmsallara riayət etməyi tələb edir. Kredit riski təminatının bazar dəyəri həmin kredit riskinin 100%-indən az olanda və ya kreditlərin daşınmaz əmlak formasında təminatının bazar dəyəri kredit dəyərinin 150%-indən aşağı olanda, bir borcalan və ya əlaqəli borcalanlar qrupu üzrə maksimal kredit riski bankın 1-ci dərəcəli kapitalının 7 faizindən artıq olmaması əmsali istisna olmaqla 31 dekabr 2017-ci il tarixinə Bank həmin əmsallara riayət etmişdir. 31 dekabr 2017-ci il tarixinə Bankın əmsali 130.20% (31 dekabr 2016-cı il: 144.88%) olmuşdur.

ARMB-nin əmsallarına münasibətdə yuxarıda qeyd edilən uyğunsuzluq hökumət tərəfindən maliyyələşdirilən xüsusi layihələr və hökumət təşkilatları, əsas etibarilə nəqliyyatla bağlı layihələrdən irəli gəlir.

Yuxarıda qeyd olunmuş əmsal, eləcə də əlaqəli tərəflərə və ya onların adından çıxış edən şəxslərə verilən kreditin maksimal məbləği bankın cəmi nizamlayıcı kapitalının 20%-dən çox olmaması əmsali istisna olmaqla, 31 dekabr 2016-cı il tarixinə Bank bütün tələb olunan əmsallara riayət etmişdir. 31 dekabr 2016-cı il tarixinə Bankın əmsali 21.10% (31 dekabr 2015-ci il: 15.93%) olmuşdur.

İl ərzində Bank bu uyğunsuzluqla bağlı hər ay Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatasına ("MBNP") məlumat təqdim etmiş və Banka qarşı hər hansı sanksiya tətbiq edilməmişdir. Rəhbərlik hesab edir ki, Banka qarşı gələcəkdə heç bir sanksiya tətbiq edilməyəcək.

Maliyyə təəhhüdləri və potensial öhdəliklər

Bank tərəfindən müştərilərə zəmanətlərin və akkreditivlərin verilməsinin əsas məqsədi müştərilərə tələb olduqda vəsaitlərin mövcudluğunu təmin etməkdir. Zəmanətlər və ehtiyat akkreditivləri müştəri üçüncü tərəflər qarşısında öhdəliklərini yerinə yetirə bilmədiyi təqdirdə Bankın ödəmələr edəcəyini qəti təsdiq edən sənədlərdir. Sənədli akkreditivlər və kommersiya akkreditivləri, Banka müəyyən edilmiş məbləğə qədər və xüsusi şərtlərlə tələb təqdim etmək hüququnu üçüncü tərəfə verən, Bankın müştəri adından üzərinə götürdüyü yazılı öhdəlik olaraq, aid olduqları malların çatdırılması və ya pul

"Kapital Bank" ASC

2017-ci il üzrə maliyyə hesabatlarına qeydlər

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

18. Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər (davamı)**Maliyyə təəhhüdləri və potensial öhdəliklər (davamı)**

31 dekabrda Bankın maliyyə təəhhüdləri və potensial öhdəliklər aşağıdakılardan ibarət olmuşdur:

	2017	2016
Kreditlə bağlı təəhhüdlər		
Zəmanətlər	346,903	329,220
İstifadə edilməmiş kredit üzrə təəhhüdlər	67,566	62,584
Akkreditivlər	12,375	15,518
Çıxılsın – ehtiyatlar (Qeyd 12)	(4,010)	(5,316)
Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər (girov çıxılmamışdan əvvəl)	422,834	402,006
Çıxılsın – zəmanətlər və akkreditivlər üzrə girov qoyulmuş pul vəsaitləri	(116,919)	(124,228)
Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər	305,915	277,778

19. Xalis haqq və komissiya gəliri

Xalis haqq və komissiya gəliri aşağıdakılardan ibarətdir:

	2017	2016
Plastik kart əməliyyatları üzrə haqlar	42,791	38,804
Agentlik fəaliyyəti	25,734	7,169
Pul vəsaitləri ilə əməliyyatlar	10,957	10,410
Hesablaşma əməliyyatları	10,657	4,544
Zəmanətlər və öhdəliklər	6,391	3,282
Digər	3,496	2,763
Haqq və komissiya gəliri	100,026	66,972
Pul vəsaitləri ilə əməliyyatlar	(3,622)	(470)
Plastik kart əməliyyatları üzrə haqlar	(2,937)	(2,624)
Hesablaşma əməliyyatları	(1,909)	(1,182)
Zəmanətlər və öhdəliklər	(1,136)	(74)
Digər	(1,533)	(790)
Haqq və komissiya xərcləri	(11,137)	(5,140)
Xalis haqq və komissiya gəliri	88,889	61,832

20. Digər əməliyyat gəliri

31 dekabr 2017-ci il tarixinə 2,082 AZN (2016-cı il: 6,071 AZN) məbləğində digər əməliyyat gəliri əsasən müddətli depozitlərin vaxtından əvvəl götürülməsinə görə müştərilərdən alınan cərimələrdən ibarətdir.

21. İşçilər üzrə xərclər

İşçilər üzrə xərclər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2017	2016
Əmək haqqı və mükafatlar	(56,936)	(48,371)
Sosial sığorta xərcləri	(12,528)	(10,647)
İşçilərlə bağlı digər xərclər	(1,955)	(1,555)
İşçilər üzrə xərclər	(71,419)	(60,573)

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

22. Ümumi və inzibati xərclər

Ümumi və inzibati xərclər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2017	2016
Yerləşmə və icarə haqqı	(9,015)	(8,130)
Sponsorluq	(7,087)	(4,813)
Hüquq və məsləhət xidmətləri	(7,031)	(2,919)
Marketing və reklam xərcləri	(5,614)	(4,033)
Əmlak və avadanlıqların təmiri və texniki xidməti	(5,300)	(4,431)
Əmanətlərin Sığortalanması Fondu üzrə xərclər	(3,334)	(2,053)
Ofis təchizatı	(3,166)	(3,043)
Mühafizə xidmətləri	(2,271)	(2,157)
Rəbətə xidmətləri	(2,149)	(1,930)
Ezamiyyət və əlaqəli xərclər	(1,345)	(905)
Nümayəndəlik xərcləri	(1,312)	(783)
Kommunal xərclər	(1,106)	(837)
Əmlak və avadanlıqların sığortası	(650)	(828)
Tənzimləmə haqları	(560)	-
Nəqliyyat və nəqliyyat vasitələrinin texniki xidməti	(522)	(486)
Mənfəət vergisindən başqa vergilər	(285)	(218)
Digər	(1,858)	(2,465)
Ümumi və inzibati xərclər	(52,605)	(40,031)

23. Risklərin idarə edilməsi**Ön söz**

Öz fəaliyyətində Bank müxtəlif risklərə məruz qalır və bunları daimi müəyyən etmə, ölçmə və müşahidə etmə prosesləri, kredit limitlərinin müəyyən edilməsi və digər daxili nəzarət tədbirləri vasitəsilə idarə edir. Risklərin idarə edilməsi Bankın fəaliyyətinin mühüm hissəsini təşkil edir. Bankın hər bir əməkdaşı öz vəzifələri daxilində risklərə görə məsuliyyət daşıyır. Bank kredit riski, likvidlik riski və bazar risklərinə məruz qalır. Bank əməliyyat risklərinə də məruz qalır.

Müstəqil riskə nəzarət prosesinə mühitdə, texnologiyada və sənayedə dəyişikliklər kimi biznes riskləri daxil deyildir. Onlar Bankın strateji planlaşdırma prosesi vasitəsilə nəzarət altında saxlanılır.

Risklərin idarə olunması strukturu

İdarə Heyəti risklərin müəyyən edilməsi və nəzarət edilməsinə görə ümumi məsuliyyət daşıyır, lakin risklərin idarə olunması və izlənməsi üçün məsuliyyəti ayrıca müstəqil orqanlar daşıyır.

İdarə Heyəti

İdarə Heyəti risklərin idarə olunmasında ümumi yanaşma, risk strategiyaları və prinsiplərinin təsdiq edilməsi üçün məsuliyyətlidir.

Audit Komitəsi

Audit Komitəsi auditin tapşırığı və strategiyasının təsis və tərtib edilməsi üçün ümumi məsuliyyət daşıyır. Komitə fundamental audit məsələləri üçün məsuliyyətlidir və Daxili Auditin fəaliyyətinə nəzarət edir.

Rəhbərlik

İdarə Heyəti Bankda ümumi risk prosesinə nəzarət etmək üçün məsuliyyət daşıyır.

Risk Komitəsi

Risk Komitəsi risk strategiyasının işlənilib hazırlanması və risk prinsipləri, konsepsiyası, siyasəti və limitlərinin tətbiqi üçün ümumi məsuliyyət daşıyır. Komitə fundamental risk məsələləri üçün məsuliyyətlidir və müvafiq risk qərarlarını idarə və nəzarət edir.

Risklərin idarə olunması bölməsi

Risklərin idarə olunması bölməsi müstəqil nəzarət prosesini təmin etmək məqsədilə risklə bağlı prosedurların tətbiqi və dəstəklənməsi üçün məsuliyyət daşıyır.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

23. Risklərin idarə edilməsi (davamı)

Ön söz (davamı)

Bankın xəzinədarlığı

Bankın xəzinədarlığı Bank aktivlərinin və öhdəliklərinin idarə olunması, eləcə də ümumi maliyyə strukturu üçün məsuliyyət daşıyır. Bundan əlavə, xəzinədarlıq Bankın maliyyələşdirmə və likvidlik riskləri üçün məsuliyyət daşıyır.

Daxili Audit

Daxili audit funksiyası hər il Bankda risklərin idarə olunması proseslərinin audit yoxlamasını apararaq, həm prosedurların münasibliyini, həm də Bankın prosedurlara riayət etməsini yoxlayır. Daxili Audit bütün qiymətləndirmələrin nəticələrini rəhbərliklə müzakirə edir və nəticə və tövsiyələr haqqında Audit Komitəsinə hesabat verir.

Risklərin ölçülməsi və hesabatçılıq sistemləri

Bankın riskləri həm adi şəraitdə yaranması ehtimal edilən zərəri, həm də statistik modellər əsasında maksimal faktiki zərərlərin qiymətləndirilməsi olan gözlənilməyən zərərləri əks etdirən metoddan istifadə etməklə ölçülür. Modellər keçmiş təcrübədən əldə edilmiş və iqtisadi şəraitləri nəzərə almaqla düzəlişlər edilmiş ehtimallardan istifadə edir. Bundan əlavə, Bank baş verməsi ehtimal edilməyən ağır hadisələr əslində baş verdiyi təqdirdə daha pis hadisələrin ssenari modellərini hazırlayır.

Risklərin monitorinqi və nəzarət edilməsi ilk öncə Bankın müəyyən etdiyi limitlərə əsaslanır. Belə limitlər Bankın biznes strategiyasını və bazar mühitini, eləcə də Bankın qəbul etmək istədiyi risk səviyyəsini əks etdirir və bu zaman əsas diqqət ayrı-ayrı sahələrə yetirilir. Bundan əlavə, Bank bütün risk və əməliyyat növləri üzrə məcmu risk həcmi ilə bağlı olaraq ümumi risk daşıma qabiliyyətinə nəzarət edir və ölçür.

Bütün fəaliyyət növləri üzrə əldə edilmiş məlumat risklərin təhlil və nəzarət edilməsi və tez aşkar olunması məqsədilə yoxlanılır və işlənir. Bu məlumat izahlarla birlikdə İdarə Heyətinə, Risk Komitəsinə və hər bir bölmənin rəhbərinə təqdim edilir. Hesabata kredit riskinin ümumi həcmi haqqında məlumat, limitlərdən istisnalar və likvidlik əmsalları daxil edilir. Hər ay sənaye sahəsi, müştəri və coğrafi risklər kəsiyində risklər haqqında məlumat təqdim edilir. Baş rəhbərlik hər rüb kredit zərərləri üçün ehtiyat yaratmaq zərurətini müəyyən edir. İdarə Heyəti rübdə bir dəfə risklər haqqında ətraflı hesabat alır, həmin hesabatda isə bankın risklərini qiymətləndirmək və müvafiq qərarlar qəbul etmək üçün bütün zəruri məlumat açıqlanır.

Bankın bütün səviyyələri üçün risklər haqqında xüsusi hesabatlar hazırlanır və paylanır ki, bütün bölmələr geniş, zəruri və aktual məlumatla tanış olmaq imkanını əldə etsinlər.

İdarə Heyəti və Bankın bütün digər müvafiq işçilərinin hər gün keçirilən qısa iclaslarında bazar limitlərinin və likvidliyin dəstəklənməsi, eləcə də risklərlə bağlı digər dəyişikliklər müzakirə olunur.

Risklərin azaldılması

Bank kredit risklərini azaltmaq üçün girovdan fəal istifadə edir.

Həddindən artıq risk konsentrasiyası

Risklərin konsentrasiyası bir sıra biznes tərəfdaşı analoji fəaliyyət növləri ilə məşğul olanda və ya onların fəaliyyəti eyni coğrafi bölgədə həyata keçiriləndə və ya biznes tərəfdaşları oxşar iqtisadi xüsusiyyətlərə malik olanda və nəticədə iqtisadi, siyasi və digər şərtlərdə dəyişikliklər həmin biznes tərəfdaşlarının müqavilə öhdəliklərini yerinə yetirmək qabiliyyətinə eyni təsir göstərəndə yaranır. Risklərin konsentrasiyası Bankın fəaliyyət nəticələrinin xüsusi sənaye sahəsinə və ya coğrafi bölgəyə təsir göstərən dəyişikliklərə qarşı nisbi həssaslığını əks etdirir.

Həddindən artıq risk konsentrasiyasının təsiri altına düşməmək üçün, Bank daxili prosedurlarında müxtəlif xüsusiyyətlərə malik olan portfellerin idarə edilməsi qaydaları ilə təmin olunur. Müəyyən edilmiş risk konsentrasiyası müvafiq qaydada nəzarət və idarə olunur.

Kredit riski

Kredit riski – Bankın sifarişçiləri, müştəriləri və ya biznes tərəfdaşları müqavilə öhdəliklərini yerinə yetirmədikləri üçün Bankın zərər çəkməsi riskidir. Bank kredit riskini ayrı-ayrı biznes tərəfdaşları və coğrafi və sənaye konsentrasiyaları üzrə Bankın qəbul etməyə hazır olduğu riskin həcmi üzrə limitləri müəyyən etməklə və həmin limitlərə riayət edilməni monitorinq etməklə idarə edir və nəzarət altında saxlayır.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

23. Risklərin idarə edilməsi (davamı)

Kredit riski (davamı)

Bank kredit keyfiyyətinin yoxlanılması prosesini təsis etmişdir ki, girovun müntəzəm qaydada yenidən baxılması da daxil olmaqla biznes tərəfdaşlarının krediti ödəmək qabiliyyətlərində mümkün dəyişikliklərin tez müəyyən edilməsi təmin edilsin. Biznes tərəfdaşları üzrə limitlər kredit riskinin təsnifləşdirilməsi sistemindən istifadə etməklə müəyyən edilir. Kredit keyfiyyətinin müntəzəm qaydada yenidən baxılması prosesi Banka məruz qaldığı risklər nəticəsində potensial zərəri qiymətləndirmək və lazımi tədbirləri görmək imkanını yaradır.

Kreditlə bağlı təəhhüd riskləri

Bankın müştərilərə verdiyi zəmanətlər əsasında Bank tərəfindən onların adından ödənişlər aparmaq zərurəti yarana bilər. Müştərilər bu ödənişləri Banka akkreditivin şərtləri əsasında qaytarırlar. Onlar Bankı kredit risklərinə oxşar risklərə məruz qoyur, bunlar da eyni nəzarət prosesləri və qaydaları ilə azaldılır.

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın komponentləri üzrə maksimal kredit riskinin həcmi, qarşılıqlı hesablaşma haqqında əsas razılaşmaların və girov razılaşmalarının istifadə edilməsi nəticəsində riskin azalmasını nəzərə almadan, daha yaxşı onların balans dəyərləri ilə təmsil olunur.

Maliyyə alətləri ədalətli dəyərle qeydə alınanda yuxarıda göstərilən məbləğlər dəyərin dəyişməsi nəticəsində gələcəkdə yarana bilən maksimal riskin həcmi deyil, cari kredit riskinin həcmi əks etdirir.

Maliyyə alətlərinin hər bir sinfi üzrə kredit riskinin maksimal həcmi haqqında daha ətraflı məlumat xüsusi qeydlərdə açıqlanır.

Maliyyə aktivlərinin sinifləri üzrə kreditin keyfiyyəti

Maliyyə aktivlərinin kredit keyfiyyəti Bankın daxili kredit reytingləri ilə idarə olunur. Aşağıdakı cədvəldə Bankın kredit reytingi sistemində əsaslanaraq maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın kreditlə bağlı sətirlərində aktivlərin sinifləri üzrə kredit keyfiyyəti göstərilir.

Bank tərəfindən kreditlərlə bağlı aktivlərin təsnifləşdirilməsi aşağıdakı qaydada həyata keçirilmişdir:

Yüksək reytingli – bura dövr ərzində kredit şərtlərində heç bir dəyişiklik olmayan və maliyyə vəziyyəti əla qiymətləndirilən biznes tərəfdaşları aid edilir.

Standart reytingli – bura dövr ərzində kredit şərtlərində heç bir dəyişiklik olmayan və maliyyə vəziyyəti yaxşı qiymətləndirilən biznes tərəfdaşları aid edilir.

Qeyri-standart reytingli – bura dövr ərzində kredit şərtlərinə dəyişiklik edilən və maliyyə vəziyyəti qənaətbəxş qiymətləndirilən biznes tərəfdaşları aid edilir.

Vaxtı keçmiş, lakin dəyersizləşməmiş – bura dövr ərzində kredit şərtlərinə dəyişiklik edilən, əsas və faiz borclarının ödəmə vaxtı 15 gündən çox keçmiş borcları olan və maliyyə vəziyyəti kafi qiymətləndirilən biznes tərəfdaşları aid edilir.

Fərdi şəkildə dəyersizləşmiş – bura dövr ərzində kredit şərtlərinə dəyişiklik edilən, əsas və faiz borclarında vaxtı keçmiş borcları olan və maliyyə vəziyyəti kafi və qeyri-kafi qiymətləndirilən biznes tərəfdaşları aid edilir.

"Kapital Bank" ASC

2017-ci il üzrə maliyyə hesabatlarına qeydlər

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

23. Risklərin idarə edilməsi (davamı)**Kredit riski (davamı)**

Qeydlər	<u>Vaxtı keçməmiş və dəyərsizləşməmiş</u>			Vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş	Fərdi şəkildə dəyərsizləşmiş	Cəmi
	<u>Yüksək reyting</u>	<u>Standart reyting</u>	<u>Qeyri-standart reyting</u>			
31 dekabr 2017-ci il						
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri (kassada olan pul vəsaitləri istisna olmaqla)	5	789,507	17,046	–	–	806,553
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	6	488,751	83,621	–	–	572,372
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları (korporativ səhmlər istisna olmaqla)	7	295,717	–	–	–	295,717
Müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi	8	78,468	136,611	31	233,261	450,249
Dövlətlə bağlı müəssisələr		78,468	136,611	31	233,261	450,249
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri		–	604,237	5,979	34,078	645,842
Korporativ kreditlər		–	66,628	51	8,004	113,436
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri		–	28,692	–	3,660	32,352
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – sahibkarlar		–	1,036	15	7,800	12,055
Digər maliyyə aktivləri	13	17,727	33,970	–	–	53,073
Cəmi		1,670,170	971,841	6,076	286,803	2,981,649

Qeydlər	<u>Vaxtı keçməmiş və dəyərsizləşməmiş</u>			Vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş	Fərdi şəkildə dəyərsizləşmiş	Cəmi
	<u>Yüksək reyting</u>	<u>Standart reyting</u>	<u>Qeyri-standart reyting</u>			
31 dekabr 2016-cı il						
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri (kassada olan pul vəsaitləri istisna olmaqla)	5	484,037	44,450	–	–	528,487
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	6	736,816	54,983	–	–	791,799
Müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi	8	–	439,463	9,131	49,654	499,761
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri		–	439,463	9,131	49,654	499,761
Dövlətlə bağlı müəssisələr		136,210	216,982	60,023	111,106	527,776
Korporativ kreditlər		–	130,253	30,695	19,963	219,202
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri		–	19,738	–	5,607	25,345
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – sahibkarlar		–	1,702	–	11,836	18,591
Digər maliyyə aktivləri	13	12,889	39,230	–	–	53,363
Cəmi		1,369,952	946,801	99,849	198,166	2,664,324

Siyasətinə uyğun olaraq Bank kredit portfeli daxilində reytingləri dəqiq və ardıcıl şəkildə tətbiq etməlidir. Bu mövcud risklərin məqsədli idarə olunması, habelə kredit risklərinin həcmələrini bütün fəaliyyət növləri, coğrafi bölgələr və məhsullar üzrə müqayisə edilməsi imkanını təmin edəcəkdir. Reyting sistemi biznes tərəfdaşlarının qiymətləndirilməsi üçün əsas ilkin məlumat olan bir sıra maliyyə-analitik metodlara, eləcə də işlənmiş bazar məlumatlarına əsaslanır. Bütün daxili risk kateqoriyaları Bankın reyting siyasətinə uyğun olaraq müəyyən edilir. Verilən reytinglər müntəzəm qaydada qiymətləndirilir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

23. Risklərin idarə edilməsi (davamı)**Kredit riski (davamı)***Vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş kreditlərin müddətlərinin maliyyə aktivlərinin sinifləri üzrə təhlili*

<i>31 dekabr 2017-ci il tarixinə</i>	<i>30 gündən az</i>	<i>31-60 gün</i>	<i>61-90 gün</i>	<i>90 gündən çox</i>	<i>Cəmi</i>
Müştərilərə verilmiş kreditlər					
Dövlətlə bağlı müəssisələr	233,182	–	–	79	233,261
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri	3,319	2,436	1,004	27,319	34,078
Korporativ kreditlər	251	348	1,558	5,847	8,004
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – sahibkarlar	1	–	–	7,799	7,800
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri	842	142	105	2,571	3,660
Cəmi	237,595	2,926	2,667	43,615	286,803

Vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş kreditlərin müddətlərinin maliyyə aktivlərinin sinifləri üzrə təhlili

<i>31 dekabr 2016-cı il tarixinə</i>	<i>30 gündən az</i>	<i>31-60 gün</i>	<i>61-90 gün</i>	<i>90 gündən çox</i>	<i>Cəmi</i>
Müştərilərə verilmiş kreditlər					
Dövlətlə bağlı müəssisələr	–	11,748	–	99,358	111,106
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri	10,952	6,526	2,438	29,738	49,654
Korporativ kreditlər	410	213	6,434	12,906	19,963
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – sahibkarlar	116	62	79	11,579	11,836
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri	601	210	92	4,704	5,607
Cəmi	12,079	18,759	9,043	158,285	198,166

Dəyərsizləşmənin qiymətləndirilməsi

Kreditlərin dəyərsizləşmə baxımından qiymətləndirilməsi zamanı nəzərə alınan əsas amillərə aşağıdakılar daxildir: əsas məbləğlərin və faizlərin ödənilməsinin 90 gündən artıq müddətdə gecikdirilməsi, biznes tərəfdaşlarının pul vəsaitlərinin hərəkətlərində çətinliklər haqqında məlumatın olub-olmaması, kredit reytinglərinin aşağı düşməsi və ya müqavilənin ilkin şərtlərinin pozulması. Bank dəyərsizləşmə baxımından iki səviyyədə qiymətləndirmə aparır: fərdi şəkildə qiymətləndirilən ehtiyatlar və məcmu şəkildə qiymətləndirilən ehtiyatlar.

Fərdi şəkildə qiymətləndirilən ehtiyatlar

Bank fərdi olaraq mühüm olan hər bir kredit və ya avans üzrə tələb olunan ehtiyatları fərdi şəkildə müəyyən edir. Ehtiyatların məbləği müəyyən edildiyi zaman aşağıdakı amillər nəzərə alınır: biznes tərəfdaşının biznes-planının dayanıqlığı, onun maliyyə çətinlikləri yarandığı təqdirdə fəaliyyət nəticələrini təkmilləşdirmək qabiliyyəti, proqnozlaşdırılan mədaxillər və müflislik halında gözlənilən dividend ödənişləri, maliyyə dəstəyinin cəlb edilməsi imkanı, girovun satış dəyəri və gözlənilən pul vəsaitləri hərəkətinin müddətləri. Gözlənilməyən hadisələr daha yaxın diqqət yetirilməsini tələb etdiyi hallar istisna olmaqla, dəyərsizləşmə zərərləri hər hesabat tarixində qiymətləndirilir.

Məcmu şəkildə qiymətləndirilən ehtiyatlar

Fərdi olaraq mühüm olmayan müştərilərə verilmiş kreditlərin (o cümlədən kredit kartları, ipoteka kreditləri və girovsuz istehlakçı kreditlərinin) və fərdi olaraq mühüm olan, lakin fərdi şəkildə dəyərsizləşməsinə dair obyektiv sübutlar olmayan kreditlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyatlar məcmu şəkildə qiymətləndirilir. Ehtiyatlar hər bir hesabat tarixinə qiymətləndirilir və bu zaman hər bir kredit portfeli ayrıca təhlil edilir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

23. Risklərin idarə edilməsi (davamı)**Kredit riski (davamı)**

Məcmu şəkildə qiymətləndirmə zamanı fərdi şəkildə dəyərsizləşməyə dair obyektiv sübut olmayanda da portfelin dəyərsizləşməsi müəyyən edilir. Dəyərsizləşmə zərərləri aşağıdakı məlumatları nəzərə almaqla müəyyən edilir: portfel üzrə tarixi zərərlər, cari iqtisadi şəraitlər, zərərin yaranması ehtimal edilən andan həmin zərərin dəyərsizləşmə üzrə fərdi şəkildə qiymətləndirilən dəyərsizləşmə zərərinə tələb etməsi müəyyən edildiyi anadək təxmini müddət və gözlənilən mədaxillər və aktiv dəyərsizləşdikdən sonra dəyərin bərpa edilməsi. Bölmə rəhbərliyi bir ilədək ola bilən bu müddətin müəyyən edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır. Bundan sonra dəyərsizləşmə ehtiyatı kredit rəhbərliyi tərəfindən Bankın ümumi siyasətinə uyğunluq baxımından yoxlanılır.

Maliyyə zəmanətləri və akkreditivləri kreditlərlə eyni qaydada qiymətləndirilir və ehtiyat ayrılır.

Bankın pul aktivləri və öhdəlikləri üzrə coğrafi cəmləşmə belədir:

	2017				2016			
	Azərbaycan	İƏİT	MDB və digər ölkələr	Cəmi	Azərbaycan	İƏİT	MDB və digər ölkələr	Cəmi
Aktivlər								
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	921,981	158,920	4,276	1,085,177	644,817	146,282	16,274	807,373
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	145,795	410,498	16,079	572,372	583,591	190,343	17,865	791,799
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	296,255	4,001	–	300,256	2,333	2,848	–	5,181
Müştərilərə verilmiş kreditlər	1,084,824	–	78,467	1,163,291	1,067,063	–	136,210	1,203,273
Digər maliyyə aktivləri	50,248	–	–	50,248	51,429	–	–	51,429
	2,499,103	573,419	98,822	3,171,344	2,349,233	339,473	170,349	2,859,055
Öhdəliklər								
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	2,430,871	11,236	13,470	2,455,577	1,987,774	9,503	13,309	2,010,586
ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	262,071	–	–	262,071	378,839	–	–	378,839
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	37,377	28,690	1	66,068	151,902	–	3	151,905
Digər maliyyə öhdəlikləri	5,180	–	–	5,180	10,350	–	–	10,350
	2,735,499	39,926	13,471	2,788,896	2,528,865	9,503	13,312	2,551,680
Xalis aktivlər/(öhdəliklər)	(236,396)	533,493	85,351	382,448	(179,632)	329,970	157,037	307,375

Likvidlik riski və maliyyələşdirmənin idarə edilməsi

Likvidlik riski adi və ya fəvqəladə şəraitdə ödəniş tarixində Bankın ödənişlə bağlı öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsi riskidir. Bu riski məhdudlaşdırmaq məqsədilə rəhbərlik mövcud minimal bank əmanətləri məbləğindən əlavə müxtəlif maliyyələşdirmə mənbələrini təmin etmişdir və bundan əlavə likvidliyi nəzərə almaqla aktivləri idarə edir və gələcək pul vəsaitləri hərəkətlərinin və likvidliyin gündəlik monitorinqini həyata keçirir. Bu proses gözlənilən pul vəsaitləri hərəkətlərinin qiymətləndirilməsini və tələb olunduqda əlavə maliyyələşdirmə əldə etmək üçün istifadə edilə bilən yüksək keyfiyyətli təminatın mövcudluğunu daxil edir.

Bank pul vəsaitlərinin hərəkəti gözlənilmədən kəsildiyi təqdirdə asanlıqla satıla bilən yüksək tələbatlı müxtəlif növ aktivlər portfelinə sahibdir. Bundan əlavə, Bank ARMB-də məcburi ehtiyat yerləşdirmiş və onun məbləği cəlb edilmiş müştəri əmanətlərinin səviyyəsindən asılıdır.

Likvidlik vəziyyəti Bank tərəfindən ARMB-nin təyin etdiyi müəyyən likvidlik əmsallarına əsaslanır. ARMB banklardan ani likvidlik əmsalını minimum 30% saxlamağı tələb edir. 31 dekabrda bu əmsallar aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2017, %	2016, %
Ani likvidlik əmsalı (bir gün ərzində alınacaq və ya satılacaq aktivlər / tələb əsasında ödənilən öhdəliklər)	72.25	133.41

"Kapital Bank" ASC

2017-ci il üzrə maliyyə hesabatlarına qeydlər

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

23. Risklərin idarə edilməsi (davamı)**Likvidlik riski və maliyyələşdirmənin idarə edilməsi (davamı)***Maliyyə öhdəliklərinin ödəniş tarixinə qalmış müddətlər üzrə təhlili*

Aşağıdakı cədvəldə diskont edilməmiş müqavilə öhdəlikləri əsasında Bankın maliyyə öhdəlikləri ödəniş tarixinə qalmış müddətlər üzrə təqdim edilir. Tələb əsasında ödənilməli öhdəliklər ödəniş tələbinin mümkün olan ən tez tarixdə verilmiş hesab olunur. Bununla bərabər Bank gözləyir ki, müştərilərin çoxu Bank ödənişi aparmalı olduğu ən tez tarixdə ödəniş tələb etməyəcək və cədvəl keçmiş müddətlər üçün əmanətlərin tələb edilməsi haqqında məlumat əsasında Bankın hesabladığı gözlənilən pul vəsaitləri hərəkətlərini əks etdirmir.

<i>31 dekabr 2017-ci ildə</i>	<i>3 aydan az</i>	<i>3-12 ay</i>	<i>1-5 il</i>	<i>5 ildən çox</i>	<i>Cəmi</i>
Maliyyə öhdəlikləri					
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	1,736,726	490,521	293,306	6,981	2,527,534
ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	30,572	144,693	61,947	38,024	275,236
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	46,802	369	19,914	–	67,085
Digər maliyyə öhdəlikləri	5,180	–	–	–	5,180
Cəmi diskont edilməmiş maliyyə öhdəlikləri	1,819,280	635,583	375,167	45,005	2,875,035

<i>31 dekabr 2016-ci ildə</i>	<i>3 aydan az</i>	<i>3-12 ay</i>	<i>1-5 il</i>	<i>5 ildən çox</i>	<i>Cəmi</i>
Maliyyə öhdəlikləri					
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	860,300	908,566	313,436	21,413	2,103,715
ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	99,761	48,107	221,733	23,770	393,371
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	102,363	26,463	25,442	–	154,268
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	–	–	–	–	–
Digər maliyyə öhdəlikləri	10,350	–	–	–	10,350
Cəmi diskont edilməmiş maliyyə öhdəlikləri	1,072,774	983,136	560,611	45,183	2,661,704

Bankın kreditlə bağlı təəhhüdlərinin müqavilə müddətləri göstərilir. Hər bir istifadə edilməmiş kredit öhdəliyi istifadə edilə bildiyi ən erkən tarixi daxil edən vaxt civarına salınır. Buraxılmış maliyyə zəmanətləri müqavilələri üçün zəmanətin maksimal məbləği zəmanətin çağırılı bildiyi ən erkən dövrə aid edilir.

	<i>3 aydan az</i>	<i>3-12 ay</i>	<i>1-5 il</i>	<i>5 ildən çox</i>	<i>Cəmi</i>
2017	163,639	212,042	43,003	8,160	426,844
2016	114,225	109,887	174,710	8,500	407,322

Bank gözləyir ki, potensial öhdəliklərin və ya təəhhüdlərin hamısının öhdəlik müddəti tamamlanana qədər yerinə yetirilməsi tələb olunmayacaqdır.

Bankın öhdəlikləri yerinə yetirmək qabiliyyəti müəyyən müddət ərzində aktivlərin ekvivalent məbləğini reallaşdırmaq qabiliyyətindən asılıdır. Bir il müddətində dövlət təşkilatlarından alınacaq məbləğlərin cəmləşməsi mövcuddur. Bu vəsaitlərin iri məbləğdə çıxarılması Bankın əməliyyatlarına mənfi təsir göstərə bilər. Yaxın gələcəkdə Bankın maliyyələşdirməsi həmin səviyyədə saxlanacaq və bu vəsaitləri çıxarmaq zərurəti yaranarsa, Bank əvvəlcədən bildiriş alacaq və lazımı ödənişləri aparmaq məqsədilə tez satılan aktivlərini sata biləcək.

Müddətlər üzrə təhlili cari hesabların tarixi sabitliyini əks etdirmir. Onların ödənilməsi tarixən yuxarıdakı cədvəllərdə göstərilən müddətlərdən daha uzun müddətdə aparılmışdır. Bu qalıqlar yuxarıdakı cədvəllərdə üç aydan az müddət ərzində ödəniləcək məbləğlərə daxil edilmişdir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

23. Risklərin idarə edilməsi (davamı)

Bazar riski

Bazar riski maliyyə alətlərinin gələcək pul vəsaitləri hərəkətlərinin ədalətli dəyəri faiz dərəcəsi, valyuta məzənnələri və pay alətlərinin qiymətləri kimi bazar parametrlərində dəyişikliklər nəticəsində tərəddüd etməsi riskidir. Bank əhəmiyyətli kapital, korporativ sabit gəlir və ya töməmə alətlərə malik deyildir.

Faiz dərəcəsi riski

Faiz dərəcəsi riski maliyyə aktivlərinin ədalətli dəyərinin və ya gələcək pul vəsaitləri hərəkətlərinin faiz dərəcəsinin artması/azalması nəticəsində ucuzlaşması/bahalaşması riskidir. Aşağıdakı cədvəldə, bütün digər göstəricilər sabit qalmaqla, Bankın mənfəət və ya zərər haqqında hesabatının faiz dərəcələrindəki məntiqi baxımdan mümkün olan dəyişikliklərə həssaslığı nümayiş etdirilir.

Cari ilin mənfəətinin həssaslığı 31 dekabr tarixinə dəyişən faiz dərəcəli qeyri-ticarət maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri əsasında hesablanmış bir il üçün xalis faiz gəliri üzrə faiz dərəcəsinə ehtimal edilən dəyişikliklərin təsiridir. Kapitalın həssaslığı gəlirlilik əyrisindən paralel kənarlaşmaların olması fərziyyəsi əsasında faiz dərəcələrində ehtimal edilən dəyişikliklərin 31 dekabr tarixinə müəyyən dərəcəli satış üçün mövcud olan maliyyə aktivlərini yenidən qiymətləndirməklə hesablanır. Bununla bərabər, yerli bazarda satış üçün mövcud olan maliyyə aktivlərinin faiz dərəcəsi alışı və ya satış zamanı həmin qiymətli kağızlar üzrə hesablanmış endirimə və ya əlavəyə (alınmış və ya satılmış qiymətli kağızların faktiki qiymətinə daxil edilir) əsaslandığı üçün, müəyyən dərəcəli satış üçün mövcud olan maliyyə aktivlərinə tətbiq edilən dərəcələrdə hər hansı dəyişikliklər kapitalla heç bir təsir göstərmir.

Valyuta	%-də (azalma)/ artma 2017	Xalis faiz gəlirinin həssaslığı 2017
ABŞ dolları	-0.08% / +0.70 %	10.67/(97.65)

Valyuta riski

Valyuta riski – maliyyə alətinin dəyərinin xarici valyuta dərəcələrində dəyişikliklərə görə tərəddüd etməsi riskidir. İdarə Heyəti ARMB göstərişlərinə uyğun olaraq valyuta pozisiyaları üzrə limitlər müəyyən etmişdir. Pozisiyalara gündəlik monitorinq edilir.

Aktivlərin və öhdəliklərin idarə edilməsi komitəsi valyuta riskini AZN devalvasiyasının və digər makroiqtisadi göstəricilərin qiymətləndirilmiş əsasında açıq valyuta vəziyyətini idarə etməklə idarə edir. Bu Banka valyuta dərəcələrinin milli valyutaya qarşı əhəmiyyətli dəyişməsindən zərərləri minimallaşdırmaq imkanını verir. ARMB-nin tələblərinə uyğunlaşmaq məqsədilə xəzinədarlıq Bankın açıq valyuta mövqeyinin gündəlik monitorinqini həyata keçirir.

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabrda Bankın qeyri-ticarət monetar aktivləri və öhdəlikləri və proqnozlaşdırılmış pul vəsaitləri axınları üzrə əhəmiyyətli riskə məruz qaldığı valyutalar göstərilir. Təhlil, bütün digər göstəricilərin sabit qalması şərti ilə, valyuta dərəcəsinin AZN-ə qarşı məntiqi dərəcədə mümkün olan hərəkətinin mənfəət və ya zərər haqqında hesabatı təsirini hesablayır. Kapitala təsir mənfəət və ya zərər haqqında hesabatı təsirdən fərqlənmir. Cədvəldə mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda və ya kapitalda potensial xalis azalmanı, müsbət məbləğ isə xalis potensial artmanı əks etdirir.

31 dekabrda xalis aktivlərin dəyərləri əsasında vergidən əvvəl mənfəətə təsir:

	31 dekabr 2017-ci il		31 dekabr 2016-cı il	
ABŞ dolları	+11%/-11%	3,039/(3,039)	+20%/-20%	(14,140)/14,140
Avro	+14%/-14%	78/(78)	+20%/-20%	26/(26)

24. Ədalətli dəyərin ölçülməsi

Əməliyyat riski

Əməliyyat riski – sistemlərin nasazlığı, işçilərin səhvi, saxtakarlığı və ya xarici hadisələr nəticəsində yaranan riskdir. Nəzarət sistemi işləməyəndə əməliyyat riskləri nüfuzla xələl vura, hüquqi nəticələrə və ya maliyyə zərərlərinə gətirib çıxara bilər. Bank bütün əməliyyat risklərinin aradan götürülməsini güman edə bilməz, lakin Bank bu riskləri nəzarət sistemi və potensial risklərin izlənməsi və onlarla bağlı tədbirlərin görülməsi yolu ilə idarə edə bilər. Nəzarət sistemində vəzifələrin səmərəli bölünməsi, daxil olma, təsdiq etmə və tutuşdurma prosedurları, heyətin təlimləndirilməsi və qiymətləndirilməsi nrsesləri, eləcə də daxili audittən istifadə daxildir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

25. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri**Ədalətli dəyər iyerarxiyası**

Ədalətli dəyərin açıqlanması məqsədilə Bank aktivlər və öhdəliklərin siniflərini və ədalətli dəyər iyerarxiyasının səviyyələrini müəyyən etmişdir:

	Qiymətlən dirmə tarixi	Aşağıdakılardan istifadə etməklə ədalətli dəyərin ölçülməsi			Cəmi
		Bazarlarda qeydiyyatata alındığı qiymət (Səviyyə 1)	Əhəmiyyətli müşahidə olunan giriş məlumatları (Səviyyə 2)	Əhəmiyyətli müşahidə olunmayan giriş məlumatları (Səviyyə 3)	
Ədalətli dəyərle ölçülmüş aktivlər					
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	31 dekabr 2017-ci il	4,001	295,717	538	300,256
Əmlak və avadanlıqlar – binalar	31 dekabr 2017-ci il	–	6,014	–	6,014
Ədalətli dəyəri göstərilən aktivlər					
Pul vəsaitləri və pul ekvivalentləri	31 dekabr 2017-ci il	1,085,177	–	–	1,085,177
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	31 dekabr 2017-ci il	–	–	572,372	572,372
Müştərilərə verilmiş kreditlər	31 dekabr 2017-ci il	–	–	1,247,997	1,247,997
Digər maliyyə aktivləri	31 dekabr 2017-ci il	–	–	50,248	50,248
Ədalətli dəyəri göstərilən öhdəliklər					
Aşağıdakılardan istifadə etməklə ədalətli dəyərin ölçülməsi					
	Qiymətlən dirmə tarixi	Bazarlarda qeydiyyatata alındığı qiymət (Səviyyə 1)	Əhəmiyyətli müşahidə olunan giriş məlumatları (Səviyyə 2)	Qiymətlən dirmə tarixi	Bazarlarda qeydiyyatata alındığı qiymət (Səviyyə 1)
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2017-ci il	–	–	2,478,893	2,478,893
ARMB və Dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2017-ci il	–	–	262,071	262,071
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2017-ci il	–	–	66,068	66,068
Digər maliyyə öhdəlikləri	31 dekabr 2017-ci il	–	–	5,180	5,180

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

25. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri (davamı)**Ədalətli dəyər iyerarxiyası (davamı)**

	Qiymətlər dirmə tarixi	Aşağıdakılardan istifadə etməklə ədalətli dəyərin ölçülməsi			Cəmi
		Bazarlarda qeydiyyat alındığı qiymət (Səviyyə 1)	Əhəmiyyətli müşahidə olunan giriş məlumatları (Səviyyə 2)	Əhəmiyyətli müşahidə olunmayan giriş məlumatları (Səviyyə 3)	
Ədalətli dəyərle ölçülmüş aktivlər					
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	31 dekabr 2016-cı il	2,848	1,795	538	5,181
Əmlak və avadanlıqlar – binalar	31 dekabr 2016-cı il	–	5,401	–	5,401
Törəmə maliyyə aktivləri	31 dekabr 2016-cı il	–	14,641	–	14,641
Ədalətli dəyəri göstərilən aktivlər					
Pul vəsaitləri və pul ekvivalentləri	31 dekabr 2016-cı il	807,373	–	–	807,373
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	31 dekabr 2016-cı il	–	–	791,799	791,799
Müştərilərə verilmiş kreditlər	31 dekabr 2016-cı il	–	–	1,272,995	1,272,995
Digər maliyyə aktivləri	31 dekabr 2016-cı il	–	–	36,788	36,788
Ədalətli dəyəri göstərilən öhdəliklər					
Törəmə maliyyə öhdəlikləri	31 dekabr 2016-cı il	–	3,309	–	3,309
Ədalətli dəyəri göstərilən öhdəliklər					
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2016-cı il	–	–	2,049,148	2,049,148
ARMB və Dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2016-cı il	–	–	378,839	378,839
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2016-cı il	–	–	152,346	152,346
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	31 dekabr 2016-cı il	–	–	–	–
Digər maliyyə öhdəlikləri	31 dekabr 2016-cı il	–	–	7,041	7,041

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

25. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri (davamı)

Ədalətli dəyər iyerarxiyası (davamı)

Ədalətli dəyərlə əks etdirilməmiş maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin ədalətli dəyəri

Aşağıda Bankın maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatında ədalətli dəyərlə əks etdirilməmiş maliyyə alətlərinin balans dəyərləri və ədalətli dəyərləri siniflər üzrə müqayisə edilir. Cədvəldə qeyri-maliyyə aktivlərin və öhdəliklərin ədalətli dəyərləri təqdim edilmir.

	Balans dəyəri 2017	Ədalətli dəyər 2017	Realizasiya edilməmiş zərər	Balans dəyəri 2016	Ədalətli dəyər 2016	Realizasiya edilməmiş zərər
Maliyyə aktivləri						
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	1,085,177	1,085,177	–	807,373	807,373	–
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	572,372	572,372	–	791,799	791,799	–
Müştərilərə verilmiş kreditlər	1,253,934	1,247,997	(5,937)	1,290,675	1,272,995	(17,680)
Digər maliyyə aktivləri	50,248	50,248	–	36,788	36,788	–
Maliyyə öhdəlikləri						
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	2,455,577	2,478,893	(23,316)	2,010,586	2,049,148	(38,562)
ARMB və Dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	262,071	262,071	–	378,839	378,839	–
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	66,068	66,068	–	151,905	152,346	(441)
Digər maliyyə öhdəlikləri	5,180	5,180	–	10,350	10,350	–

Qiymətləndirmə üsulları və ehtimalları

Aşağıda maliyyə hesabatlarında ədalətli dəyərlə hələ əks etdirilməmiş maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərlərini müəyyən etmək üçün istifadə edilən metodologiya və fərziyyələr təsvir olunur.

Ədalətli dəyərləri balans dəyərlərinə təxmini bərabər olan aktivlər

Tez satıla bilən və ödəmə müddəti qısa (üç aydan az) olan maliyyə aktivləri və öhdəlikləri ilə bağlı olaraq ehtimal edilir ki, onların balans dəyərləri təxminən ədalətli dəyərlərinə bərabərdir. Bu ehtimal xüsusi bitmə müddəti olmayan müddətsiz depozitlərə və əmanət hesablarına da tətbiq edilir.

Törəmə alətlər

Bazarda müşahidə olunan ilkin məlumatlar əsasında qiymətləndirmə metodlarından istifadə etməklə qiymətləndirilən törəmə alətlər əsasən faiz dərəcəsi svopları, valyuta forvard müqavilələri və valyuta svopu müqavilələridir. Ən çox tətbiq olunan qiymətləndirmə metodlarına cari qiymətin hesablamalarından istifadə etməklə forvard qiymətinin müəyyən edilməsi və svop modelləri daxildir. Modeller qarşı tərəflərin kredit ödəmə qabiliyyəti, valyuta spotu, forvard dərəcələri və faiz dərəcəsi əyriləri də daxil olmaqla müxtəlif ilkin verilənlərin istifadə edilməsini nəzərdə tutur. Bazarda müşahidə olunmayan əhəmiyyətli ilkin məlumatlar əsasında qiymətləndirmə metodlarından istifadə etməklə qiymətləndirilən törəmə alətlər əsasən uzunmüddətli opsiyonlardır. Bu törəmə alətlər binomial modellərdən istifadə etməklə qiymətləndirilir. Modeller bazar dərəcəsinin dəyişkənliyi də daxil olmaqla müxtəlif müşahidə olunmayan fərziyyələri əhatə edir.

Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları

Hər hansı qiymətləndirmə modelləri ilə dəyəri müəyyən edilən satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları əsas etibarilə kvotasiya edilməyən kapitaldan və borc qiymətli kağızlarından ibarətdir. Bu qiymətli kağızların dəyəri bəzi hallarda yalnız bazarda müşahidə edilən məlumatları, digər hallarda isə bazarda həm müşahidə edilən, həm də müşahidə edilməyən məlumatları əks etdirən modeller vasitəsilə müəyyən edilir. Bazarda müşahidə edilməyən giriş məlumatlarına investisiya obyektinin gələcək maliyyə göstəriciləri, onun risk profili, eləcə də investisiya obyektinin fəaliyyət göstərdiyi sənaye sahəsi və coğrafi yurisdiksiya ilə bağlı iqtisadi fərziyyələr daxildir.

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə uçota alınan maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri

Kvotasiya edilməyən alətlərin, müştərilərə verilmiş kreditlərin, müştəri depozitlərinin, kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlərin, ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklərin, buraxılmış borc qiymətli kağızların və kredit müəssisələrinin və digər maliyyə aktiv və öhdəliklərinin, maliyyə lizinqinə əsasən öhdəliklərin ədalətli dəyərini ölçmək üçün gələcək pul vəsaitlərinin hərəkəti eyni şərtlər, kredit riski və qalan ödəmə müddəti olan borclar üçün hazırda mövcud olan dərəcələrlə diskont edilir.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

25. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri (davamı)**Qiymətləndirmə üsulları və ehtimalları (davamı)***Əmlak və avadanlıqlar – binalar*

Əmlak və avadanlıqlar – binaların ədalətli dəyəri bazarla müqayisə etmə üsulundan istifadə etməklə müəyyən olunmuşdur. Bu o deməkdir ki, qiymətləndirici tərəfindən həyata keçirilmiş qiymətləndirmələr müəyyən əmlakın xüsusiyyəti, yeri və ya şəraitindəki fərqlərə uyğunlaşdırılaraq bazar əməliyyat qiymətlərinə əsaslanır. Yenidən qiymətləndirmə tarixinə binaların ədalətli dəyərləri akkreditasiya olunmuş müstəqil qiymətləndirici KONEKO MMC tərəfindən həyata keçirilmiş 31 dekabr 2017-ci il tarixinə qiymətləndirmələrə əsaslanır.

3-cü səviyyəli ədalətli dəyərlə ölçülmüş aktivlərdə və öhdəliklərdə hərəkət

Aşağıdakı cədvəldə ədalətli dəyərlə əks etdirilmiş 3-cü səviyyəli aktivlərin açılış və yekun məbləğləri üzlaşdırılır:

	1 yanvar 2017-ci il	Mənfəət və ya zərərdə qeyd edilmiş cəmi gəlir	Digər ümumi gəlirdə qeyd edilmiş gəlir	Alışlar	Satışlar	31 dekabr 2017-ci il
Aktivlər						
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	538	-	-	-	-	538
Cəmi	538	-	-	-	-	538
	1 yanvar 2016-cı il	Mənfəət və ya zərərdə qeyd edilmiş cəmi gəlir	Digər ümumi gəlirdə qeyd edilmiş gəlir	Alışlar	Satışlar	31 dekabr 2016-cı il
Aktivlər						
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	538	-	-	-	-	538
Cəmi	538	-	-	-	-	538

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

26. Aktivlərin və öhdəliklərin ödəmə müddətlərinin təhlili

Aşağıdakı cədvəldə aktivlər və öhdəliklər onların qaytarılması və ya ödənilməsi gözlənilən müddətlər üzrə təhlil edilir. Bankın müqavilə ilə nəzərdə tutulmuş diskont edilməmiş ödəmə öhdəlikləri "Risklərin idarə edilməsi" adlı 24-cü Qeyddə göstərilir.

	2017			2016		
	1 il ərzində	1 ildən çox	Cəmi	1 il ərzində	1 ildən çox	Cəmi
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	1,085,177	–	1,085,177	807,373	–	807,373
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	547,024	25,348	572,372	661,762	130,037	791,799
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları	247,658	52,598	300,256	1,795	3,386	5,181
Müştərilərə verilmiş kreditlər	539,397	623,894	1,163,291	515,905	687,368	1,203,273
Əmlak və avadanlıqlar	–	38,798	38,798	–	33,980	33,980
Qeyri-maddi aktivlər	–	16,752	16,752	–	13,386	13,386
Cari mənfəət vergisi aktivləri	–	–	–	6,561	–	6,561
Digər aktivlər	63,650	–	63,650	50,811	11,178	61,989
Cəmi	2,482,906	757,390	3,240,296	2,044,207	879,335	2,923,542
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	2,199,451	256,126	2,455,577	1,737,301	273,285	2,010,586
ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	171,899	90,172	262,071	142,676	236,163	378,839
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	46,673	19,395	66,068	127,675	24,230	151,905
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəliyi	–	17,135	17,135	–	11,675	11,675
Cari vergi öhdəlikləri	7,711	–	7,711	–	–	–
Digər öhdəliklər	51,895	–	51,895	53,551	–	53,551
Cəmi	2,477,629	382,828	2,860,457	2,061,203	545,353	2,606,556
Xalis	5,277	374,562	379,839	(16,996)	333,982	316,986

27. Aidiyyəti olan şəxslər haqqında açıqlamalar

24 sayılı "Aidiyyəti olan şəxslər haqqında açıqlamalar" MHBS-ə uyğun olaraq tərəflər bu halda aidiyyəti olan hesab edilir ki, bir tərəf digər tərəfə nəzarət etmək və ya maliyyə və ya əməliyyat qərarlarının qəbul edilməsində mühüm təsir göstərmək iqtidarındadır. Hər bir potensial aidiyyəti olan tərəf münasibətini nəzərdən keçirdikdə, diqqət bu münasibətlərin yalnız hüquqi formasına deyil, mahiyyətinə də yönəldilməlidir.

Aidiyyəti olan şəxslər aidiyyəti olmayan tərəflərin həyata keçirə bilmədiyi əməliyyatlarda iştirak edə bilər və aidiyyəti olan şəxslər arasında əməliyyatlar aidiyyəti olmayan şəxslər arasında əməliyyatlarla eyni şərtlər, müddət və məbləğdə aparılır.

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

27. Aidiyyəti olan şəxslər haqqında açıqlamalar (davamı)

Aidiyyəti olan şəxslərə əməliyyatların həcmi, ilin sonunda qalıq balansları və il üzrə əlaqəli xərc və gəlir aşağıda göstərilir:

	2017			2016		
	Səhmdarlar	Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr	Əsas rəhbərlik heyəti	Səhmdarlar	Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr	Əsas rəhbərlik heyəti
1 yanvarda kredit qalığı, ümumi	–	10,061	3,693	–	36	3,223
İl ərzində verilmiş kreditlər	–	3,337	6,164	–	19,214	7,185
İl ərzində kredit ödəmələri	–	(12,469)	(6,204)	–	(9,250)	(6,623)
Digər hərəkətlər	–	2	(119)	–	61	(92)
31 dekabrda kredit qalığı, ümumi	–	931	3,534	–	10,061	3,693
Çıxılısın: 31 dekabrda dəyərsizləşmə üçün ehtiyat	–	(9)	(15)	–	(401)	(191)
31 dekabrda kredit qalığı, xalis	–	922	3,519	–	9,660	3,502
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	–	50,039	–	–	21,413	–
Kredit təşkilatlarından alınacaq faiz gəliri	–	852	–	–	188	–
Kreditlər üzrə faiz gəliri	–	187	462	–	260	344
Kreditlər üzrə dəyərsizləşmə (xərci)/geri qaytarma	–	392	176	–	(399)	(177)
1 yanvarda depozitlər	–	150,284	39,855	–	102,386	36,993
İl ərzində alınmış depozitlər	–	96,757	48,376	–	332,847	24,916
İl ərzində ödənilmiş depozitlər	–	(170,876)	(43,042)	–	(294,758)	(27,089)
Digər hərəkətlər	–	(3,525)	(1,859)	–	9,809	5,035
31 dekabrda depozitlər	–	72,640	43,330	–	150,284	39,855
31 dekabrda cari hesablar	40	27,840	5,472	10	21,303	1,906
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	–	2,026	–	–	27,019	–
Depozitlər üzrə faiz xərci	(16)	(6,183)	(1,890)	–	(7,980)	(2,970)
Ümumi və inzibati xərclər	(680)	(10,378)	–	(20)	(7,963)	–
Əməliyyat gəliri	2	27,364	80	1	6,809	19
Xarici valyuta ilə əməliyyatlardan xalis gəlirlər/(zərərlər)	(59)	578	4	–	2,296	58
Verilmiş akkreditivlər və zəmanətlər	–	36,167	–	–	2	–

Əsas rəhbərlik heyətinə ödənişlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2017	2016
Əmək haqqı və digər ödənişlər	12,294	9,683
Sosial sığorta xərcləri	2,705	2,130
Əsas rəhbərlik heyətinə cəmi ödənişlər	14,999	11,813

28. Kapitalın adekvatlığı

Bank fəaliyyətinə məxsus olan risklərdən qorunmaq məqsədilə kapital bazasını fəal şəkildə idarə edir. Bankın kapitalının adekvatlığı MBNP tərəfindən, digər metodlarla yanaşı, ARMB-nin Banka nəzarət etdiyi zaman qəbul etdiyi normativlərdən istifadə etməklə nəzarət edilir.

Bank tərəfindən kapitalın idarə edilməsi siyasətinin əsas məqsədi – Bankda kapitalla bağlı müəyyən olunmuş xarici tələblərin yerinə yetirilməsinin, habelə fəaliyyətin həyata keçirilməsi və səhmdar dəyərini maksimal artırılması məqsədilə

"Kapital Bank" ASC

2017-ci il üzrə maliyyə hesabatlarına qeydlər

*(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***28. Kapitalın adekvatlığı (davamı)**

Bank iqtisadi şərait və fəaliyyətinin risk xüsusiyyətləri dəyişdikcə kapital strukturunu idarə edir və müvafiq düzəlişlər aparır. Kapitalın strukturunu saxlamaq və yla bu strukturda düzəlişlər etmək məqsədilə Bank səhmdarlara dividend ödənişləri məbləğində düzəlişlər edə, kapitalı səhmdarlara qaytara və ya kapital qiymətli kağızlarını buraxa bilər. Keçən illərlə müqayisədə məqsəd, siyasət və proseslərdə dəyişikliklər baş verməmişdir.

ARMB kapital adekvatlığı əmsalı

ARMB banklardan 1 dərəcəli kapital və cəmi kapital üzrə kapitalın minimal adekvatlıq əmsalını, müvafiq olaraq, 5% (2016-cı il: 5%) və 10% (2016-cı il: 10%) dərəcələrində saxlamağı tələb edir.

31 dekabr 2017-ci və 2016-cı il tarixlərinə Bankın kapitalın adekvatlıq əmsalı aşağıdakı kimi olmuşdur:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
1 dərəcəli kapital	191,463	194,603
2 dərəcəli kapital	106,111	69,794
Çıxılslar: kapitaldan tutulmalar	(4,539)	(3,385)
Cəmi nizamlayıcı kapital	293,036	261,012
Risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlər	1,621,463	1,593,971
Cəmi nizamlayıcı kapitalın və risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlərdən digər tutulmalar	(35,120)	(54,244)
Kapital adekvatlığı əmsalı (1 dərəcəli kapital)	9.85%	12.21%
Kapital adekvatlığı əmsalı (Cəmi kapital)	16.25%	13.43%

