“ATABANK”
Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

Müstəqil Auditor Rəyi

31 dekabr 2003-cü il
Maliyyə Hesabatları

ATABANK ASC

MÜNDƏRİCAT

	Səhifə
MÜSTƏQİL AUDİTOR RƏYİ	1
31 DEKABR 2003-CÜ İL TARİXİNƏ MALİYYƏ HESABATLARI:	
Gəlir və xərclər hesabatı	2
Balans hesabatı	3
Səhmdar kapitalında dəyişikliklər haqqında hesabat	4
Nəğd vəsaitin hərəkəti haqqında hesabat	5
Maliyyə hesabatlarına qeydlər	6-33

Deloitte.

Deloitte & Touche MMC
4-cü mərtəbə
Ləndmark
Nizami küç. 96
Bakı, AZ1010
Azərbaycan

Tel: + 994 (0) 12 498 2970
Faks: + 994 (0) 12 498 9805
www.deloitte.az

MÜSTƏQİL AUDİTOR RƏYİ

"ATABANK" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin Səhmdarlarına və İdarə heyətinə:

Biz 31 dekabr 2003-cü il tarixinə hazırlanmış və əlavə edilən "ATABANK" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (bundan sonra "Bank") balans hesabatının və həmin tarixdə başa çatmış il üzrə gəlir və xərclər və nəğd vəsaitin hərəkəti və səhmdar kapitalında dəyişikliklər haqqında hesabatların auditini yerinə yetirmişik. Bu maliyyə hesabatlarına Bankın müdiriyyəti cavabdehdir. Biz bu maliyyə hesabatları üzrə öz rəyimizə görə məsuliyyət daşıyırıq. 31 dekabr 2002-ci il tarixinə bitmiş il üzrə gəlir və xərclər haqqında və səhmdar kapitalında dəyişikliklər haqqında hesabatlarının auditi aparılmayıb.

Biz auditimizi Beynəlxalq Audit Standartlarına uyğun olaraq həyata keçirmişik. Həmin Standartlar tələb edir ki, biz yoxlamanın aparılmasını elə planlaşdıraq və həyata keçirək ki, maliyyə hesabatlarında əks etdirilən məlumatlarda əhəmiyyətli səhvlərin olmamasına kifayət qədər əmin olaq. Audit maliyyə hesabatlarında əks etdirilən məbləğləri və açıqlamaları təsdiq edən sübutların test üsulu ilə yoxlanılmasından ibarətdir. Audit yoxlamasına həmçinin Bankın rəhbərliyi tərəfindən tətbiq edilmiş mühasibat prinsiplərin və yerinə yetirilmiş təqribi hesablamaların təyin edilməsi və eyni zamanda ümumi maliyyə hesabatların təqdiminin qiymətləndirilməsidə daxildir. Biz hesab edirik ki, apardığımız audit nəticəsində rəy vermək üçün kifayət qədər əsas toplamışıq.

3-cü qeyddə daha geniş izah olunduğu kimi, əlavə olunmuş maliyyə hesabatlarında 31 dekabr 2002-ci il tarixinə nəğd vəsaitin hərəkəti haqqında hesabat təqdim olunmamışdır. Bu hesabatın müqayisəli göstəricilər şəklində təqdimatı Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartları ilə tələb olunur.

Hesab edirik ki, yuxarıda qeyd olunduğu kimi, maliyyə hesabatların natamam təqdimatı ilə nəticələnən, 31 dekabr 2002-ci il tarixinə nəğd vəsaitin hərəkət haqqında hesabatının təqdim olunmamasından başqa, Bankın maliyyə hesabatları onun 31 dekabr 2003-cü il tarixinə maliyyə vəziyyətini və bu tarixdə bitən il üzrə fəaliyyət nəticələrini və nəğd vəsaitin hərəkətini bütün əhəmiyyətli hallarda düzgün və Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına uyğun əks etdirir.

Deloitte & Touche.

26 yanvar 2004-cü il

ATABANK ASC

31 DEKABR 2003-CÜ İL
GƏLIR VƏ XƏRCLƏR HESABATI
(min Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	2003	2002 (auditi aparılmayıb)
Faiz gəliri	4, 22	5,517,433	2,471,210
Faiz xərci	4, 22	(1,402,091)	(1,016,722)
MÜMKÜN SSUDA ZƏRƏRLƏRİNDƏN EHTİYATIN GERİ ÖDƏNİLMƏSİNDƏN/ (EHTİYYAT YARADILMASINDAN) ƏVVƏL XALİS FAİZ GƏLİRİ		4,115,342	1,454,488
Mümkün ssuda zərərlərinə qarşı ehtiyatın geri ödənilməsi/ (ehtiyat yaradılması)	5	174,736	(595,939)
XALİS FAİZ GƏLİRİ		4,290,078	858,549
Xarici valyuta əməliyatları üzrə xalis gəlir	6	86,364	248,802
Xidmət haqqı və komisyon gəliri	7, 22	1,458,191	599,150
Xidmət haqqı və komisyon xərci	7	(214,681)	(132,547)
FAİZ OLMAYAN XALİS GƏLİR		1,329,874	715,405
ƏMƏLİYYAT GƏLİRLƏRİ		5,619,952	1,573,954
ƏMƏLİYYAT XƏRCLƏRİ	8, 22	(4,732,664)	(1,615,934)
MƏNFƏƏT VERGİSİNDƏN ƏVVƏL MƏNFƏƏT / (ZƏRƏR)		887,288	(41,980)
Mənfəət vergisi	9	(357,622)	(63,266)
XALİS MƏNFƏƏT/ (ZƏRƏR)		529,666	(105,246)

İdarə heyəti tərəfindən

Sədr ________________ **Baş Mühasib** ________________

6-33 səhifələrdə izah olunmuş qeydlər bu maliyyə hesabatların ayrılmaz hissəsidir. Müstəqil Auditor Rəyi 1-ci səhifədə təqdim olunmuşdu

ATABANK ASC

31 DEKABR 2003-CÜ İL
BALANS HESABATI
(min Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	2003	2002
AKTİVLƏR:			
Nəğd pul və Azərbaycan Respublikasının Milli Bankında olan nəğd vəsaitlər	10	6,951,155	1,366,563
Mümkün ssuda zərərləri üzrə ehtiyat çıxılmaqla banklara verilmiş ssudalar və avanslar	11	2,077,577	2,809,522
Mümkün ssuda zərərləri üzrə ehtiyat çıxılmaqla müştərilərə verilmiş ssudalar və avanslar	12, 22	44,206,625	13,089,011
İnvestisiya yönümlü qiymətli kağızlar:			
- satışı mümkün olan qiymətli kağızlar	13	5,200,000	200,000
Yığılmış köhnəlmə çıxılmaqla əsas və qeyri-maddi aktivlər	14	9,433,394	5,826,144
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri	9	4,136	18,253
Sair aktivlər	15	68,099	39,736
CƏMİ AKTİVLƏR		67,940,986	23,349,229
ÖHDƏLİKLƏR VƏ SƏHMDAR KAPİTALI			
ÖHDƏLİKLƏR:			
Banklardan və başqa institutlardan alınmış depozitlər	16	11,742,705	2,446,500
Müştəri hesabları	17, 22	21,865,522	4,507,464
Buraxılmış borc öhdəlikləri	18	7,290,837	-
Mənfəət vergisi öhdəlikləri	9	296,270	44,147
Sair öhdəliklər	19	528,689	663,821
Cəmi öhdəliklər		41,724,023	7,661,932
SƏHMDAR KAPİTALI:			
Səhmdar kapitalı	20	25,000,000	15,000,000
Ehtiyatlar		1,216,963	687,297
Cəmi səhmdar kapitalı		26,216,963	15,687,297
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ SƏHMDAR KAPİTALI		67,940,986	23,349,229

İdarə heyəti tərəfindən

____________________________ ____________________________

Sədr **Baş Mühasib**

6-33 səhifələrdə izah olunmuş qeydlər bu maliyyə hesabatların ayrılmaz hissəsidir. Müstəqil Auditor Rəyi 1-ci səhifədə təqdim olunmuşdur.

ATABANK ASC

31 DEKABR 2003-CÜ İL
SƏHMDAR KAPİTALINDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT
(min Azərbaycan manatı ilə)

	Səhmdar kapitalı	Yenidən qiymətləndirmə	Gəlir ehtiyatı	Ümumi səhmdar kapitalı
31 dekabr 2001-ci il tarixinə qalıq (auditi aparılmayıb)	10,000,000	586,695	205,848	10,792,543
Səhmdar kapitalının artımı	5,000,000	-	-	5,000,000
Xalis zərər (auditi aparılmayıb)	-	-	(105,246)	(105,246)
31 dekabr 2002-ci il tarixinə qalıq	15,000,000	586,695	100,602	15,687,297
Səhmdar kapitalının artımı	10,000,000	-	-	10,000,000
Xalis mənfəət	-	-	529,666	529,666
31 dekabr 2003-cü il tarixinə qalıq	25,000,000	586,695	630,268	26,216,963

İdarə heyəti tərəfindən

Sədr **Baş Mühasib**

6-33 səhifələrdə izah olunmuş qeydlər bu maliyyə hesabatların ayrılmaz hissəsidir. Müstəqil Auditor Rəyi 1-ci səhifədə təqdim olunmuşdur.

ATABANK ASC

31 DEKABR 2003-CÜ İL
NƏĞD VƏSAİTİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT
(min Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	2003
ƏMƏLİYYAT FƏALİYYƏTİNDƏN NƏĞD VƏSAİTİN HƏRƏKƏTİ:		
Mənfəət vergisindən əvvəl mənfəət		887,288
Düzəlişlər:		
Mümkün ssuda zərərlərinə qarşı ehtiyatın geri ödənilməsi		(174,736)
Əsas və qeyri-maddi aktivlər üzrə köhnəlmə və bərpa dəyəri ehtiyatı		692,249
Əsas vəsaitlərin satışından zərər		4,021
Hesablanmış faizlər üzrə xalis dəyişiklik		(1,084,707)
Əməliyyat aktivlərin və öhdəliklərin məbləğlərində dəyişikliklərdən əvvəl nəğd vəsait		324,115
Əməliyyat aktivlərinin və öhdəliklərin məbləğlərində dəyişikliklər		
Əməliyyat aktivlərinin (artması)/azalması:		
Azərbaycan Respublikasının Milli Bankında minimal ehtiyat depoziti		(1,794,778)
Banklara verilmiş ssudalar və avanslar		2,038,815
Müştərilərə verilmiş ssudalar və avanslar		(29,721,401)
Digər aktivlər		(28,363)
Əməliyyat öhdəliklərin artması/(azalması):		
Banklardan alınmış depozitlər		9,296,205
Müştəri hesabları		17,280,161
Sair öhdəliklər		(135,132)
Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti nəticəsində nəğd vəsaitin istifadə edilməsi		(2,740,378)
Ödənilmiş mənfəət vergisi		(91,382)
Əməliyyat fəaliyyətində nəğd vəsaitin xalis istifadə edilməsi		(2,831,760)
İNVESTİSİYA FƏALİYYƏTİNDƏN NƏĞD VƏSAİTİN HƏRƏKƏTİ:		
Əsas və qeyri-maddi aktivlərin alınması		(4,303,520)
Satışı mümkün olan borc öhdəliklərin alınması		(2,000,000)
Satışı mümkün olan qiymətli kağızların alınması		(3,000,000)
İnvestisiya fəaliyyətindən nəğd vəsaitin xalis istifadə edilməsi		(9,303,520)
MALİYYƏLƏ FƏALİYYƏTİNDƏN NƏĞD VƏSAİTİN HƏRƏKƏTİ:		
Səhmdar kapitalın artımı		10,000,000
Buraxılmış borc öhdəliklərindən mədaxil		7,374,560
Buraxılmış borc öhdəliklərinin geri ödənilməsi		(142,596)
Maliyyə fəaliyyətindən nəğd vəsaitin əldə edilməsi		17,231,964
NƏĞD PUL VƏ ONA BƏRABƏR TUTLAN VƏSAİTİN XALİS ARTIMI		5,096,684
İLİN ƏVVƏLİNƏ NƏĞD PUL VƏ ONA BƏRABƏR TUTULAN VƏSAİT	10	1,078,134
İLİN AXIRINA NƏĞD PUL VƏ ONA BƏRABƏR TUTULAN VƏSAİT	10	6,174,818

31 Dekabr 2003-cü il tarixinə bitən il ərzində Bank tərəfindən nəğd şəkildə ödənilmiş və qəbul olunmuş faiz məbləği müvafiq olaraq 1,265,321 min manat və 4,295,956 min manat hesablanmışdır.

İdarə heyəti tərəfindən

Sədr **Baş Mühasib**

6-33 səhifələrdə izah olunmuş qeydlər bu maliyyə hesabatların ayrılmaz hissəsidir. Müstəqil Auditor Rəyi 1-ci səhifədə təqdim olunmuşdur.

1. ÜMUMI MƏLUMAT

"AtaBank"Açıq Səhmdar Cəmiyyəti (bundan sonra "Bank") 1993-cü il tarixində Azərbaycan Respublikasında yaranmışdı. 7 oktyabr 2002-ci il tarixində Bank Açıq Səhmdar Cəmiyyəti "ATABANK" formasında yenidən qurulub. Bankın hüquqi ünvanı: Ş. Bədəlbəyli küç. 102, Bakı şəh., Azərbaycan. Bank Azərbaycan Respublikasının Milli Bankı (ARMB) tərəfindən tənzim olunur və 02-10/557 nömrəli ümumi bank lisenziyası əsasında fəaliyyət göstərir. Bankın əsas biznes fəaliyyəti ödənişlər və pul köçürmələri, kommersiya xidmətləri, xarici valyuta alqı-satqısı və ssuda verməkdən ibarətdir. Bankın Azərbaycanda 2 filialı fəaliyyət göstərir.

Bankın 31 dekabr 2003-cü və 31 dekabr 2002-ci il tarixinə işçilərin sayı müvafiq olaraq 46 və 30 nəfər olmuşdur.

31 December 2003-cü və 31 dekabr 2002-ci il tarixinə aşağidakı səhmdarlar Bankın səhmlərinin 5%-dən çox hissəsinə malikdirlər:

	2003 **Faiz, %**	**2002** **Faiz, %**
AtaHolding (əlaqəli tərəflər)	76	-
Fiziki şəxslər	24	99
Digər	-	1
Cəmi	100	100

Bu maliyyə hesabatlarının çap olunması 26 yanvar 2004-cü il tarixdə İdarə Heyəti tərəfindən təsdiq olunmuşdur.

2. TƏQDİMAT ƏSASI

Mühasibat əsası – Bankın maliyyə hesabatları Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına əsasən hazırlanmışdır (BMHS). Xüsusən göstərilən hallar istisna olmaqla başqa bütün hallarda məbləğlər min Azərbaycan Manatı ilə (min manat) göstərilmişdir. Bu maliyyə hesabatları hesablama üsulu ilə, satışı mümkün olan investisia yönümlü qiymətli kağızların ədalətli dəyərini nəzərə almaqla ilkin dəyər prinsipinə əsaslanaraq hazırlanmışdır.

Bank öz mühasibat yazılışlarında bir çox hallarda BMHS uyğun olan Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinin tələblərinə uyğun aparır. Əlavə edilən maliyyə hesabatları həmin mühasibat yazılışları əsasında hazırlanmış və BMHS-na uyğunlaşdırılmışdır.

Maliyyə hesabatlarının BMHS-na uyğun hazırlanması tələb edir ki, rəhbərlik tərəfindən müəyyən təqribi hesablamalar və ehtimallar tətbiq edilsin. Bu təqribi hesablama və ehtimallar maliyyə hesabatı tarixinə əks olunan aktiv və öhdəliklərin göstəricilərinə, şərti aktiv və öhdəliklərin açıqlamalarına və hesabat dövründə göstərilən gəlir və xərclər məbləğlərinə təsiri vardır. Faktiki nəticələr bu təqribi hesablamalardan fərqlənə bilər. Dəyişikliklərə xüsusən məruz ola bilən göstəricilərə mümkün ssuda zərərlərinə qarşı ehtiyatın və maliyyə alətlərin bərpası və ədalətli dəyərinin hesablanması aiddir.

Ölçü valyutası – Təqdim olunan maliyyə hesabatlarında ölçü vahidi Azərbaycan Respublikası manatıdır (manat).

3. MÜHÜM MÜHASİBAT PRİNSİPLƏRİ

Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarının ilkin tətbiqi – 31 dekabr 2002-ci il tarixinə olan məlumatlar Bank tərəfindən BMHS uyğun təqdim olunmuş ilk maliyyə hesabatlarıdır. Əvvələr Bankın maliyyə hesabatları Azərbaycan Respublikasının mühasibat qaydalarına əsasən aparılıb. Bank 31 Dekabr 2002-ci il tarixinə məqsədyönlü olmadığından nəğd vəsaitin hərəkəti haqqında hesabat təqdim etməmişdir, bu isə Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarından kənarlaşmadır.

Digər müəssisələrə qoyulan investisiyalar – Bankın müəssisə səhmlərində olan sərmayəsi ümumi səhmdar kapitalının 20%-dən az olduğu halda, ədalətli və yaxud investisiyaların ədalətli dəyərini təyin etmək mümkün olmadıqda ilkin alış dəyəri ilə hesablanır. Əgər investisiyanın dəyəri müəyyən olunmursa rəhbərlik mütəmadi olaraq bu sərmayələrin xalis dəyərini müəyyənləşdirir və lazım olduqda mümkün zərərlərə qarşı ehtiyat yaradır.

Maliyyə alətlərinin tanınması və ölçülməsi – Bank maliyyə aktivləri və öhdəliklərini yalnız və yalnız onlar maliyyə alətləri üzrə müqavilə şərtlərinin qarşı tərəfi kimi çıxış etdikdə hesabatında əks edir. Maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin adi alqı-satqısı müntəzəm olaraq əməliyyat tarixinə tanınır.

Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri ilkin olaraq alış dəyəri ilə hesablanır hansıki, alqı-satqı əməliyyatı üzrə xərclər daxil olmaqla, verilmiş və ya qəbul olunmuş məbləğlərin ədalətli dəyəri ilə ölçülür. Bu əməliyyatlar üzrə yenidən ölçmə mexanizmi üçün mühasibat qaydaları aşağıdakı münasib mühasibat qaydalarında öz əksini tapmışdır.

Nəğd pul və ona bərabər tutulan vəsaitlər – Nəğd pul və ona bərabər tutulan vəsaitlərə nəğd pul, ARMB-da olan məhdudiyyəti olmayan hesablarda qalıqlar və 90 günlük ödəmə vaxtı olan müddətli depozitlər, İqtisadi İnkişaf və Əməkdaşlıq Təşkilatına daxil olan ölkələrdə yerləşdirilən banklara verilmiş avanslar, kredit kartları əməliyyatları üzrə depozitlər istisna olmaqla. Nəğd pul hərəkətini müəyyənləşdirilməsi məqsədi ilə ARMB tərəfindən tələb olunan minimal ehtiyat qoyuluşları onların istifadəsi üzrə mövcud olan məhdudiyyətlərə görə nəğd vəsaitlərə daxil olunmur (Qeyd 10).

Banklara verilmiş ssuda və avanslar– Bank işinin normal gedişində digər banklara müxtəlif vaxt aralığı ilə ssuda və depositlər verir. Bank tərəfindən verilmiş sabit ödəmə vaxtı olan depozit və ssudalar mümkün ssuda zərərlərinə qarşı ehtiyat çıxılmaqla amortizasiya edilən dəyərlə qeydə alınır. Sabit ödəmə vaxtı olmayanlar isə alış dəyəri ilə hesablanır. Kredit təşkilatları tərəfindən veriləcək məbləğlər ehtiyat daxil olmaqla xalis dəyər ilə hesablanır.

Verilmiş ssudalar – Bunlar Bank tərəfindən vəsaitlərin borc alana birbaşa verilməsi nəticəsində yaranan maliyyə aktivlərdir.

Bank tərəfindən verilmiş ssudalar yuxarıda göstərilmiş qayda ilə tanınır. Nominal məbləğ ilə amortizasiya olunmuş dəyər arasında fərq ssuda məbləği verilən dövrdə bazar göstəricilərindən istifadə etməklə diskaunt edildikdən və gəlir və zərərlər hesablandıqdan sonra tanınır.
Bank tərəfindən verilmiş sabit ödəmə vaxtı olan ssudalar mümkün ssuda zərərlərinə qarşı ehtiyat çıxılmaqla amortizasiya edilən dəyərlə qeydə alınır. Sabit ödəmə vaxtı olmayanlar isə aliş dəyəri ilə hesablanır. Müştərilərə verilən məbləğlər ehtiyat daxil olmaqla xalis dəyərlə hesablanır.

Ssudaların silinməsi – Ssudalar üzrə təminatların Bankın sahibliyinə keçdiyi və ssudaların və avansların ümidsiz borclara çevrilməsi halda onlar mümkün ssuda zərərləri üzrə ehtiyatlara qarşı silinirlər. Qanunvericiliyə əsasən ssudalar Səhmdarlar Şurası və xüsusi hallarda münasib məhkəmə qərarı əsasında silinir.

Faizlərin hesablanmaması – Faizlər üzrə ödənişlər 90 gündən artıq müddət ərzində yubadıldığı halda belə ssudalara qarşı hesablanma üsulunun tətbiqi dayandırılır. Tam ödəmə şübhə altında olduğu halda faizdən gələn gəlirlər tanınmır. Borc götürənin bundan sonrakı ödəmələri onunla razılaşmadan asılı olaraq faizlərin həm əsas borcun həm də ödənilməyən faiz məbləğinə hesablana bilər. Borcun əsas məbləğinin və hesablanmış faiz məbləğinin ödənilməsi razılaşdırıldıqda, borcun əsas məbləğinin və faizlərinin ödənilməsi əvvəlki razılaşdırılmış dövrə uyğun bərpa oluna bilər.

Mümkün zərərlər üzrə ehtiyatlar – Bank ilkin və ya amortizasiya olan dəyəri ilə tanınan maliyyə aktivlərinin razılaşdırılmış müqavilə əsasında borc və faiz məbləğinni yığa bilməyəcəyini yəqinləşdirdikdə mümkün zərərlər üçün ehtiyatlar yaradır. Mümkün zərərlər üzrə ehtiyatlar, maliyyə vəsaitini ilkin dəyəri və cari faiz ilə diskontlaşdırılan zəmanət və girovların bərpa oluna bilən məbləği daxil olmaqla, gələcək nəğd vəsaitin cari dəyəri və alış dəyəri arasındakı fərq kimi hesablanır.

Mümkün ssuda zərərlər üzrə ehtiyatların müəyyən edilməsi ssuda portfelin təhlilinə əsaslanır və rəhbərliyin fikrinə əsasən ssuda portfelinə məxsus zərərlərinə kifayət olan təminat məbləğini əks etdirir. Xüsusi ehtiyat riskli aktivlərin ətraflı qiymətləndirməsi nəticəsində yaradılır. Əlavə olaraq, ehtiyat, keçmiş təcrübə göstərdiyi kimi ssuda portfelinə məxsus olan, xüsusən müəyyən edilməmiş potensial risklərin dəyərləndirməsi üçün yaradılır.

Mümkün ssuda zərərləri üzrə ehtiyatın ümumi dəyişməsi gəlir və xərclər haqqında hesabatında göstərilir və mümkün ssuda zərərləri üzrə ehtiyatın yığılmış məbləği banklara və müştərilərə verilmiş ssudalar və avanslar hesabından çıxılır. Ehtiyatların rəhbərlik tərəfindən müəyyənləşdirilməsi Bankın əvvəlki təcrübəsinə, portfelin məlum və məxsus risklərinə, borc alanın ödəmə bacarığına təsir edən amillərə, təminatın təqribi dəyərinə və cari iqtisadi vəziyyətə əsaslanaraq hesablanır.

Nəzərə almaq lazımdır ki, mümkün ssuda zərərlərinin müəyyənləşdirilməsində rəhbərliyin ehtimalları tətbiq olunur. Müəyyən dövrlərdə, Bankın zərərləri, mümkün ssuda zərərlərinə qarşı yaradılmış ehtiyatlara nisbəti əhəmiyyətli ola bilər. Bununla belə, rəhbərlik ehtimal edir ki, mümkün ssuda zərələrinə qarşı yaradılan ehtiyat ssuda portfelinə məxsus olan zərərlərini tam dəyərləndirir.

Satışı mümkün olan qiymətli kağızlar – Satışı mümkün olan giymətli kağızlar qeyri-müəyyən müddətədək saxlanılması planlaşdırılan öhdəlik investisiyalardan ibarətdir. Bu növ qiymətli kağızlar öncədən alış qiyməti ilə qeyd olunur hansıki onların ədalətli dəyərinə yaxındır. Sonradan bu qiymətli kağızlar üzrə gəlir və zərər hesablarında daxil edilməklə və yığılmış kupon gəlirləri nəzərə alınmaqla yenidən qiymətləndirilir. Bank ona məxsus olan və satışı mümkün olan qiymətli kağızların ədalətli dəyərlə qiymətlərini hesablamaq üçün rəsmi bazar məzənnələrindən istifadə edir. Belə məzənnələrin mövcüd olmadığı halda rəhbərlik tərəfindən qiymətləndirilmə aparılır.

Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlər – Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlər ilkin alış dəyəri ilə yığılmış aşınma və hər hansı digər bərpa dəyəri ehtiyatı çıxılmaqla qeydə alınır. Əsas vəsaitlərin və qeyri-maddi aktivlərin aşınması onların iqtisadi faydalı dövründə dəyərinin silinməsini nəzərdə tutur və bərabər hissələrlə aşağıda göstərilmiş illik faiz dərəcələri ilə hesablanır:

Binalar	2%
Nəqliyyat vasitələri	25%
Kompyüter avadanlığı	25%
Offis avadanlığı	14%
Digər əsas vəsaitlər	20%
Qeyri-maddi aktivlər	10-20%

Əsas vəsaitlərin və qeyri-maddi aktivlərin dəyərləri hər balans tarixinə qiymətləndirilir və onların bərpa dəyərindən artıq olması hesablanılır. Hesablanmış dəyərin bərpa dəyərindən çox olduğu halda bu fərq aradan qaldırılır. Bərpa dəyəri müvafiq dövrlərdə qeydə alınır və digər inzibati və əməliyyat xərclərinə daxil edilir. Bərpa dəyərindən zərər qeydə alındıqdan sonra əsas vəsaitlərin yeni hesablanmış dəyəri, ondan qalıq dəyərini çıxmaqla (əgər varsa), bərabər hissələrlə qalan iqtisadi faydalı dövr ərzində gələcək köhnəlmə xərclərinə daxil edilir.

Bərpa dəyərindən zərərlər – Əgər vəsaitin bərpa dəyəri onun balans dəyərindən azdırsa, balans dəyəri bərpa dəyərinədək azaldılır. Bu fərq bərpa zərəri olaraq yarandığı ildə xərc kimi gəlir və xərclər hesabatında qeyd olunur.

Maliyyə lizinqi – Əsasən bütün risk və gəlir hallarını vəsait sahibinin üzərinə köçürür. Mülkiyyət hüquqi vəziyyətdən asılı olaraq dəyişilə və ya dəyişilməyə bilər. Vəsaitin maliyyə və ya istehsal lizinqi olması müqavilənin növündən deyil, əqdin iqtisadi mahiyyətindən asılıdır. Lizinq maliyyə lizinqi kimi qəbul olunur əgər:

- İcarə dövrünün sonunda vəsaitin mülkiyyət hüququ icarədara keçirsə;
- İcarədər imkan yarandığı tarixdə aktivi onun ədalətli dəyərindən kifayət qədər aşağı almaq imkanına malik olur. İcarənin əvvəlində belə bir imkanın yaranması yəqindir.
- İcarə mülkiyyət hüququnun dəyişilməsindən asılı olmayaraq vəsaitin iqtisadi faydalı dövrünün əsas hissəsini əhatə edir.
- İcarənin əvvəlində minimum icarə haqlarının cari dəyəri ən azından icarədə olan vəsaitin dəyəri qədərdir və;
- İcarədə olan vəsait əsas dəyişiklik edilmədən ondan yalnız icarədarın istifadə edə biləcəyi ixitisaslaşdırılmış təbiətə malikdir.

Bank icarədar kimi – Bank maliyyə icarələrini icarə dövrünün əvvəlində icarəyə götürülən əmlakın ədalətli dəyərinə bərabər və ya ondan azdırsa minimum icarə haqlarının cari dəyərində balans hesabında aktivlər və öhdəliklər kimi qeydə alır. İcarə haqlarının cari dəyərini hesablayarkən faiz dərəcəsi olaraq məqsədyönlü olduğu halda icarədə nəzərdə tutulan faiz dərəcəsi, əks halda bankın özünün kredit dərəcəsi götürülür. Yaranan ilkin birbaşa xərclər əmlakın bir hissəsi kimi daxil edilir. İcarə haqlarının ödənilməsi maliyyə ödəmələri və cari öhdəliklərin azalması arasında bölüşdürülür. Maliyyə ödəmələri hər dövr üçün öhdəliyin qalan hissəsinə uyğun sabit faiz dərəcəsi yaradaraq icarə dövrü boyunca bölüşdürülür.

Vergi sistemi – Mənfəət üzrə vergilər Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə uyğun hesablanır. Təxirə salınmış vergilər, əgər varsa, aktivin gəlirə çevriləcəyi və ya öhdəliyin ödəniləcəyi dövrdəki vergi dərəcəsini tətbiq edərək balans hesabatında öhdəlik metodundan istifadə etməklə müxtəlif dövrlərdə maliyyə hesabatı və gəlir vergisi bəyannamələrindəki fərqlərə əsasən göstərilir. Müvəqqəti fərqlərdən yaranan hər hansı yubadılmış vergi öhdəlikləri bütünlüklə göstərilir. Təxirə salınmış vergi aktivləri onların aktiv kimi tanınması gözlənilən tarixdə zəruri məbləğdə tanınır.

Təxirə salınmış gəlir vergisi aktivi və öhdəliyi kimi xalis tanınır, əgər:

- Bank qeydə alınmış cari vergi aktivləri və cari vergi öhdəliklərini həyata keçirəcək təsiredici qanunu hüquqa malikdir.
- Bank bunları xalis qalıq əsasında və ya aktivi gəlirə çevrilməsini təmin etməklə eyni zamanda öhdəliyi təmin etmək niyyətindədir.
- Təxirə salınmış vergi aktivləri və vergi öhdəlikləri gələcək hər dövrdə nəzərə çarpacaq dərəcədə vergi öhdəliyi və vergi aktivlərinin təmin olunacağı və gözlənilən dövrdə bu vergilərin xalis məbləğdə ödənilməsi eyni əlaqədər vergi orqanı tərəfindən həyata keçiriləcəkdir.

Azərbaycanda Bankın fəaliyyətinə şamil ediləcək digər müxtəlif vergilər də mövcuddur. Bu vergilər əməliyyat xərclərinin bir hissəsi kimi gəlir və xərclər hesabatında qeyd olunur.

Banklardan və müştərilərdən alinmış depozitlər– Banklardan və müştərilərdən alinmış depozitlərin məbləği əqdən yaranan xərcləri çıxarkən alış dəyəri ilə qeydə alınır. Nəticədə bu məbəğlər amortizasiya olunmuş dəyərlə göstərilir və xalis mədaxil ilə geri qaytarılacaq məbləğ arasındaki fərq borc depozitlərinin müddətləri dövründə cari faiz dərəcələri metodundan istifadə edərək gəlir və xərclər hesabatında qeyd olunur.

Buraxılmış borc öhdəlikləri **–** Borc öhdəlikləri Bankın müştərilər üçün verdiyi depozit sertifikatlarından ibarətdir. Onlar adi müştəri və banklardan alınmış depozitlər ilə eyni prinsip əsasında hesablanır.

Təminatlar– təminatlar o zaman qeyd olunur ki, Bank kecmiş hadisələr nəticəsində cari hüquqi və ya konstruktiv öhdəliyə malikdir və ehtimal olunur ki, gələcəkdə öhdəliyi təmin etmək üçün iqtisadi resurslara ehtiyac olsun və öhdəliyin dəyərini müəyyən etmək mümkün olsun.

Səhmdar kapitalı **–** Səhmdar kapitalı ilkin dəyərlə qeyd olunur. Vəsait şəkilində əlavə edilmiş səhmdar kapitalı əlavə olunduğu ilkin dəyərlə qeyd olunur.

Təqaüd və digər gəlir öhdəlikləri **–** Bank Azərbaycan Respublikası təqaüd fondundan işçilərin əmək fəaliyyəti dövründə qazanılan əmək haqlarının muəyyən faiz nisbətində ödəmələr ayırır. Bundan əlavə heç bir təqaüd razılaşması mövcud deyil. Belə təqaüdlər əmək haqqlar ödənilən zaman mənfəət və xərclər hesabatinda əks olunur.

Gözlənilməyən hadisələr **–** Resursların axını zamanı öhdəliyin təmin olunması tələb olunmasının mövcud olmadığından və dəqiq hesablama aparılacağı yəqinləşdirilmədiyi üçün bu kimi öhdəliklər maliyyə hesabatlarında qeyd olunmamışdır. Gözlənilməyən hadisələr nəticəsində yaranan aktivlər və mənfəət əldə edildiyi yaranması yaqinləşdirildikdə maliyyə hesabatlarında yalnız açıqlama olaraq qeyd olunmuşdur.

Gəlir və xərclərin qeyd olunması **–** Faiz üzrə gəlir və xərclər cari gəlir metodu ilə və hesablama metodu ilə təyin edilərək yarandığı tarixə qeyd olunmuşdur. Borcların ödəmə müddəti 90 günü aşdıqda bu faiz gəlirlərinin qeyd olunması dayandırılır. Faiz gəlirlərinə həmçinin investisiya və alqı-satqı yönümlü qiymətli kağızlardan ticarətdən hesablanan gərirlər də daxildir. Komissiyalar və digər gəlirlər müvafiq əqdlər bağlandıqdan sonra gəlirlərə əlavə olunur.

Xarici valyuta mübadiləsi **–** Xarici vayutada olan pul aktiv və öhdəlikləri balans hesabatında balans tarixinə alqı-satqı məzənnəsinə uyğun Azərbaycan manatı ilə qeyd olunmuşdur. Xarici valyuta ilə əməliyyatlar əqd bağlanan günə uyğun məzənnə ilə hesablanmışdır. Bu əməliyyatlardan yaranan gəlir və zərərlər xalis gəlir kimi xarici valyuta əməliyyatlarına əlavə olunmuşdur.

Xarici valyuta məzənnələri **–** Bankda ilin sonunda maliyyə hesabatlarının tərtib olunması üçün aşağıdakı xarici valyuta məzənnələri istifadə olunmuşdur:

	31 Dekabr 2003	**31 Dekabr 2002**
AZM/USD	4,923	4,893
AZM/EUR	6,195	5,080
AZM/RUR	167	154

Maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin müxabirləşməsi – Bank qeydə alınmış maliyyə aktiv və öhdəliklərini müxabir etməyə hüquqi cəhətdən təsiredici qüvvəyə malik olduğu dövrdə xalis şəkildə və ya eyni zamanda aktivləri əldə etmək və öhdəliklərini yerinə yetirmək hüququ olduqda maliyyə aktivləri və öhdəlikləri balansda xalis qeyd edilmişdir.

Qruplaşdırma düzəlişləri – 31 dekabr 2003-cü il tarixinə olan təqdimat qaydaları ilə müqayisəli olmaq üçün 31 dekabr 2002-ci il tarixinə maliyyə hesabatına müəyyən qruplaşdırma düzəlişləri edilmişdir.

4. XALİS FAİZ GƏLİRİ

Xalis faiz üzrə gəlir aşağıdakılardan ibarətdir:

	2003	2002 (auditi aparılmayıb)
Faiz gəliri		
Müştərilərə verilmiş ssudalar və avanslar üzrə faiz	5,503,291	2,471,210
Banklara verilmiş ssudalar və avanslar üzrə faiz	12,213	-
Öhdəlik kağızları üzrə faiz	1,929	-
Cəmi faiz gəliri	5,517,433	2,471,210
Faiz xərci		
Müştəri hesabları üzrə faiz	607,448	81,798
Banklardan alınmış depozitlər üzrə faiz	421,862	895,847
Buraxılmış borc öhdəlikləri üzrə faiz	362,933	-
Maliyyə lizinq üzrə faiz	9,848	39,077
Cəmi faiz xərci	1,402,091	1,016,722
Ssuda zərərlərinə qarşı ehtiyatın geri ödənilməsindən/(yaradılmasından) əvvəl xalis faiz gəliri	**4,115,342**	**1,454,488**

5. MÜMKÜN SSUDA ZƏRƏRLƏRİNƏ QARŞI EHTİYYAT

Ssuda zərərlərinə qarşı ehtiyat məbləğinin hərəkəti aşağıdakı kimi olmuşdur:

	Müştərilərə verilmiş ssuda və avanslar
31 dekabr 2001-ci il tarixinə (auditi aparılmayıb)	(1,724,323)
Ehtiyatın yaradılması (auditi aparılmayıb)	(595,939)
Aktivlərin silinməsi (auditi aparılmayıb)	999,326
31 dekabr 2002-ci il tarixinə	(1,320,936)
Ehtiyatın geri ödənilməsi	174,736
31 dekabr 2003-cü il tarixinə	(1,146,200)

6. XARİCİ VALYUTA ƏMƏLİYYATLARI ÜZRƏ XALİS GƏLİR

Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis gəlir aşağıdakılardan ibarətdir:

	2003	2002 (auditi aparılmayıb)
Xarici valyuta alqi-satqısı əməliyyatlarından xalis gəlir	82,864	184,278
Yenidən qiymətləndirmə üzrə xalis gəlir	3,500	64,524
Cəmi xarici valyuta əməliyyatlari üzrə xalis gəlir	**86,364**	**248,802**

7. XİDMƏT VƏ KOMISYON HAQQI GƏLİRİ VƏ XƏRCİ

Xidmət və komisyon haqqı gəliri və xərci aşağıdakılardan ibarətdir:

	2003	2002 (auditi aparılmayıb)
Xidmət və komisyon haqqı gəliri		
Valyuta satışı üzrə əməliyyatlar	482,719	201,182
Hesablaşmalar	472,097	197,546
Nəğd vəsaitlər üzrə əməliyyatlar	430,717	156,737
	4,262	6,647
Digər əməliyyatlar	68,396	37,038
Cəmi xidmət və komisyon haqqı gəliri	**1,458,191**	**599,150**

	2003	2002 (auditi aparılmayıb)
Xidmət və komisyon haqqı xərci:		
Hesablaşmalar	146,368	114,143
Plastik kartlar	52,769	2,187
Valyuta satışı üzrə əməliyyatlar	7,029	-
Nəğd vəsaitin alqı-satqısı	5,855	6,784
Digər əməliyyatlar	2,660	9,433
Cəmi xidmət və komisyon haqqı xərci	**214,681**	**132,547**

8. ƏMƏLİYYAT XƏRCLƏRİ

Əməliyyat xərcləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	2003	2002 (auditi aparılmayıb)
Reklam və marketinq xərcləri	1,442,533	491,207
Əsas vəsaitlərin və qeyri-maddi aktivlərin köhnəlməsi	692,249	223,372
Əmək haqqı və mükafatlar	638,708	156,622
Rabitə xidmətləri	301,605	76,419
Mühafizə xidməti, təmir və bərpa xərcləri	291,126	72,946
Əmlakın mühafizəsi ilə bağlı xərclər	204,375	-
Komunal xərcləri	203,594	47,669
İşçilər üzrə digər xərclər	183,002	251,784
Sosial müdafiə fondu üzrə xərclər	169,840	46,442
Peşəkar xidmətlər	167,344	80,735
Mənfəət vergisindən başqa vergilər	107,017	50,781
Hüquqi məsləhətlər	71,755	10
Ezamiyyət xərcləri	53,028	-
Digər	206,488	117,947
Cəmi əməliyyat xərcləri	**4,732,664**	**1,615,934**

9. MƏNFƏƏT VERGİSİ

Bank Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyi ilə təyin olunmuş vergi hesabatlarını hazirlayır və onların əsasında vergiləri ödəyir. Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyinin tələbatları Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarından fərqlənə bilər. 31 dekabr 2003-cü və 2002-ci il tarixində bitmiş illər ərzində Azərbaycanda mənfəət üzrə vergi dərəcəsi müvafiq olaraq 25% və 27% təşkil etmişdir. 1 yanvar 2004-cü il tarixindən başlayaraq mənfəət vergisinin dərəcəsi 24% təşkil edir.

Vergi aktivləri və öhdəlikləri aşağıdakilardan ibarətdir:

	2003	**2002**
Təxirə salınmış vergi aktivləri	4,136	18,253
Vergi aktivləri	**4,136**	**18,253**
Cari vergi öhdəlikləri	296,270	44,147
Vergi öhdəlikəri	**296,270**	**44,147**

Yerli qanunvericiliyin çərçivəsində müəyyən xərclərin vergi bazasına aid olmamasına görə Banka müəyyən daimi vergi fərqləri təsir edirlər.

Təxirə salınmış vergilər maliyyə və vergi hesabatları üçün nəzərdə tutulmuş cari aktivlərin və öhdəliklərin məbləğlərinin arasında olan müvəqqəti fərqlərin ümumi vergi təsirini əks etdirirlər. 31 dekabr 2003-cü və 2002-ci il tarixinə müvəqqəti fərqlər əsasən gəlirlərin və xərclərin tanınma üsullarına və müəyyən aktivlərin qeyd edilmiş dəyərlərinə aiddirlər.

31 dekabr 2003-cü və 2002-ci il tarixinə vergilər üzrə müvəqqəti fərglər aşağıdakılardan ibarət olmuşdur:

	2003	**2002**
Təxirə salınmış aktivlər:		
Əsas vəsaitlər	37,748	-
Müştərilərə verilmiş ssudalar	-	54,242
Digər öhdəliklər	-	81,544
Cəmi təxirə salınmış aktivlər	**37,748**	**135,786**

	2003	**2002**
Təxirə salınmış öhdəliklər:		
Əsas vəsaitlər	-	52,988
Qeyri-maddi aktivlər	20,516	9,787
Cəmi təxirə salınmış öhdəliklər	**20,516**	**62,775**
Təxirə salınmış xalis aktivlər	17,232	73,011
Yerli gəlir vergisi dərəcəsi ilə təxirə salınmış xalis vergi aktivləri (24% 2003-cü ildə, 25% 2002-ci ildə)	**4,136**	**18,253**

31 dekabr 2003-cü və 2002-ci il tarixinə olan vergi xərcləri və mühasibat mənfəəti/(zərəri) arasında əlaqə aşağıda izah olunur:

	2003	2002 (auditi aparılmayıb)
Mənfəət vergisindən əvvəl mənfəət/ (zərər)	**887,288**	**(41,980)**
Yerli vergi dərəcəsi	25%	27%
Yerli vergi dərəcəsi ilə nəzəri vergi məbləği	221,822	(11,335)
Müvəqqəti fərqlərin təsiri	(579,272)	(76,061)
Mənfəət vergisi dərəcəsində dəyişmənin təsiri	(172)	(1,460)
Mənfəət vergisi xərci	**357,622**	**63,266**
Cari mənfəət vergisi üzrə xərc	343,505	62,980
Təxirə salınmış vergi xərci	14,117	286
Mənfəət vergisi üzrə xərc	357,622	63,266

Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri	**2003**	**2002**
Dövrün əvvəlinə	18,253	18,539
Taxirə salınmış mənfəət vergisinin azalması	(14,117)	(286)
Dövrün sonuna	4,136	18,253

10. NƏĞD PUL VƏ AZƏRBAYCAN RESPUBLIKASI MILLI BANKINDA OLAN NƏĞD VƏSAİTLƏR

Nəğd pul və azərbaycan respublikasi milli bankinda olan nəğd vəsaitlər aşağıdakilardan ibarətdir:

	2003	2002
Nəğd pul	3,441,161	1,011,304
Azərbaycan Respublikası Milli Bankında qalıq vəsaiti	3,509,994	355,259
Nəğd pul və Azərbaycan Respublikası Milli Bankında qalıq vəsaitin cəmi	**6,951,155**	**1,366,563**

31 dekabr 2003-cü və 2002-ci il tarixinə ARMB-da saxlanılan vəsaitlərin qalıqları ARMB tərəfindən tələb olunan müvafiq olaraq 2,115,711 min manat və 320,933 min manat həcmində minimal ehtiyat rezervləri daxildir.

Nəğd vəsaitin hərəkəti haqqında hesabatın məqsədləri üçün nəğd pul və ona bərabər tutulan vəsaitlər aşağıdakilardan ibarətdir:

	2003	2002
Nəğd pul və ARMB-da qalıq vəsaitləri	6,951,155	1,366,563
AÖTT ölkələrində banklara verilmiş ssudalar və avanslar	1,339,374	32,504
	8,290,529	**1,399,067**
ARMB-da saxlanılan minimal ehtiyat depoziti çıxılmaqla	(2,115,711)	(320,933)
Nəğd pul və ona bərabər tutulan vəsaitin cəmi	**6,174,818**	**1,078,134**

11. BANKLARA VERİLMİŞ SSUDALAR VƏ AVANSLAR

Banklara verilmiş ssudalar və avanslar aşağıdakilardan ibarətdir:

	2003	2002
Banklara verilmiş avanslar	2,077,577	2,809,522
Mümküm ssuda zərərlərinə qarşı ehtiyat çıxılmaqla	-	-
Banklara verilmiş ssudalar və avansların cəmi	**2,077,577**	**2,809,522**

31 dekabr 2003-cü il tarixinə, banklara verilmiş avanslara, plastik kartlarla əməliyyatların aparılması üçün təminat depoziti kimi Azərbaycan Respublikası Beynəlxalq Bankında hesaba qoyulmuş 24,615 min manat daxildir.

12. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERILMIŞ SSUDALAR VƏ AVANSLAR

Müştərilərə verilmiş ssudalar və avanslar aşağıdakilardan ibarətdir:

	2003	2002
Verilmiş ssudalar	44,096,387	14,374,986
Müştərilərə verilmiş ssudalar və avanslar üzrə hesablanmış faiz	1,256,438	34,961
	45,352,825	**14,409,947**
Mümkün ssuda zərərləri üzrə ehtiyat çıxmılmaqla	(1,146,200)	(1,320,936)
Müştərilərə verilmiş ssudalar və avansların cəmi	**44,206,625**	**13,089,011**

	2003	2002
Avadanlıqla təmin olunmuş ssudalar	10,608,094	4,650,533
Əmlak ilə təmin olunmuş ssudalar	10,227,170	2,640,151
Korporativ təminat ilə təmin olunmuş ssudalar	8,809,830	2,777,447
Nəğd pul və depozit sertifikatları ilə təmin olunmuş ssudalar	4,309,979	-
Dövriyyədə olan əmtəə ilə təmin olunmuş ssudalar	1,982,592	-
Digər təminatlı ssudalar	6,926,643	353,301
Təminatsız ssudalar	1,232,079	3,953,554
Müştərilərə verilmiş ssudalar və avanslar üzrə hesablanmış faiz	1,256,438	34,961
	45,352,825	**14,409,947**
Mümkün ssuda zərərləri üzrə ehtiyat çıxılmaqla	(1,146,200)	(1,320,936)
Müştərilərə verilmiş ssudalar və avansların cəmi	**44,206,625**	**13,089,011**

31 dekabr 2003-cü və 2002-ci il tarixinə mümkün ssuda zərərlərinə qarşı ehtiyat məbləğlərinin dəyişməsi 5-ci Qeyddə izah olunmuşdur.

31 dekabr 2003-cü il tarixinə Bankın müştərilərindən 3-nə verilmiş 19,509,603 min manat həcmində ümumi ssuda məbləği və 31 dekabr 2002-ci il tarixinə müştərilərindən 4-nə verilmiş 9,016,936 min manat həcmində ümumi ssuda məbləği Bankın kapitalının 10%-dən artıq olmuşdur.

31 dekabr 2003-cü və 2002-ci il tarixinə müştərilərə verilmiş ssudalar və avanslara müvafiq olaraq 163,492 min manat və 360,160 min manat həcmində faiz hesablanmamış ssudalar daxil olmuşdur.

İqtisadi sahələr üzrə təhlil	2003	2002
Ticarət	14,012,100	1,223,251
İstehsalat	11,423,900	5,004,792
Tikinti	9,790,200	2,784,202
İstehlak	6,860,387	3,780,639
Kənd təsərrüfatı	1,962,900	-
Digər	46,900	1,582,102
Müştərilərə verilmiş ssudalar və avanslar üzrə hesablanmış faiz	1,256,438	34,961
	45,352,825	**14,409,947**
Mümkün ssuda zərərləri üzrə ehtiyat çıxılmaqla	(1,146,200)	(1,320,936)
Müştərilərə verilmiş ssudalar və avansların cəmi	**44,206,625**	**13,089,011**

13. İNVESTİSİYA YÖNÜMLÜ QİYMƏTLİ KAĞIZLAR

İnvestisiya yönümlü qiymətli kağızlar aşağıdakilardan ibarətdir:

	2003	2002
Satışı mümkün olan borc öhdəliklər	2,000,000	-
Satışı mümkün olan qiymətli kağızlar	3,200,000	200,000
İnvestisiya yönümlü qiymətli kağızların cəmi	**5,200,000**	**200,000**

Satışı mümkün olan qiymətli kağızlar aşağıdakilardan ibarətdir:

	Nominaldan faiz	2003	Nominaldan faiz	2002
Satışı mümkün olan borc öhdəlikləri				
Maliyyə Nazirliyinin uzunmüddətli istiqrazlar	5%	2,000,000	-	-
Satışı mümkün olan borc öhdəliklərin cəmi		**2,000,000**		**-**

Uzunmüddətli dövlət istiqrazları Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyi tərəfindən buraxılan ödəmə müddəti 20 il təşkil edən Azərbaycan manatı ilə ifadə olunan faizli qiymətli kağızlardır.

Satışı mümkün olan qiymətli kağızlar (müəssisələrin kapitalına qoyulmuş) aşağıdakilardan ibarətdir:

Təşkilatın adı	Təsis olunduğu ölkə	Sahibkarlıq payı	2003	2002
AtaHoldinq	Azərbaycan	10%	1,500,000	-
İnterservis	Azərbaycan	10%	700,000	-
AtaTurizm	Azərbaycan	10%	300,000	-
AtaSənaye	Azərbaycan	10%	300,000	-
Bakı Fond Birjası	Azərbaycan	5.55%	300,000	200,000
Ata İnşaat	Azərbaycan	10%	100,000	-
Satışı mümkün olan qiymətli kağızların cəmi			**3,200,000**	**200,000**

Ataholding şirkəti Bankın təsisçisidir. 31 dekabr 2003-cü il tarixə Ataholding şirkəti Bankın səhmdar kapitalının 76% payçısıdır.

14. YIĞILMIŞ KÖHNƏLMƏ ÇIXILMAQLA ƏSAS VƏSAİTLƏR VƏ QEYRİ-MADDİ AKTİVLƏR

	Binalar	Kompyuter avadanlığı	Nəqliyyət vasitələri	Ofis avadanlığı	Digər əsas vəsaitlər	Qeyri-maddi aktivlər	Cəmi
İlkin dəyərlə							
31 dekabr 2002 il tarixinə	3,846,182	341,691	396,218	1,684,357	60,239	126,448	6,455,135
Daxil olma	1,298,394	333,450	387,800	2,084,672	76,652	122,552	4,303,520
Çıxma	-	(40,102)	(35,425)	(87,649)	(3,979)	-	(167,155)
Əsas vəsaitlərin kateqoriyaları arasında transferlər	-	(5,497)	-	1,518	3,979	-	-
31 dekabr 2003-cü il tarixinə	5,144,576	629,542	748,593	3,682,898	136,891	249,000	10,591,500
Yığılmış köhnəlmə							
31 dekabr 2002 il tarixinə	282,344	72,160	140,815	114,097	-	19,575	628,991
İl ərzində xərc	84,835	113,302	134,352	317,723	19,643	22,394	629,249
Çıxma	-	(37,192)	(35,607)	(89,670)	(665)	-	(163,134)
31 dekabr 2003-cü il tarixinə	367,179	148,270	239,560	342,150	18,978	41,969	1,158,106
Xalis balans dəyəri							
31 dekabr 2003-cü il tarixinə	**4,777,397**	**481,272**	**509,033**	**3,340,748**	**117,913**	**207,031**	**9,433,394**
Xalis balans dəyəri							
31 dekabr 2002-ci il tarixinə	**3,563,838**	**269,531**	**255,403**	**1,570,260**	**60,239**	**106,873**	**5,826,144**

31 dekabr 2002-ci il tarixinə əsas və qeyri-maddi aktivlərə maliyyə lizinq müqaviləsi ilə saxlanılan nəqliyyat vasitəsi daxil olmuşdur. 31 dekabr 2002-ci il tarixinə icarəyə götürülmüş nəqliyyat vasitənin balans dəyəri 215,941 min manat təşkil etmişdir. Lizinqin müddəti 2003-cü il tarixində başa çatdıqda aktiv üzrə sahiblik hüququ avtomatik olaraq Banka keçmişdir.

15. SAİR AKTİVLƏR

Sair aktivlər aşağıdakilardan ibarətdir:

	2003	2002
Əsas vəsaitlərin alınması üçün qabaqcadan ödəmələr	12,278	22,014
Digər əməliyyatlar üzrə ödəmələr	33,845	1,278
Digər	21,976	16,444
Cəmi sair aktivlər	**68,099**	**39,736**

16. BANKLARDAN VƏ DİGƏR İNSTİTUTLARDAN ALINMIŞ DEPOZİTLƏR

Banklardan və digər maliyyə institutlardan cəlb edilmiş depozitlər aşağıdakilardan ibarətdir:

	2003	2002
Cari depozitlər	2,490,405	2,446,500
Müddətli depozitlər	9,252,300	-
Cəmi banklardan alınmış depozitlər	**11,742,705**	**2,446,500**

31 dekabr 2003-cü və 2002-ci il tarixinə cari depozitlərə müvafiq olaraq 2,487,852 min manat və 2,446,500 min manat məbləğlərində iki Azərbaycan bankından cəlb edilmiş vəsaitlər daxil olmuşdur.

31 dekabr 2003-cü il tarixinə Banklardan və digər maliyyə institutlardan cəlb edilmiş müddətli depozitlərə 3,000,000 min manat məbləğində Azərbaycan Respublikasını Milli Bankdan alınış kredit daxildir.

2003-cü ildə Bank ilə Sahibkarlara Yardım Fondu arasında kredit müqaviləsi bağlanılmışdır. Bu müqavilənin çərçivəsində Bank üçün 6,252,000 min manat məbləğində, 3-5 il ödəmə müddətli, illik 2% dərəsi ilə kredit xətti açılmışdır. Müqaviləyə uyğun olaraq kredit xətti üzrə məbləğlər 5% mənfəət faizi dərəcəsi ilə Fond tərəfindən müəyyən edilmiş fərdi sahibkarlara kreditlərin verilməsi üçün istifadə edilmişdir.

17. MÜŞTƏRİ HESABLARI

Müştərilərin hesabları aşağıdakılardan ibarətdir:

	2003	2002
Cari depozitlər	10,450,400	2,611,416
Müddətli depozitlər	11,301,768	1,860,591
Müştəri hesabları üzrə hesablanmış faiz	113,354	35,457
Cəmi müştəri hesabları	**21,865,522**	**4,507,464**

İqtisadi sahələr üzrə müştəri hesablarının təhlili:

	2003	2002
Ticarət	4,795,521	2,780,052
Tikinti	1,349,886	-
Enerji	324,288	18,034
İstehsalat	182,130	677
Kənd təsərrüfatı	79,387	1,086
Nəqliyyat və rabitə	5,215	453
İstehlak	12,676,854	1,233,947
Digər	2,338,887	437,758
Müştəri hesabları üzrə hesablanmış faiz	113,354	35,457
Cəmi müştəri hesabları	**21,865,522**	**4,507,464**

18. BURAXILMIŞ BORC ÖHDƏLİKLƏRİ

Buraxılmış borc öhdəlikləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	2003	2002
Depozit sertifikatları	7,231,964	-
Buraxılmış borc öhdəlikləri üzrə hesablanmış faiz	58,873	-
Cəmi buraxılmış borc öhdəlikləri	**7,290,837**	**-**

31 dekabr 2003-cü il tarixinə manatla və xarici valyuta ilə ifadə edilmiş borc öhdəlikləri üzrə illik faiz dərəcəsi 10% təşkil etmişdir.

19. SAİR ÖHDƏLİKLƏR

Sair öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2003	2002
Baş ofisi binasının alınmasına görə öhdəliklər	427,846	427,846
Peşəkar xidmətləri üzrə öhdəliklər	60,860	78,288
Maliyyə lizinqi üzrə gələcək öhdəliklər	-	93,562
Gəlir vergisindən başqa vergi öhdəlikləri	-	25,055
Digər öhdəliklər	39,983	39,070
Cəmi sair öhdəliklər	**528,689**	**663,821**

20. SƏHMDAR KAPİTALI

31 dekabr 2003-cü və 2002-ci il tarixinə buraxılmış və tam ödənilmiş səhmdar kapitalı bir səhmin nominalı 100,000 manat olan 250,000 və 150,000 ədəd adi səhmdən ibarət olmuşdur. Bütün səhmlər eyni qüvvəyə və hərəsi bir səs hüququna malikdir.

21. ŞƏRTİ VƏ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ

Biznesin normal gedişində Bank müştərilərin ehtiyaclarını qarşılamaq məqsədilə balansdankənar riskə malik maliyyə alətlərini təklif edir. Müxtəlif dərəcəli kredit risklərini özündə birləşdirən bu alətlər balans hesabatında öz əksini tapmır.

Kreditin genişləndirilməsi üçün şərti öhdəliklərlə, qarşı tərəfin öhdəliklərini yerinə yetirmədiyi, qoyulmuş girov və ya qiymətli kağızların dəyərsizliyi aşkar olunduğu halda, Bankın maksimum kredit zərərinə məruz qalması bu alətlərin yığılmış miqdarı ilə göstərilir.

Bank balansdankənar öhdəliklərin idarə edilməsinə də balans hesabları üçün istifadə etdiyi kredit nəzarəti və idarəetmə siyasətini tətbiq edir.

Risk üzrə ölçülmüş məbləğ Bank Nəzarəti üzrə Bazel Komitəsinin irəli sürdüyü prinsiplər əsasında kreditin konversiya amilləri və qarşı tərəfin risk ölçülərini tətbiq etməklə əldə edilir.

31 dekabr 2003-cü və 2002-ci il tarixinə olan balansdankənar riskə malik alətlərin nominal və ya müqavilə məbləği və risk ölçülü kredit ekvivalentləri aşağıdakı kimidir:

	2003		**2002**	
	Nominal məbləğ	**Risk ölçülü məbləğ**	**Nominal məbləğ**	**Risk ölçülü məbləğ**
Verilmiş təminatlar və oxşar öhdəliklər	-	-	67,941	67,941
Kreditlər və istifadə olunmamış kredit xətləri üzrə öhdəliklər	125,275	125,275	9,966,418	9,966,418
Cəmi şərti və kredit öhdəlikləri	**125,275**	**125,275**	**10,034,359**	**10,034,359**

Kapital öhdəlikləri – Bankın 31 dekabr 2003-cü və 2002-ci il tarixinə ödənilməmiş kapital xərcləri barədə heç bir mühüm öhdəlikləri yoxdur.

Maliyyə lizinqi – 31 dekabr 2002-ci il tarixinə Bankın nəqliyyat vasitələrinin gələcək minimum lizinq ödənişləri üzrə öhdəlikləri növbəti 5 il üçün əsas vəsaitlərə daxil edilmişdir:

	2003	**2002**
1 ildən gec olmayaraq	-	103,389
Cəmi minimum lizinq ödənişləri	**-**	**103,389**
Faiz məsrəfi	**-**	(9,827)
Minimum lizinq ödənişlərinin cari dəyəri	**-**	**93,562**

Sığorta – 2003-cü il ərzində Bankın əmlakı 4,667,004 min manat dəyərində sığortalanmışdır.

Hüquqi mühakimə – Banka qarşı qaldırılmış iddialar vaxtaşırı və biznesin normal gedişi zamanı müştərilər tərəfindən irəli sürülür. Rəhbərlik bu fikirdədir ki, heç bir nəzərə alınmamış mühüm zərərlər yaranmayacaq və buna görə də maliyyə hesabatlarında bu barədə heç bir ehtiyat yaradılmamışdır.

Vergilər – Azərbaycan Respublikasının sahibkarlıq və, o cümlədən, vergi qanunvericiliyində maddələrin müxtəlif təsfir olunduğunu nəzərə alaraq və əgər, qanunun hər hansı bir izahatı vergi orqanları tərəfindən iddia olunarsa, bu halda Bank, ola bilsin ki, əlavə vergi, penyalar və cərimələr ödəmək məcburiyyətində qalsın. Bankın rəhbərliyi inanır ki, bütün vergi ödəmələri yerinə yetiriliblər və buna görə maliyyə hesabatlarında heç bir ehtiyat nəzərdə tutulmayıb. Vergi orqanların vergi ödəyicisinin yalnız son 3 təqvim ili ərzində fəaliyyətinin yoxlamaq hüququ var.

Təqaüdlər və təqaüd planları – İşçilər ölkənin qanunvericiliyinə müvafiq olaraq Azərbaycan Respublikasından təqaüd müavinətləri alırlar. 31 dekabr 2003-cü və 2002-ci il tarixinədək Bank öz hazırki, yaxud sabit işçiləri üçün heç bir əlavə təqaüdlərə, təqaüdə çıxdıqdan sonrakı tibbi xidmətə, sığorta və ya kompensasiyalara görə məsulliyyət daşımamışdır.

22. ƏLAQƏLİ TƏRƏFLƏRLƏ SÖVDƏLƏŞMƏLƏR

24- cü BAS müəyyən edildiyi kimi, əlaqəli tərəflər dedikdə aşağıdakı formada təmsil olunan tərəflər nəzərdə tutulur:

(a) bilavasitə və ya dolayı yol ilə bir və ya daha çox vasitəçilərin köməyi ilə hesabatçı müəssisəyə nəzarət edən və ya onun tərəfindən nəzarətdə saxlanılan, ya da həmin müəssisə ilə ümumi nəzarətdə olan müəssisələr (Bura holdinq kompaniyalar, filiallar və tabeçilikdə olan müəssisələr aiddir);

(b) əlaqəli müəssisələr – Bankın mühüm təsiri altında olan və sərmayəçinin nə filialı, nə də birgə müəssisəsi olan müəssisələr;

(c) bilavasitə və ya dolayı yol ilə Bankda səsvermə hüququ olan və Bank üzərində mühüm təsirə malik olan fiziki şəxslər;

(d) Bankın əməliyyatlarının planlaşdırılmasında, aparılmasında və nəzarətində səlahiyyətli və məsuliyyətli olan əsas idarəedici heyət, yəni Bankın direktorları, vəzifəli şəxsləri və bu fiziki şəxslərin yaxın ailə üzvləri də daxil olmaqla;

(e) səsvermədə böyük payı olmaqla birbaşa və ya dolayısı ilə (c) və ya (d)-də açıqlanan hər hansı bir şəxs, və ya bu vasitə ilə belə bir şəxs əhəmiyyətli təsir göstərmək imkanına malik olan müəssisələr. Bura sahibi Bankın direktorları və ya əsas səhmdarları olan müəssisələr və əsas idarəedici heyətinin üzvü Bankla eyni olan müəssisələr aiddir.

Hər bir əlaqəli tərəflə münasibətləri nəzərdən keçirərkən əsas diqqət sadəcə hüquqi formaya deyil, əsasən bu münasibətlərin məzmununa yönəldilir. Bankın əlaqəli tərəflərlə aşağıdakı sövdələşmələri olmuşdur:

	2003		2002	
	Əlaqəli tərəflərlə sövdələşmələr	**Maliyyə hesabatları üzrə ümumi kateqoriya**	**Əlaqəli tərəflərlə sövdələşmələr**	**Maliyyə hesabatları üzrə ümumi kateqoriya**
Müştərilərə verilmiş ssudalar, ümumi	4,386,588	45,352,825	1,030,676	14,409,947
Müştərilərə verilmiş ssudalar üzrə ehtiyyat	(107,174)	(1,146,200)	(20,614)	(1,320,936)
Müştəri depozitləri	3,905,857	21,865,522	152,668	4,507,464

31 dekabr 2003-cü il tarixinədək Bank müştərilərə - əlaqəli tərəflərə 5,109,236 min manat məbləğində ssuda və avanslar vermiş, 1,753,324 min manat məbləğində ssuda və avansların ödənişini almışdır. 31 dekabr 2003-cü və 2002-ci il tarixinə Bankın əlaqəli tərəflərə verdiyi ssuda və avanslar üzrə müvafiq olaraq 52,898 min manat və 4,676 min manat faiz gəliri toplanmışdır.

31 dekabr 2003-cü il tarixinədək olan müddət ərzində Bank müştərilərdən - əlaqəli tərəflərdən 4,375,879 min manat məbləğıində depozit qəbul etmişdir və 622,690 min manat məbləğində depozit geri ödəmişdir. 31 dekabr 2003-cü və 2002-ci il tarixinə Bankın əlaqəli tərəflərdən aldığı depozit və avanslar üzrə müvafiq olaraq 27,382 min manat və 832 min manat faiz xərci toplanmışdır.

31 dekabr 2003-cü və 2002-ci il tarixinədək əlaqəli tərəflərlə aparılan sövdələşmələr nəticəsində gəlir və xərclər hesabatında əks etdirilən məbləğlər aşağıdakılardır:

	2003		2002 (auditi aparılmayıb)	
	Əlaqəli tərəflərlə sövdələşmələr	**Maliyyə hesabatlar üzrə ümumi kateqoriya**	**Əlaqəli tərəflərlə sövdələşmələr**	**Maliyyə hesabatları üzrə ümumi kateqoriya**
Faiz gəliri		5,517,433		2,471,210
- əlaqəli müəssisələr	120,128		-	
- rəhbərlik	68		214,929	
Faiz xərci		(1,402,091)		(1,016,722)
- əlaqəli müəssisələr	-		-	
- rəhbərlik	(27,382)		(832)	
Komission gəliri		1,458,191		599,150
- əlaqəli müəssisələr	25,277		-	
- rəhbərlik	21,617		-	
Əməliyyat xərcləri		(4,732,664)		(1,615,934)
- əlaqəli müəssisələr	-		-	
- rəhbərlik	(10,000)		-	

Bank tərəfindən 31 dekabr 2003-cü və 2002-ci il tarixinədək əlaqəli tərəflərlə aparılan və həmin müddətədək vaxtı bitməyən bütün sövdələşmələr adi qaydada və müstəqil tərəflər arasında rəqabət münasibətləri əsasında aparılmışdır.

23. MALİYYƏ ALƏTLƏRİN ƏDALƏTLİ DƏYƏRİ

Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərlərinin açıqlanması 32 "Maliyyə alətləri: Açıqlamalar və Təsnifləşdirmə" və 39 "Maliyyə alətləri: Qeydiyyatı və Dəyərləndirilməsi" saylı BAS-a uyğun olaraq həyata keçirilir. Ədalətli dəyər maliyyə alətlərin əvəzləşdirilməsi üzrə məlumatlandırılmış müstəqil tərəflər arasında bağlanılan əqdin nəticəsində (məcburi və ya ləğv olunma ilə bağlı satışlar istisna olmaqla) yaranan dəyərdir. Bankın maliyyə alətlərinin əksər hissəsinin satışı üçün fəal bazarın mövcüd olmamasından, alətlərin ədaləti dəyərinin müəyyənləşdirilməsi üçün cari iqtisadi hallarını və alətlərə təsir edən riskləri nəzərə almaqla subyektiv bir fikrinin ifadə edilməsində zəruriyyət vardır. Bundan belə nəticə çıxarmaq olar ki, təqdim edilmiş göstəricilər Bank tərəfindən saxladığı xüsusi bir maliyyə alətin açıq bazarda satışından həqiqətən əldə ediləcək qiymətlərini əks etdirməməyə də bilər.

31 dekabr 2003-cü və 2002-ci il tarixinə Bank aşağıda qeyd olunmuş üsulların istifadəsilə hər növ maliyyə alətin ədalətli dəyərini müəyyənləşdirmişdir:

Nəğd pul və Azərbaycan Respublikası Milli Bankında olan vəsaitlər – Bu qısamüddətli alətlər üçün cari qalıq məbləği ədalətli dəyər kimi hesab olunur.

Banklara verilmiş ssudalar və avanslar – 31 dekabr 2003-cü və 2002-ci il tarixinə bu alətlər üçün cari qalıq məbləği ədalətli dəyər qiyməti kimi hesab olunur.

Müştərilərə verilmiş ssudalar və avanslar – Ssuda portfelinin ədalətli dəyəri ssuda portfelinin hər sektorunda fərdi ssudaların kredit və faiz dərəcələri üzrə göstəricilərinə əsaslanır. Ssuda zərərlərinə qarşı ehtiyatların müəyyənləşdirilməsi borc alanın fəaliyyət göstərdiyi sahədə iqtisadi vəziyyət, borcalanın maliyyə durumu və təqdim etdiyi təminat amilləri əsasında formalaşır. Müvafiq olaraq, ssuda zərərlərinə qarşı ehtiyat, ssudalar üzrə kredit riskinin əks etdirilməsi üçün zəruri olan diskont faizinin əsaslı ölçüsü kimi çıxış edir.

Satışı mümkün olan qiymətli kağızlar – 31 dekabr 2003-cü il tarixinə satışı mümkün olan qiymətli kağızlar 5,200,000 min manat təşkil edən onların ədalətli dəyərləri ilə əks olunmuşdur. Bu qiymətli kağızlar və onlara oxşar kredit riski və ya ödəmə müddəti olan qiymətli kağızlar üzrə məzənnələr və bazar qiymətləri olmaması ilə bağlı olaraq, onların dəyərləndirilməsi üçün rəhbərliyin hesablamaları tədbiq olunmuşdur.

Banklardan və başqa institutlardan alınmış ssudalar və avanslar – 31 dekabr 2003-cü və 2002-ci il tarixinə müvafiq olaraq 5,490,405 min manat və 2,446,500 min manat məbləğində olan qısamüddətli depozitlər və cari depozitlər üzrə qalıqlar onların ədalətli dəyərlərinin düzgün ifadəsidir. 31 dekabr 2003-cü il tarixinə uzunmüddətli müştəri hesabları onların ədalətli dəyərini əks etdirən 6, 252,300 min manat həcmində göstərilmişdir.

Müştəri hesabları – 31 dekabr 2003-cü və 2002-ci il tarixinə Bankın müştərilərinin müvafiq olaraq 19,533,812 min manat və 4,472,007 min manat məbləğində olan qısamüddətli depozitlər və cari hesablar üzrə qalıqlar onların ədalətli dəyərlərinin düzgün ifadəsidir. 31 dekabr 2003-cü il tarixinə uzunmüddətli borc öhdəlikləri onların ədalətli dəyərini əks etdirəni 2,218,556 min manat həcmində göstərilmişdir.

Buraxılmış borc öhdəlikləri – Buraxılmış borc öhdəlikləri onların ədalətli dəyərini əks etdirən həcmində göstərilmişdir.

24. SONRAKI HADİSƏLƏR

02 yanvar 2004-cü il il tarixdə Bank balans hesabatında 2,000,000 min manat məbləğində satışı mümkün olan qiymətli kağızlara aid olan Maliyyə Nazirliyinin uzun müddətli istiqraz vərəqlələrini satmışdır və 556 min manat məbləgində faiz gəliri əldə etmişdir.

2003-cü ilin dekabr ayından Azərbaycan Respublikasının Vergilər Nazirliyi Bankın fəaliyyəti üzrə yoxlamasını başlamışdır. Bu yoxlamaların nəticələrinin elan olunması 2004-cü ilin fevral ayında gözlənilir.

25. TƏNZİMLƏMƏ QAYDALARI

Qanunvericilikdə nəzərdə tutulmuş miqdar ölçüləri tələb edir ki, hər bir bank aşağıdakı cədvəldə göstərdiyi qaydada ümumi və 1-ci dərəcəli kapitalın risk dərəcələri ilə ölçülmüş aktivlərinə qarşı minimal məbləğlərini və əmsallarını təmin etsin.

Kapital, səhmdar kapitalının məhdudiyyətli hissəsi olan və sərbəst komponentlərin cəmisi üstə gəl əsas risklər üzrə Bankın ehtiyatları kimi hesablanır (mümkün ssuda zərərləri üzrə ümumi ehtiyat risk dərəcələri ilə ölçülmüş aktivlərininin 1,25%-dən artıq olmamaq şərti ilə).

Kapitalın adekvatlıq əmsalı Bazel Komitəsinin təsdiq edilmiş prinsipləri əsasında aşağıdakı risk ölçülərinin tətbiqi ilə hesablanmışdır:

Hesablama	**Maddələrin adları**
0%	Azərbaycan Respublikası Milli Bankında olan nəğd pul və qalıqlar
0%	Dövlət borc öhdəlikləri (manatla)
20%	Banklara 1 ilə qədər müddətə verilmiş ssudalar və avanslar
100%	Müştərilərə verilmiş ssudalar və avanslar
100%	Sair aktivlər
100%	Təminatlar
100%	İlkin müddəti 1 ilə qədər olan istifadə olunmayan ssudalar üzrə öhdəliklər

Bankın faktiki kapitalının məbləğləri və nisbətləri aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

Kapital məbləğləri və nisbətləri	Həqiqi dəyər min manatla	Kapitalın adekvatlığı məqsədləri üçün (min manatla)	Kapitalın adekvatlığı məqsədləri üçün nisbət	Minimal tələb olunan nisbət
31 dekabr 2003-cü il tarixinə				
Ümumi kapital	26,216,963	26,877,501	50.9%	8 %
1-ci dərəcəli kapital	25,630,268	25,630,268	48.5%	4 %
31 dekabr 2002-ci il tarixinə				
Ümumi kapital	15,687,297	16,085,386	50.5%	8 %
1-ci dərəcəli kapital	15,100,602	15,100,602	47.4%	4 %

26. RİSKLƏRİN İDARƏEDİLMƏSİ SIYASƏTİ

Risklərin idarəedilməsi bank biznesinin əsasını təşkil etməklə bank əməliyyatlarının da mühüm elementi hesab olunur. Əməliyyatların xüsuiyyətlərindən irəli gələrək Bank bir sıra risklərə məruz qalır ki, bunların sırasında xarici valyuta riski, faiz dərəcəsi riski, likvidlik riski və kredit riskini sadalamaq olar. Bank aşağıdakı risk növlərini idarə edir:

Likvidlik riski

Likvidlik riski depozit hesablardan vəsaitlərin çıxarılması və maliyyə alətləri ilə bağlı digər öhdəliklərin yerinə yetirilməsi üçün kifayət qədər vəsaitin mövcudluğuna aiddir. Likvidlik riskin idarəedilməsi üçün, Bank, aktiv/ öhdəliklərin idarəedilməsi üçün müştəri və bank əməliyyatlarından irəli qələn və gözlənilən vəsaitlər axının gündəlik monitorinqini həyatə keçirir. Aktiv və Öhdəliklərin İdarəedilməsi Komitəsi depozitlər üzrə tələblərin yerinə yetirilməsi üçün mövcud olan ödəmə müddəti başa çatan vəsaitlərin minimal hissələrini və gözlənilməyən tələbat səviyyələrində depozitlərdən vəsaitlərin çıxarılması tələblərini yerinə yetirilməsi üçün mövcud olmalı banklararası və digər borc öhdəliklərin minimal limitlərini müəyyən edir.

Aşağıdakı cədvəl faiz dərəcəsi və likvidlik riskinin təhlilini əks edir.

	1 aya qədər	1 aydan 3 aya qədər	3 aydan 1 ilə qədər	1 ildən 5 ilə qədər	5 ildən artıq	Vaxtı ötmüş	Qeyri-müəyyən ödəniş vaxtı (zərərlər üzrə ehtiyat nəzərə alınmaqla)	2003 min manat Cəmi
AKTİVLƏR								
Banklara verilmiş ssudalar və avanslar	2,077,577	-	-	-	-	-	-	2,077,577
Mümkün ssuda zərərlərini üzrə ehtiyat çıxılmaqla müştərilərə verilmiş ssudalar və avanslar	1,387,880	6,002,724	25,940,291	10,602,000	-	-	(982,708)	42,950,187
İnvestisiya yönümlü qiymətli kağızlar	-	-	-	-	2,000,000	-	-	2,000,000
Cəmi sabit faizli aktivlər	3,465,457	6,002,724	25,940,291	10,602,000	2,000,000	-	(982,708)	47,027,764
Nəğd pul və ARMB-da olan nəğd vəsaitlər	4,835,444	-	-	-	-	-	2,115,711	6,951,155
Mümkün ssuda zərərləri üzrə ehtiyat çıxılmaqla müştərilərə verilmiş ssudalar və avanslar	-	-	-	-	-	163,492	(163,492)	-
İnvestisiya yönümlü qiymətli kağızlar	-	-	-	3,200,000	-	-	-	3,200,000
Faiz gətirən aktivlər üzrə yığılmış faizlər	158,432	1,098,006	-	-	-	-	-	1,256,438
Yığılmış köhnəlmə çıxılmaqla əsas və qeyri-maddi aktivlər	-	-	-	4,655,997	4,777,397	-	-	9,433,394
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri	-	-	-	4,136	-	-	-	4,136
Sair aktivlər	33,845	-	34,254	-	-	-	-	68,099
Cəmi faiz hesablanmayan aktivlər	5,027,721	1,098,006	34,254	7,860,133	4,777,397	163,492	1,952,219	20,913,222
CƏMİ AKTİVLƏR	**8,493,178**	**7,100,730**	**25,974,545**	**18,462,133**	**6,777,397**	**163,492**	**969,511**	**67,940,986**
ÖHDƏLİKLƏR								
Banklardan və başqa institutlardan alınmış depozitlər	2,490,405	-	3,000,000	6,252,300	-	-	-	11,742,705
Müştəri hesabları	1,901,885	579,756	6,601,771	2,218,356	-	-	-	11,301,768
Buraxılmış borc öhdəlikləri	44,307	172,305	7,015,352	-	-	-	-	7,231,964
Cəmi sabit faizli öhdəliklər	4,436,597	752,061	16,617,123	8,470,656				30,276,437
Müştəri hesabları	10,450,400	-	-	-	-	-	-	10,450,400
Faiz gətirən öhdəliklər üzrə yığılmış faizlər	113,354	58,873	-	-	-	-	-	172,227
Mənfəət vergisi öhdəlikləri	296,270	-	-	-	-	-	-	296,270
Sair öhdəliklər	39,983	60,860	-	427,846	-	-	-	528,689
Cəmi faiz hesablanmayan öhdəliklər	10,900,007	119,733	-	427,846	-	-	-	11,447,586
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR	**15,336,604**	**871,794**	**16,617,123**	**8,898,502**	**-**	**-**	**-**	**41,724,023**

	1 aya qədər	1 aydan 3 aya qədər	3 aydan 1 ilə qədər	1 ildən 5 ilə qədər	5 ildən artıq	Vaxtı keçmiş	Qeyri-müəyyən ödəniş vaxtı (zərərlər üzrə ehtiyat nəzərə alınmaqla)	2003 min manat
Likvidlik aralığı	(6,843,426)	6,228,936	9,357,422	9,563,631	6,777,397	163,492	969,511	26,216,963
Faizə həssaslıq aralığı	(971,140)	5,250,663	9,323,168	2,131,344	2,000,000			
Yığılmış faizə həssaslıq aralığı	(971,140)	4,279,523	13,602,691	15,734,035	17,734,035			
Yığılmış faizə həssaslıq aralığının cəmi aktivlərə faiz nisbəti	-1.43%	6.30%	20.02%	23.16%	26,10%			

	1 aya qədər	1 aydan 3 aya qədər	3 aydan 1 ilə qədər	1 ildən 5 ilə qədər	5 ildən artıq	Vaxtı keçmiş	Qeyri-müəyyən ödəniş vaxtı (zərərlər üzrə ehtiyat nəzərə alınmaqla)	2002 Min manat Cəmi
AKTİVLƏR								
Banklara verilmiş ssudalar və avanslar	2,809,522	-	-	-	-	-	-	2,809,522
Mümkün ssuda zərərlərini üzrə ehtiyat çıxılmaqla müştərilərə verilmiş ssudalar və avanslar	39,444	1,712,459	12,262,923	-	-	-	(960,776)	13,054,050
Cəmi sabit faizli aktivlər	2,848,966	1,712,459	12,262,923	-	-	-	(960,776)	15,863,572
Nəğd pul və ARMB-da olan nəğd vəsaitlər	1,045,630	-	-	-	-	-	320,933	1,366,563
Mümkün ssuda zərərləri üzrə ehtiyat çıxılmaqla müştərilərə verilən ssudalar və avanslar	-	-	-	-	-	360,160	(360,160)	-
İnvestisiya yönümlü qiymətli kağızlar	-	-	-	200,000	-	-	-	200,000
Faiz gətirən aktivlər üzrə yığılmış faizlər	34,961	-	-	-	-	-	-	34,961
Yığılmış köhnəlmə çıxılmaqla əsas və qeyri-maddi aktivlər	-	-	-	2,262,306	3,563,838	-	-	5,826,144
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri	-	-	-	18,253	-	-	-	18,253
Sair aktivlər	39,736	-	-	-	-	-	-	39,736
Cəmi faiz hesablanmayan aktivlər	1,120,327	-	-	2,480,559	3,563,838	360,160	(39,227)	7,485,657
ÜMUMİ AKTİVLƏR	**3,969,293**	**1,712,459**	**12,262,923**	**2,480,559**	**3,563,838**	**360,160**	**(1,000,003)**	**23,349,229**
ÖHDƏLİKLƏR								
Banklardan və başqa institutlardan alınmış depozitlər	2,446,500	-	-	-	-	-	-	2,446,500
Müştəri hesabları	35,118	699,902	1,125,571	-	-	-	-	1,860,591
Cəmi sabit faizli öhdəliklər	2,481,618	699,902	1,125,571	-	-	-	-	4,307,091
Müştəri hesabları	2,611,416	-	-	-	-	-	-	2,611,416
Faiz gətirən öhdəliklər üzrə yığılmış faizlər	191	33,677	1,589	-	-	-	-	35,457
Mənfəət vergisi öhdəlikləri	44,147	-	-	-	-	-	-	44,147
Sair öhdəliklər	500,477	95,299	68,045	-	-	-	-	663,821
Cəmi faiz hesablanmayan öhdəliklər	3,156,231	128,976	69,634	-	-	-	-	3,354,841
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR	**5,637,849**	**828,878**	**1,195,205**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,661,932**

	1 aya qədər	1 aydan 3 aya qədər	3 aydan 1 ilə qədər	1 ildən 5 ilə qədər	5 ildən artıq	Vaxtı keçmiş	Qeyri-müəyyən ödəniş vaxtı (zərərlər üzrə ehtiyat nəzərə alınmaqla)	2002 min manat
Likvidlik aralığı	(1,668,556)	883,581	11,067,718	2,480,559	3,563,838	360,160	(1,000,003)	15,687,297
Faizə həssaslıq aralığı	367,348	1,012,557	11,137,352					
Yığılmış faizə həssaslıq aralığı	367,348	1,379,905	12,517,257					
Yığılmış faizə həssaslıq aralığının ümumi aktivlərə faiz nisbəti	1.57%	5.91%	53.61%					

Bankın bütün faiz hesablanan aktivləri və faizli öhdəlikləri sabit faiz dərəcəsindədirlər.

Aktiv və öhdəliklərin ödəniş vaxtı dövrləri, həmçinin faizli öhdəliklərin ödəniş vaxtı çatdıqda qəbul edilən dəyərdə ödənilməsi imkanları Bankın likvidliyinin, eləcə də faiz dərəcələrinin və valyuta məzənnəsinin dəyişkənliyinin nə dərəcədə həssas olmasının müəyyən edilməsində mühüm əhəmiyyət daşıyır.

Hazırda müştəri depozitlərinin böyük bir qismi müddətli depozitlərdi. Bununla belə, bu da faktdır ki, bu depozitlər müştərilərin sayı və növü üzrə müxtəlif qruplara aid edilir və Bankın əvvəlki təcrübəsi göstərir ki, bu depozitlər Bankın sabit və uzunmüddətli maliyyə mənbəyidir.

Faiz dərəcəsi riski

Faiz dərəcəsi riski faiz dərəcələrindəki dəyişikliklərin maliyyə alətlarinin dəyərinə təsirinin mümkünlüyündən qaynaqlanır. Aşağıdakı cədvəl faiz dərəcəsi riskinin təhlilini və bununla da Bankın mənfəət və yaxud mümkün zərərinin həcmini göstərir. Cari faiz dərəcələri maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin kateqoriyaları ilə açıqlanmışdır ki, Bank tərəfindən istifadə olunan faiz dərəcəsi siyasətinin effektivliyini və faiz dərəcəsi riskini müəyyən etmək mümkün olsun.

			2003			**2002**
	AZM	**USD**	**Digər valyutalar**	**AZM**	**USD**	**Digər valyutalar**
AKTİVLƏR						
AMB-da olan nəğd pul və qalıqlar	-	-	-	-	-	-
Banklara verilmiş ssuda və avanslar	-	-	-	-	-	-
Müştərilərə verilmiş ssuda və avanslar	15%	20%	18%	18%	21%	-
İnvestisiya yönümlü qiymətli kağızlar:						
- satışı mümkün olan	5%	-	-	-	-	-
ÖHDƏLİKLƏR						
Banklardan və başqa institutlardan alınan depozitlər	4%	-	-	-	-	-
Müştəri hesabları	13%	11%	11%	15%	11%	-
Buraxılmış borc öhdəlikləri	10%	10%	-	-	-	-

2003-cü ildə Bank Sahibkarlığa Dövlət Yardımı Fondu ilə kredit müqaviləsini imzalamışdır. Bu müqavilə çərçivəsində Bank 6,252,000 min manat ümumi məbləğində 3 ildən 5 ilə qədər ödəmə müddətləri və 2% illik faiz dərəcəsi ilə kredit xəttini əldə etmişdir. Müqavilənin imzalanmasından sonra, bu kreditlər Fond tərəfindən müəyyən edilmiş fərdi sahibkarlara 5% artıq mənfəət dərəcəsi ilə verilmişdir. Belə faiz dərəcələri bazar dərəcələrindən çox aşağıdır, bu isə manatla müştərilərə verilmiş ssudalar və avanslar və banklardan və digər maliyyə institutlardan alınmış depozitlər üzrə həqiqi faiz dərəcələrinin azalması ilə nəticələnmişdir.

Yuxarıda ödəniş vaxtının çatması təhlilində təsvir olunduğu kimi, Bankın aktiv və öhdəliklərinin əhəmiyyətli hissəsinin ödəniş vaxtları nisbətən qısamüddətlidir. Bank öz faiz dərəcəsi mənfəəti nisbətinə nəzarət edir, ona görə də özünü faiz dərəcəsi riskinə, yaxud da bundan nəticələnən nəğd vəsaitin hərəkəti riskinə həssas hesab etmir.

Valyuta məzənnəsi riski

Valyuta məzənnəsi riski xarici valyuta mübadiləsinin məzənnəsindəki dəyişıkliyə cavab olaraq maliyyə alətinin dəyərinin də dəyişə bilmək riski kimi müəyyən olunur. Bank xarici valyuta məzənnəsindəki dəyişikliklərin özünün maliyyə durumu və nəğd vəsaitlərin hərəkəti təsirinə məruz qalır. İdarə Heyəti filiallar üzrə və ümumilikdə valyuta risklərinin səviyyəsinə məhdudiyyətlər qoyur. Bu məhdudiyyətlər həmçinin Azərbaycan Respublikasının Milli Bankının minimal tələblərini də yerinə yetirir. Bankın xarici valyuta məzənnəsi riski aşağıdakı cədvəldə verilmişdir:

	AZM	USD 1USD= AZM 4,923	EUR 1EUR= AZM 6,195	Digər valyuta	Qeyri-müəyyən valyuta (zərərlər üzrə ehtiyat nəzərə alınmaqla)	2003 min manat Cəmi
AKTİVLƏR						
AMB-də olan nəğd pul və qalıq vəsaitlər	2,249,214	4,675,970	25,971	-	-	6,951,155
Banklara verilmiş ssudalar və avanslar	-	1,425,368	1,948	650,261	-	2,077,577
Mümkün ssuda zərərləri çıxmaqla müştərilərə verilmiş ssuda və avanslar	26,898,393	18,055,959	398,473	-	(1,146,200)	44,206,625
İnvestisiya yönümlü qiymətli kağızlar	5,200,000	-	-	-	-	5,200,000
Yığılmış köhnəlmə çıxılmaqla əsas və qeyri-maddi aktivlər	9,433,394	-	-	-	-	9,433,394
Təxirə salınmış vergi aktivləri	4,136	-	-	-	-	4,136
Sair aktivlər	37,751	30,348	-	-	-	68,099
CƏMİ AKTİVLƏR	**43,822,888**	**24,187,645**	**426,392**	**650,261**	**(1,146,200)**	**67,940,986**
ÖHDƏLİKLƏR						
Banklardan və başqa institutlardan alınmış depozitlər	9,252,300	2,490,405	-	-	-	11,742,705
Müştəri hesabları	6,867,824	13,917,756	429,694	650,248	-	21,865,522
Buraxılmış borc öhdəlikləri	5,253	7,285,584	-	-	-	7,290,837
Mənfəət vergisi öhdəlikləri	296,270	-	-	-	-	296,270
Sair öhdəliklər	522,891	5,798	-	-	-	528,689
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR	**16,944,538**	**23,699,543**	**429,694**	**650,248**	**-**	**41,724,023**
AÇIQ BALANS MÖVGEYİ	**26,878,350**	**488,102**	**(3,302)**	**13**		

	AZM	USD 1USD= AZM 4,893	EUR 1EUR= 5,080	Digər valyuta	Qeyri-müəyyən valyuta (zərərlər üzrə ehtiyat nəzərə alınmaqla)	2002 min manat Cəmi
AKTİVLƏR						
AMB-də olan nəğd pul və qalıq vəsaitlər	1,196,851	169,712	-	-	-	1,366,563
Mümkün ssuda zərərləri çıxılmaqla banklara verilmiş ssudalar və avanslar	-	2,803,997	4,636	889	-	2,809,522
Mümkün ssuda zərərləri çıxmaqla müştərilərə verilmiş ssuda və avanslar	11,809,258	2,600,689	-	-	(1,320,936)	13,089,011
İnvestisiya yönümlü qiymətli kağızlar	200,000	-	-	-	-	200,000
Yığılmış köhnəlmə çıxılmaqla əsas və qeyri-maddi aktivlər	5,826,144	-	-	-	-	5,826,144
Təxirə salınmış vergi aktivləri	18,253	-	-	-	-	18,253
Sair aktivlər	38,757	979	-	-	-	39,736
CƏMİ AKTİVLƏR	**19,089,263**	**5,575,377**	**4,636**	**889**	**(1,320,936)**	**23,349,229**
ÖHDƏLİKLƏR						
Banklardan və başqa institutlardan alınmış depozitlər	-	2,446,500	-	-	-	2,446,500
Müştəri hesabları	1,686,964	2,759,278	10,551	50,671	-	4,507,464
Mənfəət vergisi öhdəlikləri	44,147	-	-	-	-	44,147
Sair öhdəliklər	320,908	342,913	-	-	-	663,821
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR	**2,052,019**	**5,548,691**	**10,551**	**50,671**	**-**	**7,661,932**
AÇIQ BALANS MÖVGEYİ	**17,037,244**	**26,686**	**(5,915)**	**(49,782)**		

Kredit riski

Bank o zaman kredit riskinə məruz qalır ki, maliyyə alətinə sahib olan bir tərəf öhdəliyi yerinə yetirmir və nəticədə digər tərəf maliyyə itkisinə məruz qalır.

Bank müxtəlif müştəri və ya müştəri qrupları üzrə üzərinə götürdüyü kredit riskinin müxtəlif səviyyələrini tətbiq edir. Borc alanın kredit riskinin səviyyəsinə qoyulmuş məhdudiyyətləri ildə iki dəfə Müşahidə Şurası tərəfindən nəzərdən keçirilərək təsdiq olunur. Hər müştəriyə yeni ssuda ayrılanda bu məhdudiyyətlər nəzərdən keçirilir.

Lazım olduqda və ümumiyyətlə bir çox ssudaların verilməsi zamanı Bank girov və korporativ təminatlar götürür. Kredit riskləri davamlı şəkildə yoxlanılır. Belə təminatlar götürülmədiyi halda audit risklər daha mütəmadi yoxlamaya səbab olur.

Krediti genişləndirmək öhdəliyi kreditin istifadə olunmamış hissəsinin ssuda, təminat, ya da akkreditiv şəklində təmsil olunmasıdır. Balansdankənar maliyyə alətlərinin kredit riski qarşı tərəfin müqavilənin şərtlərini yerinə yetirmək iqtidarının olmaması sayəsində zərərlərin meydana gəlməsi kimi müəyyən olunur. Kreditin genişləndirilməsi öhdəliyinin kredit riski ilə əlaqədar olaraq Bank ümumi istifadə olunmamış öhdəliklərin məbləği miqdarında zərərlərə məruz qala bilər. Bununla belə, mümkün itkinin təxmini miqdarı ümumi istifadə olunmamış öhdəlikdən az olur, çünki kreditin genişləndirilməsi müştərilərin bir çox xüsusi kredit standartlarından müştərilərdən asılı olur. Bank baş verə biləcək öhdəliklərə balans maliyyə alətlərinə tətbiq etdiyi eyni kredit siyasətini tətbiq edir (Risklərin idarə edilməsi limitlərindən və cari nəzarətdən istifadə edərək, ssudaların verilməsini təsdiq etmə qaydaları). Bank kredit öhdəliklərinin yetişkənlik dövrünə də nəzarət edir, çünki uzunmüddətli öhdəliklər ümumən qısamüddətli öhdəliklərə nisbətən daha yüksək kredit riski daşıyırlar.

Coğrafi təhlil

Aktiv və öhdəliklərin coğrafi təhlili aşağıdakı kimidir:

						2003
	Azərbaycan	**Digər MDB ölkələri**	**İƏİT ölkələri**	**Digər qeyri-İƏİT ölkələri**	**Qeyri-müəyyən (zərərlər üzrə ehtiyat nəzərə alınmaqla)**	**Cəmi min manat**
AMB-də olan nəğd pul və qalıq vəsaitlər	6,951,155	-	-	-	-	6,951,155
Banklara verilmiş ssudalar və avanslar	51,148	686,850	1,339,374	205		2,077,577
Mümkün ssuda zərərləri çıxmaqla müştərilərə verilmiş ssuda və avanslar	45,352,825	-	-	-	(1,146,200)	44,206,625
İnvestisiya yönümlü qiymətli kağızlar	5,200,000	-	-	-	-	5,200,000
Yığılmış köhnəlmə çıxılmaqla əsas və qeyri-maddi aktivlər	9,433,394	-	-	-	-	9,433,394
Təxirə salınmış vergi aktivləri	4,136	-	-	-	-	4,136
Sair aktivlər	68,099	-	-	-	-	68,099
CƏMİ AKTİVLƏR	**67,060,757**	**686,850**	**1,339,374**	**205**	**(1,146,200)**	**67,940,986**
ÖHDƏLİKLƏR						
Banklardan və başqa institutlardan alınmış depozitlər	11,742,705	-	-	-	-	11,742,705
Müştəri hesabları	21,865,522	-	-	-	-	21,865,522
Buraxılmış borc öhdəlikləri	7,290,837	-	-	-	-	7,290,837
Mənfəət vergisi öhdəlikləri	296,270	-	-	-	-	296,270
Sair öhdəliklər	528,689	-	-	-	-	528,689
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR	**41,724,023**	-	-	-	-	**41,724,023**
XALİS AÇIQ BALANS MÖVGEYİ	**25,336,734**	**686,850**	**1,339,374**	**205**		

	Azərbaycan	Digər MDB ölkələri	İƏİT ölkələri	Digər qeyri-İƏİT ölkələri	Qeyri-müəyyən (zərərlər üzrə ehtiyat nəzərə alınmaqla)	2002 Cəmi min manat
AMB-də olan nəğd pul və qalıq vəsaitlər	1,366,563	-	-	-	-	1,366,563
Mümkün ssuda zərərləri çıxılmaqla banklara verilmiş ssudalar və avanslar	2,509,922	6,854	32,504	260,242	-	2,809,522
Mümkün ssuda zərərləri çıxmaqla müştərilərə verilmiş ssuda və avanslar	14,409,947	-	-	-	(1,320,936)	13,089,011
İnvestisiya yönümlü qiymətli kağızlar	200,000	-	-	-	-	200,000
Yığılmış köhnəlmə çıxılmaqla əsas və qeyri-maddi aktivlər	5,826,144	-	-	-	-	5,826,144
Təxirə salınmış vergi aktivləri	18,253	-	-	-	-	18,253
Sair aktivlər	39,736	-	-	-	-	39,736
ÜMUMİ AKTİVLƏR	**24,370,565**	**6,854**	**32,504**	**260,242**	**(1,320,936)**	**23,349,229**
ÖHDƏLİKLƏR						
Banklardan və başqa institutlardan alınmış depozitlər	2,446,500	-	-	-	-	2,446,500
Müştəri hesabları	4,507,464	-	-	-	-	4,507,464
Mənfəət vergisi öhdəlikləri	44,147	-	-	-	-	44,147
Sair öhdəliklər	663,821	-	-	-	-	663,821
ÜMUMİ ÖHDƏLİKLƏR	**7,661,932**	-	-	-	-	**7,661,932**
XALİS AÇIQ BALANS MÖVGEYİ	**16,708,633**	**6,854**	**32,504**	**260,242**		