BANK OF AZERBAIJAN AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 dekabr 2006-cı il tarixinə bitən il üzrə

Müstəqil Auditorların Rəyi
Maliyyə Hesabatları

BANK OF AZERBAIJAN AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MÜNDƏRİCAT

	Səhifə
MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQ EDİLMƏSİ ÜZRƏ RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT	1
MÜSTƏQİL AUDİTOR RƏYİ	2-3
31 DEKABR 2006-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI:	
Mənfəət və zərər haqqında hesabat	4
Balans	5
Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat	6
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat	7-8
Maliyyə hesabatlarına qeydlər	9-41

31 DEKABR 2006-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQ EDİLMƏSİ ÜZRƏ RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT

Müstəqil auditor hesabatının 2-ci və 3-cü səhifələrində təqdim olunmuş müstəqil auditor rəyində şərh olunan müstəqil auditorların məsuliyyətinə uyğun oxunmalı olan bu hesabat Bank of Azerbaijan Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin ("Bank") maliyyə hesabatları ilə bağlı rəhbərliyin müvafiq məsuliyyətini müstəqil auditorların məsuliyyətindən fərqləndirmək məqsədilə hazırlanmışdır.

Rəhbərlik Bankın 31 dekabr 2006-cı il tarixinə maliyyə vəziyyətini, əməliyyatlarının nəticələrini və həmin tarixdə bitən il üzrə nağd vəsaitlərinin hərəkətini və kapitalda dəyişikliklər hesabatını düzgün əks etdirən və Maliyyə Hesabatının Beynəlxalq Standartlarına ("MHBS") uyğun olan maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarını hazırlayarkən rəhbərlik aşağıdakılara cavabdehdir:

- Müvafiq mühasibat uçotu prinsiplərinin seçilməsinə və onların ardıcıl surətdə tətbiqinə;
- Ədalətli və düzgün qərarların verilməsinə və qiymətləndirmələrin aparılmasına;
- Maliyyə hesabatlarında açıqlanmış və izah edilmiş hər hansı mühüm kənarlaşmaların MHBS-in tələblərinə uyğunluğuna; və
- Bankın təxmin edilə bilən dövr ərzində öz fəaliyyətini davam etdirməsi mümkün olmayana qədər maliyyə hesabatlarının fasiləsizlik prinsipi əsasında hazırlanmasına.

Həmçinin rəhbərlik aşağıdakılara görə məsuliyyət daşıyır:

- Bankda effektiv və sağlam daxili nəzarət sisteminin qurulmasına, tətbiqinə və saxlanılmasına;
- Bankın maliyyə vəziyyətini hər zaman dəqiq açıqlayan və Bankın maliyyə hesabatlarının MHBS-in tələblərinə uyğun olduğuna təminat verən mühasibat yazılışlarının hər zaman dəqiq və düzgün saxlanılmasına;
- Mühasibat yazılışlarının Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə və mühasibat uçotu qaydalarına uyğun aparılmasına;
- Bankın aktivlərinin mühafizə edilməsi üçün mümkün tədbirlərin görülməsinə; və
- Saxtakarlıq hallarının və digər pozuntuların müəyyən edilməsinə və qarşısının alınmasına.

31 dekabr 2006-cı il tarixinə bitən il üzrə maliyyə hesabatlarının çap olunması 30 noyabr 2007-ci il tarixdə İdarə Heyəti tərəfindən təsdiq olunmuşdur.

İdarə Heyəti tərəfindən

Müslüm Mürsəlov
Sədr səlahiyyətlərinin icraçısı

30 noyabr 2007-ci il

Azərbaycan Respublikası Bank of Azerbaijan Açıq Səhmdar Cəmiyyəti Open Joint-Stock Company Bank of Azerbaijan Azerbaijan Republic

Lətafət Əliyeva
Baş mühasib

30 noyabr 2007-ci il

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

Tel: + 994 (0) 12 598 2970
Faks: + 994 (0) 12 598 2975
www.deloitte.az

MÜSTƏQİL AUDİTORLARIN RƏYİ

Bank of Azerbaijan Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin Səhmdarlarına və İdarə Heyətinə:

Maliyyə hesabatları

Biz Bank of Azerbaijan Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (bundan sonra "Bank") 31 dekabr 2006-cı il tarixinə hazırlanmış maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan, həmin tarixdə bitən il üzrə əməliyyatların nəticələri, pul vəsaitlərinin hərəkəti və xalis aktivlərdə dəyişikliklər haqqında hesabatlardan, habelə əsas mühasibat uçotu siyasətlərinə dair icmaldan və digər izahlı qeydlərdən ibarət olan maliyyə hesabatlarının auditini apardıq.

Maliyyə hesabatları üzrə rəhbərliyin məsuliyyəti

Rəhbərlik Maliyyə Hesabatının Beynəlxalq Standartları əsasında maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına və ədalətli təqdimatına görə cavabdehdir. Rəhbərliyin məsul olduğu vəzifələrə bunlar daxildir: saxtalaşdırılmaya və mühüm təhriflərə yol vermədən maliyyə hesabatlarının hazırlanması və düzgün təqdimatı üçün daxili nəzarət sisteminin planlaşdırılması, tətbiqi və saxlanılması; müvafiq mühasibat uçotu siyasətlərinin seçilməsi və tətbiqi; və şəraitə müvafiq mühasibat qiymətləndirilmələrinin həyata keçirilməsi.

Auditorun məsuliyyəti

Bizim vəzifəmiz apardığımız audit əsasında maliyyə hesabatları haqqında rəy bildirməkdir. Biz auditi Beynəlxalq Audit Standartlarına uyğun həyata keçirdik. Həmin standartlar tələb edir ki, biz etik tələbləri yerinə yetirməklə yoxlamanın aparılmasını elə planlaşdıraq və həyata keçirək ki, maliyyə hesabatlarında əks etdirilmiş məlumatlarda əhəmiyyətli səhvlərin olmamasına kifayət qədər əmin olaq.

Audit zamanı maliyyə hesabatlarında göstərilən rəqəmləri və açıqlamaları təsdiq edən audit sübutlarının əldə edilməsi üçün prosedurlar yerinə yetirilir. Prosedurlar auditorun mühakiməsindən, o cümlədən maliyyə hesabatlarında səhv və saxtakarlıqla bağlı mühüm təhrif risklərinin qiymətləndirilməsindən asılı olaraq seçilir. Həmin riskləri qiymətləndirərkən, auditor şəraitə münasib olan auditor prosedurlarının layihələşdirilməsi məqsədilə müəssisə tərəfindən maliyyə hesabatlarının hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi ilə bağlı olan daxili nəzarət sistemini nəzərdən keçirir, lakin bu zaman müəssisənin daxili nəzarət sisteminin effektivliyi haqqında rəy bildirmək məqsədini qarşısına qoymur.

Audit yoxlamasına həmçinin Bankın rəhbərliyi tərəfindən tətbiq edilmiş mühasibat uçotu siyasətlərinin müvafiqliyinin və həyata keçirilmiş mühasibat qiymətləndirilmələrinin düzgünlüyünün, eləcə də maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatının təhlili daxildir.

Deloitte.

Hesab edirik ki, apardığımız audit nəticəsində rəy vermək üçün kifayət qədər əsas toplamışıq.

Rəy

Fikrimizcə, bu maliyyə hesabatları 31 dekabr 2006-cı il tarixinə Bank of Azerbaijan Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin maliyyə vəziyyətini, həmçinin həmin tarixdə bitən il üzrə əməliyyatlarının nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini bütün əhəmiyyətli hallarda düzgün və Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun əks etdirir.

Deloitte & Touche.

30 noyabr 2007-ci il
Bakı şəhəri, Azərbaycan Respublikası

BANK OF AZERBAIJAN AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2006-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MƏNFƏƏT VƏ ZƏRƏR HAQQINDA HESABAT
(Yeni azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	2006	2005
Faiz gəlirləri	4, 23	5,237,954	3,621,744
Faiz xərcləri	4, 23	(1,618,949)	(955,778)
FAİZ HESABLANAN AKTİVLƏR ÜZRƏ EHTİMAL OLUNAN ZƏRƏRLƏR ÜÇÜN EHTİYATIN YARADILMASINDAN ƏVVƏL XALİS FAİZ GƏLİRİ		3,619,005	2,665,966
Faiz hesablanan aktivlər üzrə ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyat	5, 23	(472,837)	(2,091,284)
XALİS FAİZ GƏLİRİ		3,146,168	574,682
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis zərər	6	(178,423)	(103,105)
Haqq və komissiya gəlirləri	7, 23	1,993,166	1,256,734
Haqq və komissiya xərcləri	7	(131,973)	(145,924)
Sair gəlirlər		-	2,653
XALİS QEYRİ-FAİZ GƏLİRLƏRİ		1,682,770	1,010,358
ƏMƏLİYYAT GƏLİRLƏRİ		4,828,938	1,585,040
ƏMƏLİYYAT XƏRCLƏRİ	8, 23	(2,688,767)	(1,423,955)
ƏMƏLİYYAT MƏNFƏƏTİ		2,140,171	161,085
Zəmanətlər və digər öhdəliklər üçün ehtiyatın bərpası	5	49,014	267,769
GƏLİR VERGİSİNDƏN ƏVVƏL MƏNFƏƏT		2,189,185	428,854
Gəlir vergisi xərcləri	9	(608,124)	(235,093)
XALİS MƏNFƏƏT		1,581,061	193,761

İdarə Heyəti tərəfindən

Müslüm Mürsəlov
Sədr səlahiyyətlərinin icraçısı

30 noyabr 2007-ci il

Lətafət Əliyeva
Baş mühasib

30 noyabr 2007-ci il

9-42-ci səhifələrdə verilmiş qeydlər bu maliyyə hesabatlarının ayrılmaz hissəsidir. Müstəqil Auditor Rəyi 2 və 3-cü səhifələrdə təqdim olunmuşdur.

BANK OF AZERBAIJAN AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2006-CI İL TARİXİNDƏ
BALANS
(Yeni azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	2006	2005
AKTİVLƏR			
Nağd pul və Azərbaycan Respublikası Milli Bankındakı qalıq vəsaitlər	10	2,188,186	1,528,505
Banklara verilmiş kreditlər və avanslar (ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyat çıxılmaqla)	11	1,404,814	294,579
Müştərilərə verilmiş kreditlər (ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyat çıxılmaqla)	12, 23	49,379,384	25,995,239
Əmlak və avadanlıq	13	2,206,527	758,478
Qeyri-maddi aktivlər	14	123,376	81,982
Digər aktivlər	15, 23	289,869	53,773
CƏMİ AKTİVLƏR		55,592,156	28,712,556
ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL			
ÖHDƏLİKLƏR:			
Banklardan və digər kredit təşkilatlarından alınmış kreditlər və avanslar	16	27,594,332	9,068,552
Müştəri hesabları	17, 23	14,551,440	8,784,976
Cari mənfəət vergisi öhdəlikləri	9	482,880	76,140
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	9	74,935	69,691
Lizinq üzrə öhdəliklər	18	759,050	-
Digər öhdəliklər	19	254,760	277,741
Cəmi öhdəliklər		43,717,397	18,277,100
KAPİTAL:			
Səhmdar kapitalı	20	10,000,000	10,000,000
Bölüşdürülməmiş mənfəət		1,874,759	435,456
Cəmi kapital		11,874,759	10,435,456
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL		55,592,156	28,712,556

İdarə Heyəti tərəfindən

Müslüm Mürsəlov
Sədr səlahiyyətlərinin icraçısı

30 noyabr 2007-ci il

Lətafət Əliyeva
Baş mühasib

30 noyabr 2007-ci il

9-42-ci səhifələrdə verilmiş qeydlər bu maliyyə hesabatlarının ayrılmaz hissəsidir. Müstəqil Auditor Rəyi 2 və 3-cü səhifələrdə təqdim olunmuşdur.

BANK OF AZERBAIJAN AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2006-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT
(Yeni azərbaycan manatı ilə)

	Səhmdar kapitalı	**Bölüşdürülməmiş mənfəət**	**Cəmi kapital**
31 dekabr 2004-cü il	10,000,000	351,434	10,351,434
Ödənilmiş dividendlər	-	(109,739)	(109,739)
Xalis mənfəət	-	193,761	193,761
31 dekabr 2005-ci il	10,000,000	435,456	10,435,456
Ödənilmiş dividendlər	-	(141,758)	(141,758)
Xalis mənfəət	-	1,581,061	1,581,061
31 dekabr 2006-cı il	10,000,000	1,874,759	11,874,759

İdarə Heyəti tərəfindən

Müslüm Mürsəlov
Sədr səlahiyyətlərinin icraçısı

30 noyabr 2007-ci il

Lətafət Əliyeva
Baş mühasib

30 noyabr 2007-ci il

9-42-ci səhifələrdə verilmiş qeydlər bu maliyyə hesabatlarının ayrılmaz hissəsidir. Müstəqil Auditor Rəyi 2 və 3-cü səhifələrdə təqdim olunmuşdur.

31 DEKABR 2006-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT

(Yeni azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	2006	2005
ƏMƏLİYYAT FƏALİYYƏTİNDƏN YARANAN NAĞD PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:			
Mənfəət vergisindən əvvəl mənfəət		2,189,185	428,854
Düzəlişlər:			
Faiz hesablanan aktivlər üzrə ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyat		472,837	2,091,284
Zəmanətlər və digər öhdəliklər üçün ehtiyatın bərpası		(49,014)	(267,769)
Köhnəlmə və amortizasiya xərcləri		235,268	127,224
Qeyri-maddi aktivlərin satılmasından gəlir		-	(2,652)
Xarici valyuta əməliyyatlarının yenidən qiymətləndirilməsi üzrə zərər		231,639	144,925
Hesablama üsulu ilə göstərilmiş faizlərdə xalis dəyişiklik		(1,921,875)	(1,895,491)
Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən yaranan nağd pul vəsaitləri		1,158,040	626,375
Əməliyyat aktiv və ya öhdəliklərində dəyişikliklər			
Əməliyyat aktivlərinin (artması)/azalması:			
Azərbaycan Respublikası Milli Bankında məcburi ehtiyat depoziti		(1,166,906)	43,681
Banklara verilmiş kreditlər və avanslar		14,086	(33,469)
Müştərilərə verilmiş kreditlər		(22,322,823)	(7,813,793)
Digər aktivlər		(101,568)	(50,266)
Əməliyyat öhdəliklərinin artması:			
Banklardan və digər kredit təşkilatlarından alınmış kreditlər və avanslar		18,539,683	5,402,071
Müştəri hesabları		5,945,959	2,083,212
Digər öhdəliklər		33,906	82,755
Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən yaranan nağd pul vəsaitlərinin hərəkəti		2,100,377	340,566
Ödənilmiş gəlir vergisi		(196,140)	(158,852)
Əməliyyat fəaliyyətlərindən yaranan xalis nağd pul vəsaitlərinin mədaxili		1,904,237	181,714
İNVESTİSİYA FƏALİYYƏTİNDƏN YARANAN NAĞD PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:			
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin alınması		(1,113,977)	(551,237)
Əmlak və avadanlığın satışından mənfəət		5,417	2,652
İnvestisiya fəaliyyətlərindən yaranan xalis nağd pul vəsaitlərinin məxarici		(1,108,560)	(548,585)

	Qeydlər	2006	2005
MALİYYƏ FƏALİYYƏTİNDƏN YARANAN NAĞD PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:			
Ödənilmiş dividendlər		(141,758)	(109,739)
Maliyyə fəaliyyətindən yaranan xalis pul vəsaitlərinin məxarici		(141,758)	(109,739)
Nağd pul vəsaitlərinə və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə xarici valyuta məzənnəsindəki dəyişikliklərin təsiri		(36,651)	(43,336)
NAĞD PUL VƏ ONA BƏRABƏR TUTULAN VƏSAİTLƏRİN XALİS ARTMASI/(AZALMASI)		617,268	(519,946)
İlin əvvəlinə NAĞD PUL VƏ ONA BƏRABƏR TUTULAN VƏSAİTLƏR	10	1,579,039	2,098,985
İlin sonuna NAĞD PUL VƏ ONA BƏRABƏR TUTULAN VƏSAİTLƏR	10	2,196,307	1,579,039

31 dekabr 2006-cı il tarixində bitən il ərzində Bank tərəfindən ödənilmiş və alınmış faiz məbləği müvafiq olaraq 1,437,319 manat və 3,134,449 manat təşkil etmişdir.

31 dekabr 2005-ci il tarixdə bitən il ərzində Bank tərəfindən ödənilmiş və alınmış faiz məbləği müvafiq olaraq 909,788 manat və 1,680,265 manat təşkil etmişdir.

İdarə Heyəti tərəfindən

Müslüm Mürsəlov
Sədr səlahiyyətlərinin icraçısı

30 noyabr 2007-ci il

Lətafət Əliyeva
Baş mühasib

30 noyabr 2007-ci il

9-42-ci səhifələrdə verilmiş qeydlər bu maliyyə hesabatlarının ayrılmaz hissəsidir. Müstəqil Auditor Rəyi 2 və 3-cü səhifələrdə təqdim olunmuşdur.

1. BANK HAQQINDA ÜMUMİ MƏLUMAT

"Bank of Azerbaijan" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti Azərbaycan Respublikasında 1993-cü ildə yaradılmış səhmdar cəmiyyətdir. Bankın dövlət qeydiyyatından keçmiş ünvanı: Azərbaycan, Bakı, S.Vurğun 3. Bankın fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasının Milli Bankı ("ARMB") tərəfindən 1 dekabr 1993-cü il tarixdə verilmiş 166 saylı Bank lisenziyası ilə tənzimlənir və Bank öz fəaliyyətini bank xidmətləri və xarici valyuta əməliyyatlarının göstərilməsi üçün 25 fevral 1998-ci il tarixdə verilmiş 02-10/101 saylı və daha sonra 24 yanvar 2005-ci il tarixli məktub əsasında yeniləşdirilən 14 avqust 2002-ci il tarixli, 02-10/285 saylı ümumi bank lisenziyaları əsasında aparır. 31 dekabr 2006-cı il tarixinə (2005: 11 filial) Bankın 15 filialı olmuşdur. Bankın əsas biznes fəaliyyəti kommersiya fəaliyyətləri, qiymətli kağızların, xarici valyutanın alqı-satqısı, kreditlərin və zəmanətlərin verilməsi əməliyyatlarından ibarətdir.

31 dekabr 2006 və 2005-ci il tarixlərinə aşağıdakı fiziki və hüquqi şəxslər Bankın səhmdar kapitalında paya malik idilər:

	2006 Təsisçilərin payı, %	2005 Təsisçilərin payı, %
Məmmədov Azar Ziya oğlu	81	81
Məmmədov Mübariz Məcid oğlu	18	18
"Nem Holdings Limited" Şirkəti	1	-
Turanlılar Dis Ticaret A.S. (Türkiyə)	-	1
Cəmi	**100**	**100**

Bankın son nəzarətçi tərəfi cənab Anar Məmmədovdur.

Maliyyə hesabatlarının dərc edilməsi 30 noyabr 2007-ci il tarixdə İdarə Heyəti tərəfindən təsdiq olunmuşdur.

2. TƏQDİMATIN ƏSASLARI

Mühasibat uçotunun əsasları

Bu maliyyə hesabatları Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Şurası ("BMUŞ") tərəfindən buraxılmış Maliyyə Hesabatının Beynəlxalq Standartlarına ("MHBS") və Beynəlxalq Maliyyə Hesabatlarının Şərhi Şurası ("BMHŞŞ") tərəfindən buraxılmış Şərhlərə uyğun hazırlanmışdır. Bu maliyyə hesabatlarındakı məbləğlər, hər hansı digər qeydlər olmadıqda, min Yeni Azərbaycan Manatı ("manat") ilə ifadə edilmişdir. Bu maliyyə hesabatları "Əmlak, tikili və avadanlıq" haqqında 16 saylı Mühasibat Uçotunun Beynəlxalq Standartlarına ("MUBS") uyğun olaraq binaların yenidən qiymətləndirilən məbləğlərlə ölçülməsi istisna olmaqla, tarixi dəyər prinsipi əsasında hazırlanmışdır.

Bank mühasibat uçotunu Azərbaycan qanunvericiliyinə uyğun qaydada aparır. Bu maliyyə hesabatları Azərbaycan Respublikasının mühasibat uçotu haqqında qanunvericiliyi əsasında hazırlanmış və MHBS-ə uyğunlaşdırılmışdır. Bu düzəlişlər əsas əməliyyatların iqtisadi mahiyyətini əks etdirən yenidən təsnifləşdirmələri, o cümlədən, bəzi aktivlərin və öhdəliklərin, gəlirlərin və xərclərin maliyyə hesabatı üzrə yenidən təsnişləşdirilməsini özündə birləşdirir.

Bankın rəhbərliyindən maliyyə hesabatlarının MHBS-ə uyğun hazırlanmasında aktiv və öhdəliklərin qeyd olunmuş məbləğlərinə, şərti aktiv və öhdəliklərin maliyyə hesabatlarının tərtib olunduğu tarixdə açıqlanmasına və hesabat dövründə gəlir və xərclərin qeydə alınmış məbləğlərinə təsir edən təxmini proqnozlardan və ehtimallardan istifadə etmək tələb olunur. Faktiki nəticələr həmin təxmini ehtimallardan fərqlənə bilər. Dəyişikliyə xüsusilə həssas olan təxmini proqnozlara ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyatlar və maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri aiddir.

Əsas ehtimallar

Növbəti maliyyə dövrü ərzində aktiv və öhdəliklərin balans dəyərinə əhəmiyyətli düzəlişlərin edilməsi riskini yaradan balans hesabatı tarixindəki qeyri müəyyənliyin qiymətləndirilməsi üçün gələcək və digər mühüm mənbələrlə bağlı əsas ehtimallara aşağıdakılar daxildir:

	2006	**2005**
Banklara verilmiş kreditlər və avanslar	1,404,814	294,579
Müştərilərə verilmiş kreditlər	49,379,384	25,995,239

Banklara verilmiş kreditlər və avanslar və müştərilərə verilmiş kreditlər ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyatlar çıxılmaqla amortizasiya dəyəri/dəyər ilə ölçülür. Ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyatların qiymətləndirilməsi onlarla bağlı ehtimallara əsaslanır. Əsas ehtimalların mümkün təsir dərəcəsini və ya balans hesabatı tarixinə bu qalıqlar üzrə qeyri-müəyyənliyin digər mənbələrini müəyyən etmək mümkün deyildir.

Əməliyyat Valyutası

Bu maliyyə hesabatlarında əməliyyat valyutası Yeni Azərbaycan Manatıdır (bundan sonra “AZN”).

3. MÜHASİBAT UÇOTUNUN MÜHÜM PRİNSİPLƏRİ

Maliyyə alətlərinin tanınması və ölçülməsi

Bank maliyyə aktivlərini və öhdəliklərini yalnız o vaxt balansda uçota alır ki, o, maliyyə aləti üzrə müqavilənin tərəfi olur. Maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin adi qaydada alqı-satqısı Bankın alqı-satqı əməliyyatlarını apardığı tarixdə qeyd olunur. Daha sonra satış tarixi ilə hesablaşma tarixi arasındakı ədalətli dəyərlə ölçüləcək maliyyə alətlərinin adi qaydada alışı alınmış maliyyə alətləri üçün təyin olunan qaydada hesabat olunur.

Maliyyə aktivləri və ya öhdəlikləri ilk olaraq ədalətli dəyər ilə, mənfəət və zərər haqqında hesabatda ədalətli dəyər ilə göstərilmədikdə isə, alışa birbaşa tətbiq olunan və ya maliyyə aktivlərinin və ya öhdəliklərinin buraxılmasına birbaşa aid olan əməliyyat xərcləri məbləğində tanınır. Bu maddələrin daha sonra yenidən qiymətləndirilməsinə dair mühasibat uçotu qaydaları aşağıda açıqlanır.

Nağd pul və ona bərabər tutulan vəsaitlər

Nağd pula və ona bərabər tutulan vəsaitlərə nağd pul, 90 günlük ödəmə vaxtı olan Azərbaycan Respublikası Milli Bankındakı müxbir hesablar və müddətli depozit hesablar üzrə məhdudiyyətsiz qalıqlar, İqtisadi Əməkdaşlıq və İnkişaf Təşkilatına ("İƏİT") daxil olan ölkələrdə yerləşən banklara kredit kartları ilə əməliyyatlar üçün depozitlərdən başqa verilmiş və qısa müddət ərzində nağd vəsaitə köçürülməsi mümkün olan avanslar aiddirlər. Nağd pul axınının müəyyənləşdirilməsi məqsədi ilə Azərbaycan Respublikası Milli Bankı tərəfindən tələb olunan məcburi ehtiyat qoyuluşları onların istifadəsi üzrə mövcud olan məhdudiyyətlər səbəbindən nağd pul vəsaitlərinə daxil edilmir (Qeyd 10).

Banklara verilmiş kreditlər və avanslar

Bank işinin normal gedişində digər banklara müxtəlif müddətə avanslar və ya depozitlər verir. Sabit ödəmə vaxtı ilə banklara verilmiş kreditlər və avanslar daha sonra effektiv faiz metodunu istifadə etməklə diskontlaşdırılmış dəyərlə qiymətləndirilir. Sabit ödəmə müddəti olmayan kreditlər isə ehtimal olunan ödəmə müddətinə əsaslanmaqla effektiv faiz metodu ilə hesabat olunur. Kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər ehtimal olunan zərər üçün hər hansı ehtiyat çıxılmaqla xalis dəyər ilə hesablanır.

Müştərilərə verilmiş kreditlər

Bankın ayırdığı kreditlər Bank tərəfindən borcalanın birbaşa pul vəsaitləri ilə təmin edilməsi və ya kredit xəttində iştirakı nəticəsində yaranan maliyyə aktivləridir.

Bank tərəfindən sabit ödəmə müddəti ilə ayrılmış kreditlər ədalətli dəyər üstəgəl aidiyyatı əməliyyat xərcləri məbləğində tanınır. Əgər verilən məbləğin ədalətli dəyəri kreditin ədalətli dəyərinə bərabər deyilsə, məsələn kreditin bazar dəyərindən aşağı dəyərlə buraxılması, ona verilən ədalətli dəyərlə kreditin ədalətli dəyəri arasındakı fərq kreditin ilkin tanınması zamanı zərər kimi qeydə alınır və mənfəət və zərər haqqında hesabata aktivlərin ayrılması üzrə zərərlər kimi daxil edilir. Daha sonra, kreditlərin balans dəyəri effektiv faiz metodunu istifadə etməklə hesablanır. Sabit ödəmə müddəti olmayan müştərilərə verilmiş kreditlər gözlənilən ödəmə müddətinə əsaslanmaqla effektiv faiz metodu əsasında uçota alınır. Müştərilərə verilmiş kreditlər ehtimal olunan zərərlər üçün hər hansı ehtiyat çıxılmaqla xalis dəyərlə qeydə alınır.

Kreditlərin və avansların silinməsi

Kreditlər və avanslar, girovun Bankın sahibliyinə keçməsi də daxil olmaqla kredit və avanslar ümidsiz borclara çevrildiyi halda, ehtimal olunan zərərlər üçün yaradılmış ehtiyatlardan silinirlər. Kreditlər və avanslar banka ödənilməli məbləğləri toplamaq üçün rəhbərlik tərəfindən bütün mümkün tədbirlər həyata keçirildikdən və Bank bütün mümkün girovları satdıqdan sonra silinir. Yerli qanunvericiliyə əsasən, kreditlər yalnız Müşahidə Şurasının qərarı ilə, bəzi hallarda isə məhkəmənin müvafiq qərarı ilə silinə bilər.

Faiz hesablanmayan kreditlər

Qiymətdən düşmə zərəri nəticəsində maliyyə aktivi və ya oxşar maliyyə alətləri qrupu (qismən silindikdə) silindikdə, faiz gəliri qiymətdən düşmə zərərini müəyyən etmək məqsədilə gələcək nağd pul vəsaitlərini diskontlaşdırmaq üçün istifadə olunan faiz dərəcəsi əsasında tanınır.

Ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyat

Bank maliyyə aktivinin və ya maliyyə aktivləri qrupunun qiymətdən düşməsi haqqında obyektiv sübut olduqda maliyyə aktivləri üzrə ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyatlar yaradır. Ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyatlar amortizasiya dəyəri ilə qeydə alınan maliyyə aktivləri üçün, zəmanət və girov hesabına bərpa oluna bilən məbləğ daxil olmaqla, gələcəkdə daxil olması gözlənilən nağd pul vəsaitlərinin, maliyyə aktivlərinin ilkin effektiv faiz dərəcəsi əsasında diskontlaşdırılmaqla hesablanan ilkin dəyəri ilə balans dəyəri arasındakı fərq kimi müəyyən edilir. Əgər növbəti dövr ərzində ehtimal olunan zərərin məbləği azalırsa və həmin azalma qiymətdən düşmə tanındıqdan sonra baş verən hadisə ilə əlaqəli olarsa, əvvəlcə hesablanmış ehtimal olunan zərər ehtiyatı hesabına düzəliş etməklə əks istiqamətdə dəyişir. İlkin dəyər ilə uçota alınan aktivlər üzrə ehtimal olunan zərər ehtiyatı maliyyə aktivinin balans dəyəri ilə oxşar maliyyə aktivlərinin bazardakı cari rentabellik tarifləri əsasında diskontlaşdırılan gələcəkdə daxil olacaq nağd pul vəsaitlərinin ilkin dəyəri arasındakı fərq kimi hesablanır. Bu cür ehtimal olunan zərərlər bərpa edilmir.

Ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyatların müəyyən edilməsi riskə məruz qalan aktivlərin təhlilinə əsaslanır və rəhbərliyin fikrincə yaranmış itkiləri bərpa etməyə kifayətdir. Ehtiyatlar ayrı-ayrılıqda mühüm əhəmiyyət kəsb edən maliyyə aktivləri üçün risk aktivlərinin fərdi şəkildə qiymətləndirilməsi və ayrı-ayrılıqda mühüm əhəmiyyət kəsb etməyən maliyyə aktivləri üçün fərdi və ya birgə qiymətləndirmə nəticəsində yaradılır.

Ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyatdakı dəyişiklik mənfəət və zərər haqqında hesabatda göstərilir, ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyatın cəmi isə balans hesabatında göstərilmiş aktivləri ifadə edən rəqəmləri əldə etmək üçün çıxılır. Ehtimal olunan zərər üzrə itkinin baş verməsi haqda nə dərəcədə obyektiv sübutun olduğunu müəyyənləşdirərkən Bankın nəzərdən keçirdiyi faktorlara debitorların və ya emitentlərin likvidliyi, ödəniş etmə qabiliyyəti, biznes və maliyyə riskləri, oxşar aktivlərlə bağlı ödənişlərin gecikdirilməsi dərəcəsi, milli və yerli iqtisadi yönümlər və şəraitlər, girovun və zəmanətlərin ədalətli dəyəri daxildir. Bu və digər faktlar ayrılıqda və ya birlikdə maliyyə aktivlərində və ya maliyyə aktivləri qrupunda ehtimal olunan zərərin baş verməsi haqqında obyektiv dəlili əks etdirə bilər.

Nəzərə almaq lazımdır ki, zərərlərin qiymətləndirilməsi rəhbərliyin mühakimələrinə əsaslanır. Müəyyən dövrlərdə Bankın üzləşdiyi itkilər ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyatlara nisbətən daha çox ola bilər ki, bu zaman ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyatın riskə məruz qalan aktivlər üzrə baş verən itkiləri əhatə edə bilinməsinin adekvatlığı rəhbərliyin mühakiməsindən asılıdır.

Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər

Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər ilkin dəyərdən yığılmış köhnəlmə, amortizasiya və hər hansı tanınmış qiymətdən düşmə zərərini çıxmaqla tanınır.

Əmlak və avadanlığın köhnəlməsi və qeyri-maddi aktivlərin amortizasiyası onların ilkin dəyərindən tutulur və aktivlərin istismar müddətləri üzrə silinməsini nəzərdə tutur. Amortizasiya aşağıdakı illik faiz dərəcələrini istifadə etməklə bərabər hissələrlə köhnəlmə metodu əsasında hesablanır:

Binalar	10%
Kompüterlər	25%
Mebel və avadanlıq	20%
Nəqliyyat vasitələri	25%
Digər əmlak və avadanlıq	20%
İcarədəki əmlakın əsaslı təmiri	10%-25%
Qeyri-maddi aktivlər	10%

İcarəyə götürülən daşınmaz əmlaklar icarəyə alınan müvafiq aktivin faydalı istismar müddəti üzrə amortizasiya edilir. Təmir və yenilənmə ilə bağlı xərclər kapitallaşdırılmayanadək, baş verdikləri zaman tutulur və əməliyyat xərclərinə daxil edilir.

Qiymətdən düşmə zərəri müvafiq dövrdə qeydə alınır və əməliyyat xərclərinə daxil edilir. Qiymətdən düşmə zərəri qeydə alındıqdan sonra əmlak və avadanlıqların köhnəlmə xərcləri, ondan qalıq dəyərini çıxmaqla (əgər varsa), aktivlərin düzəliş olunmuş balans dəyərini sistemli şəkildə qalan iqtisadi faydalı dövrünə bölüşdürmək məqsədilə gələcək dövrlərə uyğunlaşdırılır.

Vergi sistemi

Mənfəət vergisi xərcləri cari və təxirə salınmış vergi xərclərinin cəmini əks etdirir.

Cari vergi xərcləri il üzrə vergiyə cəlb olunan mənfəətə əsaslanır. Vergiyə cəlb olunan mənfəət mənfəət və zərər haqqında hesabatda göstərilən xalis mənfəətdən fərqlənir, çünki vergiyə cəlb olunan mənfəətə digər illərdə vergiyə cəlb olunan və ya tutulan gəlir və xərc maddələri daxil deyil, bundan əlavə o, heç vaxt vergiyə cəlb olunmayan və vergi tutulmayan maddələri özündə birləşdirmir. Qrupun cari vergi xərcləri hesabat dövründə qüvvəyə minən və ya balans hesabatı tarixinə qüvvəyə minən vergi dərəcələrini istifadə etməklə hesablanır.

Təxirə salınmış vergilər - maliyyə hesabatlarındakı aktiv və öhdəliklərin balans dəyərləri ilə vergiyə cəlb olunan mənfəətin hesablanmasında istifadə olunan müvafiq vergi bazaları arasında yaranan fərqlərdən bərpa edilməsi və ya ödənilməsi gözlənilən vergilərdir və bu növ vergilər balans hesabatının öhdəlik metodu əsasında uçota alınır. Təxirə salınmış vergi öhdəlikləri adətən bütün vergiyə cəlb olunan müvəqqəti fərqlər üçün tanınır, təxirə salınmış vergi aktivləri isə istifadə edilən tutulmalı müvəqqəti fərqlərə qarşı yaranması ehtimal edilən vergiyə cəlb olunan mənfəətin həcmində tanınır. Əgər müvəqqəti fərq nə vergiyə cəlb olunan mənfəətə, nə də maliyyə mənfəətinə təsir etməyən əməliyyat üzrə digər aktiv və öhdəliklərin ilkin tanınmasından yaranırsa, bu cür aktivlər və öhdəliklər tanınmır.

Təxirə salınmış vergi aktivlərinin balans dəyəri hər balans hesabatı tarixində nəzərdən keçirilir və aktivlərin bütün hissəsini və ya müəyyən hissəsini bərpa etməsi üçün kifayət qədər vergiyə cəlb olunan mənfəətin mövcudluğu ehtimal edilməyən həcmdə azaldılır.

Təxirə salınmış vergi - öhdəliklər üzrə hesablaşmanın aparıldığı və ya aktivlərin realizə olunduğu dövrdə tətbiq edilməsi gözlənilən vergi dərəcələri ilə hesablanır. Təxirə salınmış vergi mənfəət və zərər haqqında hesabatda xərc maddəsi kimi göstərilir və ya hesabatın kredit balansına yazılır, lakin təxirə salınmış verginin birbaşa kapitala və hesabatın kredit balansına yazıldığı hallar istisna təşkil edir, belə ki, bu halda təxirə salınmış vergi səhmdar kapitalı ilə bağlı olur.

Azərbaycanda Bankın fəaliyyətinə şamil ediləcək müxtəlif başqa vergi növləri də mövcuddur. Bu vergilər əməliyyat xərcləri kimi mənfəət və zərər haqqında hesabata daxil edilir.

Banklardan və müştərilərdən alınmış depozitlər

Müştəri və bank depozitləri ilk olaraq ədalətli dəyər ilə qeyd edilir. Nəticədə bu məbləğlər amortizasiya olunmuş dəyərlə göstərilir və xalis mədaxil ilə alına bilən məbləğ arasındakı fərq mənfəət və zərər haqqında icmal hesabatda effektiv faiz dərəcələri metodundan istifadə etməklə borc müddətləri üzrə qeyd olunur.

Ehtiyatlar

Ehtiyatlar Bank keçmiş hadisələr nəticəsində cari hüquqi və ya konstruktiv öhdəliyə malik olduqda, və öhdəliyin yerinə yetirilməsi üçün iqtisadi cəhətdən faydalı ehtiyatların azalması ehtimalı yarandıqda və öhdəlik düzgün qiymətləndirildikdə uçota alınır.

Səhmdar kapitalı

Səhmdar kapitalı ilkin dəyərlə tanınır. Səhmdar kapitalına nağd formadan başqa, aktivlər formasında edilən əlavələr səhmdar kapitalına əlavə edildiyi tarixə olan ədalətli dəyərləri ilə qeydə alınır.

Biznesin birləşməsindən başqa, yeni səhmlərin buraxılmasına birbaşa aid olan kənar xərclər aidiyyatı gəlir vergiləri tutulduqdan sonra kapitaldan çıxılır.

Adi səhmlər üzrə dividendlər kapitalda elan olunduqları dövr üzrə azalma kimi tanınır. Balans hesabatı tarixindən sonra elan olunan dividendlər "Balans hesabatı tarixindən sonrakı hadisələr" haqqındakı 10 saylı Mühasibat Uçotunun Beynəlxalq Standartına ("MUBS 10") uyğun olaraq balans hesabatından sonrakı hadisələr kimi uçota alınır və müvafiq qaydada açıqlanır.

Məcburi dövlət sosial sığorta haqları və digər müavinətlər

Azərbaycan Respublikası qanunvericiliyinin tələblərinə uyğun olaraq, Bank işçilərin əmək haqlarından məcburi dövlət sosial sığorta haqları tutur və onları dövlət pensiya fonduna köçürür. Bundan əlavə, bu cür təqaüd sistemi işəgötürən tərəfindən cari ödənişlərin heyət üzrə ümumi xərclərin faizi kimi hesablanmasını təmin edir. Belə xərclər müvafiq əmək haqlarının qazanıldığı dövrdə çıxılır. Təqaüdə çıxdıqda təqaüdlə bağlı bütün ödənişlər dövlət pensiya fondu tərəfindən yerinə yetirilir. Bank, işə götürən tərəfindən cari məcmu əmək haqqı ödənişlərinin faizi kimi hesablanmış cari ödənişlərin həyata keçirilməsini tələb edən Azərbaycan Respublikasının dövlət pensiya sistemindən başqa hər hansı pensiya sisteminə malik deyildir. Bundan başqa, Bankda yığılması tələb olunan təqaüd sonrası müavinətlər və ya kompensasiya edilən digər mühüm müavinətlər mövcud deyildir.

Gəlir və xərclərin tanınması

Faiz gəliri və xərci hesablama metodu ilə effektiv faiz metodundan istifadə etməklə tanınır. Effektiv faiz metodu maliyyə aktivinin və ya maliyyə öhdəliyinin (və ya maliyyə aktivləri və ya maliyyə öhdəlikləri qruplarının) amortizasiya dəyərinin hesablanması və müvafiq dövr üzrə faiz gəlirinin və faiz xərclərinin bölüşdürülməsi metodudur. Effektiv faiz dərəcəsi hesablanmış gələcək nağd pul ödənişlərini və ya qəbzləri maliyyə alətinin gözlənilən faydalı istismar müddəti üzrə və ya müvafiq olduqda, daha qısa müddətdə maliyyə aktivinin və ya maliyyə öhdəliyinin xalis balans dəyərinə dəqiq diskontlaşdıran dərəcədir.

Qiymətdən düşmə zərəri nəticəsində maliyyə aktivi və ya oxşar maliyyə alətləri qrupu (qismən silindikdə) silindikdə, faiz gəliri qiymətdən düşmə zərərini müəyyən etmək məqsədilə gələcək nağd pul vəsaitlərini diskontlaşdırmaq üçün istifadə olunan faiz dərəcəsi əsasında tanınır.

Faiz gəlirlərinə həmçinin qiymətli kağızlara investisiyalardan əldə olunan gəlirlər aiddir. Aidiyyati əməliyyatlar başa çatdıqdan sonra sair gəlirlər mənfəət və zərər haqqında hesabatın kreditinə yazılır. Kreditin ayrılması haqları, əhəmiyyətli olarsa, (aidiyyatı birbaşa məsrəflərlə birlikdə) təxirə salınır və kreditlər üzrə effektiv mənfəətə düzəliş kimi tanınır. Komissiya gəlirləri/xərcləri hesablama metodu ilə tanınır.

Haqq və komissiya gəlirləri

Haqq və komissiya gəlirlərinə kreditin ayrılması haqları, kreditlər bağlı öhdəliklər üzrə komisyon haqlar, kredit üzrə xidmət haqları, kredit sindikasiya haqları daxildir. Kreditin ayrılması haqları aidiyyatı birbaşa aidiyyatı xərclərlə birlikdə təxirə salınır və kreditin effektiv faiz dərəcəsinə düzəliş kimi qeydə alınır. Kredit öhdəliyinin xüsusi borc müqaviləsi ilə nəticələnməsi mümkün olduğu hallarda, kredit öhdəliyi üzrə haqlar aidiyyatı birbaşa xərclərlə birlikdə təxirə salınır və yekun kreditin effektiv faiz dərəcəsinə düzəliş kimi tanınır. Kredit öhdəliyinin xüsusi borc müqaviləsi ilə nəticələnməsi mümkün olmadığı hallarda, kredit öhdəliyi üzrə haqlar kredit öhdəliyinin qalan müddəti üzrə mənfəət və zərər haqqında hesabatda tanınır. Kredit müqaviləsinin müddəti kredit alınmamış qurtardıqda, kredit öhdəliyi üzrə haqlar mənfəət və zərər hesabatında müddətin bitməsi üzrə tanınır. Kredit xidməti haqları xidmətlər yerinə yetirildikdə gəlir kimi tanınır. Kredit üzrə sindikat haqları sindikat yekunlaşdıqda mənfəət və zərər haqqında hesabatda tanınır. Kreditin sindikasiya haqları mənfəət və zərər haqqında hesabatda sindikasiya başa çatdıqda tanınır.

Bütün digər komissiyalar xidmətlər yerinə yetirildikdə tanınır.

Xarici valyuta əməliyyatları

Xarici valyutada müəyyən edilmiş pul aktiv və öhdəlikləri balans tarixindəki alqı-satqı məzənnəsinə uyğun şəkildə Yeni Azərbaycan Manatına konvertasiya edilir. Xarici valyuta ilə aparılan əməliyyatlar əməliyyatın yerinə yetirildiyi günə qüvvədə olan valyuta məzənnəsi ilə hesablanır. Bu əməliyyatlardan yaranan gəlir və zərər xarici valyuta mübadiləsi üzrə xalis gəlir/(zərər) kimi qeyd edilir.

Xarici valyuta məzənnələri

Bank ilin sonuna maliyyə hesabatlarının tərtib olunması üçün aşağıdakı xarici valyuta məzənnələrindən istifadə etmişdir:

31 dekabr 2006-cı il			**31 dekabr 2005-ci il**		
1ABŞ dolları	=	AZN 0.8714	1 ABŞ dolları	=	0.9186 AZN
1 AVRO	=	AZN 1.1471	1 AVRO	=	1.0918 AZN
1 Rus Rublu	=	AZN 0.0331	1 Rus Rublu	=	0.0319 AZN

Yeni Azərbaycan Manatının tətbiqi

1 yanvar 2006-cı il tarixdə Azərbaycan manatı denominasiya edildi və həmin tarixdən etibarən 5000 köhnə nümunəli Azərbaycan manatı 1 Yeni Azərbaycan Manatına (AZN) bərabərdir. 31 dekabr 2005-ci il tarixinə aidiyyatı rəqəmlər müvafiq olaraq düzəlişlər edilmişdir.

Maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin əvəzləşdirilməsi

Bank qeydə alınmış məbləğləri təmin etmək üçün hüquqi cəhətdən təsiredici qüvvəyə malik olduqda və ya Bank eyni zamanda aktivlərini maddi vəsaitə çevirmək və ya öhdəliklərini yerinə yetirmək, yaxud da hər ikisi üzrə xalis əsasda hesablaşma aparmaq niyyətində olduqda maliyyə aktivləri və öhdəlikləri tutuşdurulur və balansda xalis məbləğlə qeyd olunur. Silinməsinə icazə verilməyən maliyyə aktivinin köçürülməsini uçota alarkən Bank köçürülmüş aktivi və ya əlaqəli öhdəliyi əvəzləşdirmir.

Yeni və düzəliş edilmiş Maliyyə Hesabatının Beynəlxalq Standartlarının qəbul edilməsi

Cari ildə Bank Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Şurası ("BMUŞ") və Beynəlxalq Maliyyə Hesabatlarının Şərhi Komitəsi ("BMHŞK") tərəfindən buraxılmış və öz əməliyyatlarına uyğun olmaqla yanaşı 1 yanvar 2006-cı il tarixdən başlayan hesabat ili üzrə qüvvədə olan bütün yeni və düzəliş edilmiş Standartları və Şərhləri qəbul etmişdir. Bu yeni və düzəliş edilmiş Standartların və Şərhlərin qəbul edilməsi bu və ya keçən illər üçün hesabat edilən məbləğlərə təsir edən bankın mühasibat uçotu siyasətlərinə dəyişikliklərin olması ilə nəticələnməmişdir. 2006-cı ildə aşağıdakı Standartlar qəbul edilmişdir:

BMUSŞ-un 2005-ci ilin aprel ayında nəşr edilmiş "Proqnozlaşdırılan qrup daxili əməliyyatlar üzrə pul vəsaitlərinin hecinq uçotu" haqqında MUBS 39-a düzəliş etmişdir. Bu düzəlişə əsasən yüksək ehtimalla proqnozlaşdırılan qrup daxili əməliyyatların xarici valyuta riskini maliyyə hesabatlarında hecinq obyekti kimi göstərməyə icazə verir. 1 yanvar 2006-cı il tarixdən və ya ondan sonra başlayan illik dövrlər üzrə qüvvədə olan bu düzəlişin Bankın maliyyə hesabatlarına heç bir mühüm təsiri olmamışdır.

BMUSŞ-un "Maliyyə Zəmanəti Müqavilələri" haqqında MUBS 39-a düzəlişi 2005-ci ilin avqust ayında buraxılmış və MUBS 39-a və MHBS 4-ə düzəlişləri əks etdirir. Düzəlişlər maliyyə zəmanəti müqavilələrini müəyyən edir və bu cür müqavilələrin ilk olaraq ədalətli dəyərlə, daha sonra isə "Ehtiyatlar, Şərti Öhdəliklər və Şərti Aktivlər" haqqında MUBS 37-yə müvafiq olaraq müəyyənləşdirilmiş ehtiyatın yüksək həddində və amortizasiya çıxılmaqla ilk olaraq tanınmış məbləğ ilə qeydə alınması tələb olunur. 1 yanvar 2006-cı il tarixdən başlayan illik dövrlər üzrə qüvvədə olan bu düzəlişin Banka heç bir mühüm təsiri olmamışdır.

Bu icmal maliyyə hesabatlarının təsdiq olunduğu tarixdə Banka aid olan aşağıdakı Standartlar və Şərhlər buraxılmış lakin qüvvəyə minməmişdir:

BMUSŞ 2005-ci ilin avqust ayında "Maliyyə Alətləri: Açıqlamalar" haqqında MHBS 7-ni nəşr etmişdir. Bu standart "Bankın və oxşar maliyyə təşkilatlarının maliyyə hesabatlarında açıqlamalar" haqqında MUBS 30-u və MUBS 32-nin açıqlamalarını əvəz edir. MHBS 7 müəssisənin maliyyə mövqeyi və fəaliyyəti üçün maliyyə alətlərinin əhəmiyyətliliyini və maliyyə alətləri ilə bağlı yaranan risklərə dair keyfiyyət və kəmiyyət məlumatını açıqlamağı tələb edir. Bu standart 1 yanvar 2007-ci il tarixdən başlayan illik dövrlər üzrə qüvvədədir.

2005-ci ilin avqust ayında BMUSŞ "Maliyyə Hesabatlarının təqdimatı" haqqında MUBS 1-ə "Kapital açıqlamaları" adlanan düzəlişi hazırlamışdır. Bu müəssisənin kapitalı və onların idarə edilməsi haqqında açıqlamaların verilməsini tələb edir. Bu düzəliş də həmçinin 1 yanvar 2007-ci il tarixdən başlayan illik dövrlər üzrə qüvvədədir.

BMHŞK 2006-cı ilin mart ayında "Derivativ (törəmə) alətlərin yenidən qiymətləndirilməsi" haqqında BMHŞK 9-u hazırlamışdır. Müəssisələrdən maliyyə alətlərində törəmə alətlərin mövcud olub olmamasını müəyyənləşdirmək tələb olunur; bu cür şərh maliyyə alətlərinin şərtlərini mühüm şəkildə dəyişən şərtlər mövcud olduqda sonrakı yenidən qiymətləndirmənin aparılmasını qadağan edir. Bu şərh 1 iyun 2006-cı il tarixdən və ya sonra başlayan hesabat dövrləri üzrə qüvvədədir.

BMUSŞ 2006-cı ilin dekabr ayında "Əməliyyat seqmentləri" haqqında MHBS 8-i hazırlamışdır. Bu standart 1 yanvar 2009-cu ildən və ya sonra başlayan hesabat dövrləri üçün "Seqment Hesabatı" haqqında MUBS 14-nü əvəz edəcəkdir. MHBS 8 seqment məlumatını rəhbərliyə hesabat olunan qaydada hesabat etməyi və onu maliyyə hesabatlarına uyğunlaşdırmağı tələb edir.

Bankın rəhbərliyi hazırda bu yeni və düzəliş edilmiş Standartların və Şərhlərin gələcəkdə qəbul edilməsinin təsirini qiymətləndirir.

4. XALİS FAİZ GƏLİRİ

	2006	**2005**
Faiz gəliri		
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə faiz	5,237,096	3,621,527
Banklara verilmiş kreditlər və avanslar üzrə faiz	858	217
Cəmi faiz gəliri	**5,237,954**	**3,621,744**
Faiz xərcləri		
Müştəri hesabları üzrə faiz	872,483	651,719
Banklardan və digər kredit təşkilatlarından alınmış kreditlər və avanslar üzrə faiz	746,466	304,059
Cəmi faiz xərci	**1,618,949**	**955,778**
Faiz hesablanan aktivlər üzrə ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyatın yaradılmasından əvvəl xalis faiz gəlirləri	**3,619,005**	**2,665,966**

5. EHTİMAL OLUNAN ZƏRƏRLƏR ÜÇÜN EHTİYATLAR, DİGƏR EHTİYATLAR

	Banklara verilmiş kreditlər və avanslar	Müştərilərə verilmiş kreditlər	Cəmi
31 dekabr 2004-cü il	1,705	684,271	685,976
Ehtiyat	-	2,091,284	2,091,284
31 dekabr 2005-ci il	1,705	2,775,555	2,777,260
Ehtiyat	-	472,837	472,837
31 dekabr 2006-ci il	**1,705**	**3,248,392**	**3,250,097**

Zəmanətlər və digər öhdəliklər üzrə ehtiyatlarda hərəkətlər aşağıdakı kimi olmuşdur:

	Zəmanətlər və digər öhdəliklər
31 dekabr 2004-ci il	426,814
Ehtiyatın bərpası	(267,769)
31 dekabr 2005-ci il	159,045
Ehtiyatın bərpası	(49,014)
31 dekabr 2006-cı il	**110,031**

Banklara və müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar üzrə ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyatlar aidiyyatı aktivlərdən çıxılır. Zəmanətlər və digər kreditlər üzrə ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyatlar digər öhdəliklərə daxil edilir.

6. XARİCİ VALYUTA ƏMƏLİYYATLARI ÜZRƏ XALİS ZƏRƏR

	2006	2005
Dilinq əməliyyatları, xalis	53,216	41,820
Xarici valyuta mövqeyinin yenidən qiymətləndirmə fərqləri, xalis	(231,639)	(144,925)
Cəmi xarici valyuta əməliyyatları üzrə cəmi xalis zərər	**(178,423)**	**(103,105)**

7. HAQQ VƏ KOMİSSİYA GƏLİRLƏRİ VƏ XƏRCLƏRİ

	2006	2005
Haqq və komissiya gəlirləri:		
Nağd pul əməliyyatları	1,398,245	765,351
Hesablaşmalar	328,443	253,351
Xarici valyuta əməliyyatları	211,918	192,867
Sənədləşdirmə əməliyyatları	34,604	44,078
Plastik kartlarla əməliyyatlar	19,083	-
Sair	873	1,087
Cəmi haqq və komissiya gəlirləri	**1,993,166**	**1,256,734**
Haqq və komissiya xərcləri:		
Hesablaşmalar	62,523	101,623
Plastik kartlarla əməliyyatlar	22,610	-
Sənədləşdirmə əməliyyatları	8,099	-
Xarici valyuta əməliyyatları	3,855	10,389
Nağd pul əməliyyatları	3,474	33,912
Sair	31,412	-
Cəmi haqq və komissiya xərcləri	**131,973**	**145,924**

8. ƏMƏLİYYAT XƏRCLƏRİ

	2006	2005
Əmək haqqı və mükafatlar	992,405	418,384
İcarə xərcləri	406,991	285,111
Köhnəlmə və amortizasiya	235,268	127,224
Sosial sığorta xərcləri	224,121	95,255
Rabitə	133,937	100,539
Reklam və marketinq xərcləri	123,055	24,241
Təhlükəsizlik xərcləri	94,179	61,438
Peşəkar xidmət haqları	83,466	52,987
Ofis ləvazimatları	77,468	64,690
Təmir və saxlanma xərcləri	63,478	33,139
Heyətin təlimi, maliyyə köməyi və yemək xərcləri	58,862	30,316
Çap	35,527	35,243
Nəqliyyat və ezamiyyət xərcləri	26,861	23,521
Mənfəət vergisindən başqa vergilər	26,040	7,142
Maliyyə lizinqi xərcləri	25,427	-
Sığorta	24,122	-
Kommunal xərclər	22,085	13,969
Üzlük haqları	500	9,347
Digər xərclər	34,975	41,409
Cəmi əməliyyat xərcləri	**2,688,767**	**1,423,955**

9. MƏNFƏƏT VERGİSİ

Bank vergi hesabatlarını Maliyyə Hesabatının Beynəlxalq Standartlarından fərqlənən Azərbaycanın yerli vergi qanunvericiliyinin tələbləri əsasında hazırlayır.

Bəzi xərclər vergiyə cəlb olunmadığından Banka müəyyən daimi vergi fərqləri təsir edir.

Təxirə salınmış vergilər maliyyə və vergi hesabatları üçün nəzərdə tutulmuş cari aktiv və öhdəliklərin balans dəyəri arasında olan müvəqqəti fərqlərin xalis vergi təsirini əks etdirir. 31 dekabr 2006-cı il və 2005-ci il tarixlərinə müvəqqəti fərqlər əsasən gəlirlərin və xərclərin müxtəlif tanınma üsullarına və bəzi aktivlərin qeyd edilmiş dəyərlərinə əsaslanır.

31 dekabr 2006 və 2005-ci il tarixlərinə müvəqqəti fərqlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2006	2005
Təxirə salınmış aktivlər:		
Lizinq üzrə öhdəliklər	8,024	-
Qeyri-maddi aktivlər	4,792	-
Digər öhdəliklər	-	50,817
Sair aktivlər	-	4,067
Cəmi təxirə salınmış aktivlər	**12,816**	**54,884**
Təxirə salınmış öhdəliklər:		
Əmlak və avadanlıq	(271,931)	(328,588)
Digər öhdəliklər	(63,992)	-
Sair aktivlər	(17,505)	-
Qeyri-maddi aktivlər	-	(43,074)
Cəmi təxirə salınmış öhdəliklər	**(353,428)**	**(371,662)**
Xalis təxirə salınmış öhdəliklər	**(340,612)**	**(316,778)**
22% yerli vergi dərəcəsi ilə təxirə salınmış vergi öhdəlikləri	**(74,935)**	**(69,691)**

31 dekabr 2006 və 2005-ci il tarixlərinə bitən illər üzrə vergi xərcləri və maliyyə mənfəəti arasındakı əlaqələr aşağıda izah olunur:

	2006	**2005**
Mənfəət vergisindən əvvəl mənfəət	**2,189,185**	**428,854**
Yerli vergi dərəcəsi	22%	24%
Yerli vergi dərəcəsi ilə nəzəri vergi məbləği	481,621	102,925
Daimi fərqlərin vergi təsiri	126,503	125,832
Mənfəət vergisi dərəcəsində dəyişikliklərin təsiri	-	6,336
Mənfəət vergisi xərcləri	**608,124**	**235,093**
Cari mənfəət vergisi xərcləri	602,880	151,140
Təxirə salınmış mənfəət vergisi xərcləri	5,244	83,953
Mənfəət vergisi xərcləri	**608,124**	**235,093**
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri		
1 yanvar	(69,691)	14,262
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəliklərində artım	(5,244)	(83,953)
31 dekabr	**(74,935)**	**(69,691)**

Mənfəət vergisi öhdəlikləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	2006	**2005**
Cari mənfəət vergisi öhdəlikləri	(482,880)	(76,140)
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	(74,935)	(69,691)
Cəmi mənfəət vergisi öhdəlikləri	**(557,815)**	**(145,831)**

10. NAĞD PUL VƏ AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI MİLLİ BANKINDA QALIQ VƏSAİTLƏR

	2006	**2005**
Nağd pul	1,180,290	1,155,884
Azərbaycan Respublikası Milli Bankındakı qalıq vəsaitlər	1,007,896	372,621
Cəmi nağd pul və Azərbaycan Respublikası Milli Bankındakı qalıq vəsaitlər	**2,188,186**	**1,528,505**

31 dekabr 2006 və 2005-ci il tarixlərinə ARMB-dəki qalıq vəsaitlər müvafiq olaraq 1,335,602 AZN və 168,696 AZN təşkil etmişdir ki, bu da ARMB tərəfindən hər zaman tələb olunan minimum ehtiyat depozitlərini əks etdirir. Bank müxbir hesabındakı bütün vəsaitlərdən o şərtlə istifadə etmək hüququna malikdir ki, 15 gün üzrə gündəlik orta qalıq tələb olunan məcburi ehtiyat depozitindən artıq olsun.

Nağd pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat üçün nağd pul və ona bərabər tutulan vəsaitlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2006	**2005**
Nağd pul və Azərbaycan Respublikası Milli Bankındakı qalıq vəsaitlər	2,188,186	1,528,505
İƏİT ölkələrində yerləşən banklara verilmiş kreditlər və avanslar	1,343,723	219,230
	3,531,909	1,747,735
Azərbaycan Respublikası Milli Bankındakı məcburi ehtiyat depoziti çıxılmaqla	(1,335,602)	(168,696)
Cəmi nağd pul və ona bərabər tutulan vəsaitlər	**2,196,307**	**1,579,039**

11. BANKLARA VERİLMİŞ KREDİTLƏR VƏ AVANSLAR

	2006	**2005**
Digər banklardakı müxbir hesablar	1,362,093	296,284
Məhdud depozitlər	44,426	-
	1,406,519	296,284
Ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyatlar çıxılmaqla	(1,705)	(1,705)
Cəmi banklara verilmiş kreditlər və avanslar	**1,404,814**	**294,579**

31 dekabr 2006 və 2005-ci il tarixdə bitən illər üzrə ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyatların hərəkəti 5 saylı qeyddə açıqlanmışdır.

31 dekabr 2006-cı il tarixinə banklara verilmiş kreditlərə və avanslara 856 manat məbləğində hesablanmış faiz daxil edilmişdir.

31 dekabr 2006-cı il tarixinə Bankın plastik kartlarla əməliyyatlar üzrə cəmi 44,426 manat məhdud depozitləri olmuşdur.

31 dekabr 2006 və 2005-ci il tarixlərinə banklara verilmiş kreditlərin və avansların maksimum kredit riski müvafiq olaraq 1,404,814 manat və 294,579 manat təşkil etmişdir.

12. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR

	2006	**2005**
Verilmiş kreditlər	52,627,776	28,770,794
Ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyatlar çıxılmaqla	(3,248,392)	(2,775,555)
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	**49,379,384**	**25,995,239**

31 dekabr 2006 və 2005-ci il tarixlərinə müştərilərə verilmiş kreditlərə müvafiq olaraq 4,147,199 manat və 2,044,550 manat məbləğində hesablanmış faiz daxil idi.

31 dekabr 2006 və 2005-ci il tarixlərinə bitən illər üzrə ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyatlarda hərəkətlər 5 saylı qeyddə açıqlanır.

	2006	**2005**
Daşınmaz əmlakla təmin olunmuş kreditlər	38,083,404	20,755,965
Nəqliyyat vasitələri ilə təmin olunmuş kreditlər	3,777,787	1,512,562
Digər müəssisələrin səhmləri ilə təmin olunmuş kreditlər	1,046,658	184,240
Fındıq sahələri ilə təmin olunmuş kreditlər	567,943	-
Korporativ zəmanətlərlə təmin olunmuş kreditlər	150,565	47,040
Nağd vəsaitlər təmin olunmuş kreditlər	86,335	55,660
Digər girovlarla təmin olunmuş kreditlər	59,199	1,490
Təminatsız kreditlər	5,607,493	3,438,282
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	**49,379,384**	**25,995,239**

	2006	**2005**
İqtisadi sahələr üzrə təhlil		
Ticarət	18,325,314	13,910,665
Fiziki şəxslər	11,623,324	5,142,740
İstehsal	7,612,974	386,909
Tikinti	5,366,822	2,238,085
Kənd təsərrüfatı	4,555,610	1,596,088
Nəqliyyat	1,895,340	2,720,752
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	**49,379,384**	**25,995,239**

31 dekabr 2006 və 2005-ci il tarixlərinə Bankın 14,478,587 manat və 5,806,810 manat məbləğində müvafiq olaraq 9 və 4 krediti var idi ki, həmin kreditlər də ayrı-ayrılıqda bankın səhmdar kapitalından 10%-dən artıq olmuşdur.

31 dekabr 2006 və 2005-ci il tarixlərinə müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə maksimum kredit riski müvafiq olaraq 49,379,384 manat və 25,995,239 manat təşkil etmişdir.

13. ƏMLAK VƏ AVADANLIQ

	Binalar	**Mebel və avadanlıq**	**Kompüter-lər**	**Nəqliyyat vasitələri**	**Digər əmlak və avadanlıq**	**İcarədəki əmlakın əsaslı təmiri**	**Cəmi**
İlkin dəyər							
31 dekabr 2004-cü il	186,782	278,741	86,403	90,953	21,330	121,605	785,814
Əlavələr	-	109,229	55,989	136,167	2,528	195,935	499,848
Silinmələr	-	-	-	(2,000)	-	-	(2,000)
31 dekabr 2005-ci il	186,782	387,970	142,392	225,120	23,858	317,540	1,283,662
Əlavələr	266,585	1,211,853	110,229	73,735	2,113	12,000	1,676,515
Silinmələr	-	-	-	(10,400)	-	-	(10,400)
31 dekabr 2006-cı il	453,367	1,599,823	252,621	288,455	25,971	329,540	2,949,777
Yığılmış köhnəlmə							
31 dekabr 2004-cü il	(131,477)	(176,001)	(30,973)	(41,358)	(19,512)	(6,530)	(405,851)
İl üzrə xərclər	(18,678)	(32,396)	(23,563)	(26,841)	(760)	(19,095)	(121,333)
Silinmələr	-	-	-	2,000	-	-	2,000
31 dekabr 2005-ci il	(150,155)	(208,397)	(54,536)	(66,199)	(20,272)	(25,625)	(525,184)
İl üzrə xərclər	(27,564)	(61,768)	(44,515)	(49,994)	(2,204)	(37,004)	(223,049)
Silinmələr	-	-	-	4,983	-	-	4,983
31 dekabr 2006-cı il	(177,719)	(270,165)	(99,051)	(111,210)	(22,476)	(62,629)	(743,250)
Xalis qalıq dəyəri							
31 dekabr 2006-cı il	**275,648**	**1,329,658**	**153,570**	**177,245**	**3,495**	**266,911**	**2,206,527**
Xalis qalıq dəyəri							
31 dekabr 2005-ci il	**36,627**	**179,573**	**87,856**	**158,921**	**3,586**	**291,915**	**758,478**

31 dekabr 2006 və 2005-ci il tarixlərinə Bankın müvafiq olaraq 3,000,000 manat və 1,000,000 manat dəyərində qiymətləndirilmiş baş ofisinin binası Azərbaycan Respublikası Milli Bankından alınmış kreditə qarşı girov qoyulmuşdur (Qeyd 16).

14. QEYRİ-MADDİ AKTİVLƏR

	Kompüter proqram təminatı	Lisenziyalar	Cəmi 2006	Kompüter proqram təminatı	Lisenziyalar	Cəmi 2005
İlkin dəyər						
1 yanvar	49,872	45,967	95,839	44,451	-	44,451
Əlavələr	53,613	-	53,613	5,421	45,967	51,388
31 dekabr	103,485	45,967	149,452	49,872	45,967	95,839
Yığılmış amortizasiya						
1 yanvar	(12,176)	(1,681)	(13,857)	(7,967)	-	(7,967)
İl üzrə xərclər	(7,622)	(4,597)	(12,219)	(4,209)	(1,681)	(5,890)
31 dekabr	(19,798)	(6,278)	(26,076)	(12,176)	(1,681)	(13,857)
Xalis qalıq dəyəri						
31 dekabr	**83,687**	**39,689**	**123,376**	**37,696**	**44,286**	**81,982**

15. SAİR AKTİVLƏR

	2006	2005
Əmlak və avadanlığın alınması üçün qabaqcadan ödənişlər	167,911	-
Ezamiyyət üçün qabaqcadan ödənişlər	24,864	-
Dəftərxana ləvazimatlarının alınması üçün qabaqcadan ödənişlər	21,354	16,000
Plastik kartlar üzrə təxirə salınmış xərclər	17,505	-
Pul köçürmələri üzrə hesablaşmalar	10,707	9,308
Qeyri-maddi aktivlərin alınması üçün qabaqcadan ödənişlər	-	25,012
Digər əməliyyatlar üzrə qabaqcadan ödənişlər və alınacaq vəsaitlər	47,528	3,453
Cəmi sair aktivlər	**289,869**	**53,773**

16. BANKLARDAN VƏ DİGƏR KREDİT TƏŞKİLATLARINDAN ALINMIŞ KREDİTLƏR VƏ AVANSLAR

	2006	2005
Sahibkarlığa Kömək Milli Fondundan alınmış kreditlər	18,065,707	4,542,044
ARMB-dan alınmış kreditlər	7,500,000	4,000,000
Banklardan alınmış kreditlər	1,071,400	383,900
Digər bankların müxbir hesabları	957,225	142,608
Cəmi banklardan və digər kredit təşkilatlarından alınmış kreditlər və avanslar	**27,594,332**	**9,068,552**

31 dekabr 2005-ci il tarixinə banklardan və digər kredit təşkilatlarından alınmış kreditlərə və avanslara müvafiq olaraq 180 manat məbləğində hesablanmış faiz xərcləri daxil idi.

31 dekabr 2006-cı il tarixinə Azərbaycan Respublikası Milli Bankından alınmış kredit Bankın 3,000,000 manat dəyərində (Qeys 13) binasını və Bankın səhmdarlarından birinə məxsus olan (5,200,000 manat dəyərində qiymətləndirilmiş) digər daşınmaz əmlakları girov qoymaqla təmin edilmişdir.

31 dekabr 2005-ci il tarixinə Azərbaycan Respublikası Milli Bankından alınmış kredit Bankın 1,000,000 manat dəyərində binasını (Qeyd 13) və Bankın səhmdarlarından birinə məxsus olan (3,200,000 manat dəyərində qiymətləndirilmiş) digər daşınmaz əmlakları girov qoymaqla təmin edilmişdir.

17. MÜŞTƏRİ HESABLARI

	2006	2005
Tələb əsasında ödənilən	7,513,848	3,032,602
Müddətli depozitlər	7,037,592	5,752,374
Cəmi müştəri hesabları	**14,551,440**	**8,784,976**

31 dekabr 2006 və 2005-ci il tarixlərinə müştəri hesablarına müvafiq olaraq 341,284 manat və 159,474 manat məbləğində hesablanmış faiz xərcləri daxil olmuşdur.

31 dekabr 2006 və 2005-ci il tarixlərinə 4,471,969 manat (31%) və 2,814,139 manat (32%) məbləğində müştəri hesabları müvafiq olaraq 9 və 10 müştəriyə ödənilməli idi ki, bu da mühüm cəmləşməni əks etdirir.

	2006	2005
Fiziki şəxslər	7,811,423	6,618,344
Ticarət	3,952,923	687,910
Sığorta	690,328	47,624
Tikinti	667,715	456,135
Nəqliyyat və rabitə	586,293	426,843
Kənd təsərrüfatı	433,844	90,539
İstehsal	181,103	224,724
İctimai	69,227	106,783
Enerji	3,167	14,567
Sair	155,417	111,507
Cəmi müştəri hesabları	**14,551,440**	**8,784,976**

18. LİZİNQ ÜZRƏ ÖHDƏLİKLƏR

	2006 Minimum lizinq ödənişləri	2006 Minimum lizinq ödənişlərinin ilkin dəyəri
Bir il ərzində	339,384	310,660
5 ildən az lakin 1 ildən artıq	616,137	448,390
	955,521	759,050
Gələcək maliyyə xərcləri çıxılmaqla	(196,471)	N/A
Lizinq öhdəliklərinin ilkin dəyəri	**759,050**	**759,050**
12 ay ərzində hesablaşma üçün nəzərdə tutulmuş məbləğ çıxılmaqla		(310,660)
12 aydan sonra hesablaşma üçün nəzərdə tutulmuş məbləğ		**448,390**

Bank əsasən maliyyə lizinqi ilə ilkin dəyəri 1,031,686 manat təşkil edən ATMlər və kassa aparatları almışdır (Qeyd 13). İcarə müddəti 3 ildir. 31 dekabr 2006-cı il tarixdə bitən il ərzində effektiv borc dərəcəsi 18.4% olmuşdur. Faiz dərəcələri müqavilə tarixində müəyyən edilmişdir və beləliklə də Bankı ədalətli dəyərin faiz dərəcəsi riskinə məruz qoyur. İcarənin sabit ödənişlərlə geri qaytarılması nəzərdə tutulur və şərti icarə ödənişləri ilə bağlı heç bir sövdələşmələr olmamışdır.

19. DİGƏR ÖHDƏLİKLƏR

	2005	2006
Zəmanətlər üzrə ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyat	110,031	159,045
Ödənilməli peşəkar xidmət haqları	47,200	14,367
Mənfəət vergisindən başqa vergilər	27,757	29,987
İşçilərə ödənilməli vəsaitlər	27,270	-
Digər xidmətlər üzrə ödənişlər	19,455	6,403
Dövlət və yerli fondlara ödənilməli olan vəsaitlər	8,122	22,360
Dövlət orqanlarına kreditor borclar	-	23,167
Sair	14,925	22,412
Cəmi digər öhdəliklər	**254,760**	**277,741**

31 dekabr 2006 və 2005-ci il tarixlərinə bitən illər üzrə ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyatlarda hərəkətlər 5 saylı qeyddə açıqlanır.

20. SƏHMDAR KAPİTALI

31 dekabr 2006 və 2005-ci il tarixlərinə Bankın səhmdar kapitalı müvafiq olaraq 10,000,000 manat təşkil etmişdir və nominal dəyəri 20 manat olan və tam ödənilmiş 500,000 adi səhmlərdən ibarət olmuşdur. Hər səhm bir səs hüququ daşıyır.

21. MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ VƏ ŞƏRTİ ÖHDƏLİKLƏR

Bank balansdankənar riskə malik maliyyə alətlərini əks etdirən müqavilələr üzrə qarşılıqlı tərəf kimi çıxış edir. Müxtəlif dərəcəli kredit risklərini özündə birləşdirən bu alətlər üzrə qalıqlar balansda öz əksini tapmır.

Kreditin genişləndirilməsi üçün şərti öhdəliklərlə, qarşı tərəfin öhdəliklərini yerinə yetirmədiyi, qoyulmuş girov və ya qiymətli kağızların dəyərinin aşağı düşməsi aşkar olunduqda, Bankın maksimum kredit itkisinə məruz qalması bu alətlərin müqavilələrdə əks olunmuş dəyəri ilə göstərilir.

Bank balansdankənar öhdəliklərin idarə edilməsinə balans üzrə əməliyyatlar üçün istifadə etdiyi kredit nəzarətini və idarəetmə siyasətini tətbiq edir.

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

31 dekabr 2006 və 2005-ci il tarixlərinə nominal və ya müqavilə məbləğləri və risk məbləğləri aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2006		**2005**	
	Nominal məbləğ	**Risk üzrə ölçülmüş məbləğ**	**Nominal məbləğ**	**Risk üzrə ölçülmüş məbləğ**
Şərti öhdəliklər və kredit öhdəlikləri				
Verilmiş zəmanətlər və oxşar öhdəliklər	5,507,236	5,397,205	2,841,727	2,682,682
Kreditlər və istifadə olunmamış kredit xətləri üzrə öhdəliklər	1,116,681	31,589	1,534,751	441,289
Akkreditivlər və şərti öhdəliklərlə bağlı digər əməliyyat	-	-	86,810	-
Cəmi şərti öhdəliklər və kredit öhdəlikləri	**6,623,917**	**5,428,794**	**4,463,288**	**3,123,971**

Kapital qoyuluşları üzrə öhdəliklər - 31 dekabr 2006-cı il tarixinə Bankın kapital qoyuluşları üzrə mühüm öhdəlikləri olmamışdır.

Məhkəmə işləri - Vaxtaşırı və biznesin normal gedişi zamanı, müştərilər və partnyorlar tərəfindən Banka qarşı iddialar qaldırıla bilər. Rəhbərlik bu fikirdədir ki, yığılmamış heç bir mühüm zərər yaranmayacaq və bu səbəbdən də icmal maliyyə hesabatlarında bunun üçün heç bir əlavə ehtiyat yaradılmamışdır.

Vergilər - Azərbaycan Respublikasının sahibkarlıq və xüsusən də, vergi qanunvericiliyində maddələrin müxtəlif təfsir dərəcələri yarana bilər. Bundan əlavə, vergi qanunvericiliyi rəhbərlik və vergi orqanları tərəfindən fərqli şəkildə şərh olunduğundan, vergi orqanları tərəfindən əməliyyatlarla bağlı iddialar qaldırıla və nəticədə Bank əlavə vergi, penyalar və faiz ödəmək məcburiyyətində qala bilər. Vergi orqanları vergi ödəyicisinin fəaliyyətini yalnız son 3 təqvim ili üzrə yoxlamaq hüququna malikdir. Bankın rəhbərliyi hesab edir ki, Bank artıq bütün vergi ödəmələrini yerinə yetirib və bu səbəbdən də icmal maliyyə hesabatlarında hər hansı potensial öhdəliklər üzrə heç bir ehtiyat nəzərdə tutulmamışdır.

Pensiya və təqaüd planları - İşçilər Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə və qaydalarına müvafiq olaraq dövlətdən təqaüd müavinətləri alır. 31 dekabr 2006-cı il tarixinə Bankın hazırkı və yaxud keçmiş işçiləri üçün heç bir əlavə təqaüdlər, təqaüd sonrası tibbi xidmət, sığorta və ya kompensasiyalar üzrə öhdəliyi olmamışdır.

Əməliyyat mühiti - Bank əsas biznes fəaliyyətini Azərbaycanda aparır. Biznes mühitinə təsir edən qaydalar və qanunlar sürətli dəyişikliklərə məruz qalır və siyasətdə və biznes mühitində baş verən mənfi dəyişikliklər Bankın aktivlərini və əməliyyatlarını riskə məruz qoya bilər.

22. BALANS HESABATI TARİXİNDƏN SONRAKI HADİSƏLƏR

14 may 2007-ci il tarixdən etibarən Bankın Sədrinin və Sədrin birinci müavinin bankdakı əmək fəaliyyətinə xitam verilmişdir. Azərbaycan Respublikası Milli Bankının verdiyi 25 may 2007-ci il tarixli, 166/17 saylı lisenziya əsasında Bank yeni filial açmışdır.

23. ƏLAQƏLİ TƏRƏFLƏRLƏ ƏMƏLİYYATLAR

24 saylı MUBS-a əsasən əlaqəli tərəflər və ya əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar dedikdə aşağıdakılar nəzərdə tutulur:

a) Bilavasitə və ya dolayı yol ilə bir və ya daha çox vasitəçilərin köməyi ilə nəzarət edən tərəflər və ya Bank tərəfindən nəzarətdə saxlanılan, ya da ümumi nəzarətdə olan müəssisələr (Bura ana müəssisələr, filiallar və tabeçilikdə olan müəssisələr aiddir); Bankda paya malik olduğundan Bank üzrə əhəmiyyətli təsirə malik olan tərəflər; və Bank üzrə birgə nəzarətə malik olan tərəflər;
b) Əlaqəli müəssisələr – Bankın mühüm təsiri altında olan və sərmayəçinin nə filialı, nə də birgə müəssisəsi olan müəssisələr;
c) Bankın tərəf kimi iştirak etdiyi birgə müəssisələr;
d) Bankın və ya onun ana müəssisəsinin əsas idarəedici heyətinin üzvləri;
e) (a) və (d) bəndlərində istinad edilən hər hansı fiziki şəxslərin ailəsinin yaxın üzvləri;
f) (d) və ya (e) bəndlərində birbaşa və ya dolayı yolla istinad edilən hər hansı fiziki şəxs tərəfindən nəzarət edilən, birgə nəzarət edilən və ya mühüm təsiri olan və ya səsvermədə böyük payı olan müəssisə - tərəflər.
g) Bankın və ya Bankla əlaqəli hər hansı müəssisənin işçiləri üçün əmək fəaliyyətinin başa çatması ilə əlaqədar müavinət planları.

Hər bir əlaqəli tərəflə münasibətləri nəzərdən keçirərkən əsas diqqət sadəcə hüquqi formaya deyil, əsasən bu münasibətlərin məzmununa yönəldilir. 31 dekabr 2006 və 2005-ci il tarixlərinə Bankın əlaqəli tərəflərlə aşağıdakı əməliyyatları olmuşdur:

	2006		2005	
	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	**Maliyyə hesabatları üzrə ümumi kateqoriya**	**Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar**	**Maliyyə hesabatları üzrə ümumi kateqoriya**
Müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi	3,251,012	52,627,776	2,920,149	28,770,794
Ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyat	(102,274)	(3,248,392)	(391,635)	(2,775,555)
Sair aktivlər	46,900	289,869	-	53,773
Müştəri hesabları	155,393	14,551,440	84,027	8,784,976

	2006		2005	
	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	**Maliyyə hesabatları üzrə ümumi kateqoriya**	**Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar**	**Maliyyə hesabatları üzrə ümumi kateqoriya**
Kreditlər və istifadə olunmamış kredit xətləri üzrə öhdəliklər	9,212	1,116,681	11,074	1,534,751

31 dekabr 2006 və 2005-ci il tarixinə bitən illər ərzində Bankın əlaqəli tərəflərlə apardığı əməliyyatlar nəticəsində mənfəət və zərər haqqında hesabata daxil edilən məbləğlər aşağıdakı kimi olmuşdur:

	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	**Maliyyə hesabatları üzrə ümumi kateqoriya**	**Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar**	**Maliyyə hesabatları üzrə ümumi kateqoriya**
Faiz gəliri		5,237,954		3,621,744
- aidiyyatı şirkətlər	333,157		357,639	
- əsas rəhbərlik	15,712		5,276	
Ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyat		(472,837)		(2,091,284)
- aidiyyatı şirkətlər	313,567		(292,441)	
- əsas rəhbərlik	(24,206)		-	
Faiz xərci		(1,618,949)		(955,778)
- aidiyyatı şirkətlər	-		-	
- əsas rəhbərlik	(11,995)		-	
Haqq və komissiya gəliri		1,993,166		1,256,734
- aidiyyatı şirkətlər	9,337		16,266	
- əsas rəhbərlik	-		141	
Əməliyyat xərcləri		(2,688,767)		(1,423,955)
- aidiyyatı şirkətlər	-		-	
- əsas rəhbərlik	(134,827)		(89,502)	

	2006		2005	
	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	**Maliyyə hesabatları üzrə ümumi kateqoriya**	**Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar**	**Maliyyə hesabatları üzrə ümumi kateqoriya**
Əsas idarəedici heyət üzrə kompensasiya:				
Qısa müddətli işçi müavinətləri (əmək haqqı və mükafatlar, əmək haqqı üzrə hesablanan vergilər və sosial sığorta məsrəfləri, digər işçi müavinətləri)	134,827	1,275,388	89,502	543,955
Cəmi əsas idarəedici heyət üzrə kompensasiya	**134,827**	**1,275,388**	**89,502**	**543,955**

24. MALİYYƏ ALƏTLƏRİNİN ƏDALƏTLİ DƏYƏRİ

Maliyyə alətlərinin bazar dəyərlərinin açıqlanması 32 saylı "Maliyyə alətləri: məlumatın açıqlanması və təqdim edilməsi" və 39 "Maliyyə alətləri: tanınması və qiymətləndirilməsi" Beynəlxalq Audit Standartlarına uyğun olaraq həyata keçirilir. Ədalətli dəyər likvidasiya satışı və ya məcburi satış əməliyyatı deyil, kommersiya əməliyyatı zamanı məlumatlandırılmış tərəflər arasında alətin mübadilə edildiyi məbləğlə müəyyənləşdirilir. Burada təqdim edilmiş proqnozlar Bank tərəfindən saxlanılan xüsusi bir maliyyə alətinin açıq bazarda satışından həqiqətən əldə ediləcək qiymətləri əks etdirməyə də bilər.

Maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin ədalətli dəyərinin Bankın balansındakı balans dəyəri ilə müqayisəsi aşağıdakı cədvəldə verilmişdir:

	31 dekabr 2006-cı il		31 dekabr 2005-ci il	
	Balans dəyəri	**Ədalətli dəyər**	**Balans dəyəri**	**Ədalətli dəyər**
Nağd pul və Azərbaycan Respublikası Milli Bankındakı qalıq vəsaitlər	2,188,186	2,188,186	1,528,505	1,528,505
Banklara verilmiş kreditlər və avanslar	1,404,814	1,404,814	294,579	294,579
Banklardan və digər kredit təşkilatlarından alınmış kreditlər və avanslar	27,594,332	27,594,332	9,068,552	9,068,552
Müştəri hesabları	14,551,440	14,551,440	8,784,976	8,784,976
Lizinq üzrə öhdəliklər	759,050	759,050	-	-

Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə ədalətli dəyərin düzgün qiymətləndirilməsi mümkün deyildir belə ki, bu alətlər üzrə bazar haqqında məlumatın əldə olunması və ya hər hansı digər qiymətləndirmə vasitəsinin tətbiqi mümkün deyil.

25. TƏNZİMLƏYİCİ MƏSƏLƏLƏR

Qanunvericilikdə nəzərdə tutulmuş kəmiyyət ölçüləri tələb edir ki, hər bir bank aşağıdakı cədvəldə göstərdiyi qaydada ümumi (8%) və 1-ci dərəcəli kapitalın (4%) risk dərəcələri üzrə qiymətləndirilmiş aktivlərinə qarşı minimal nisbət və əmsallarını saxlamaq üçün, kapitalın adekvatlığını təmin etsin.

Kapitalın adekvatlıq əmsalı Bazel Komitəsinin təsdiq edilmiş prinsipləri əsasında ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyatlar çıxılmaqla aktivlərə və balansdan kənar öhdəliklərə aşağıdakı risk dərəcələrini tətbiq etməklə hesablanmışdır:

Dərəcələr	Maddələrin adları
0%	Nağd pul və Azərbaycan Respublikası Milli Bankında qalıq vəsaitlər
0%	Dövlət borc qiymətli kağızları
20%	Banklara 1 ilə qədər müddətə verilmiş kreditlər və avanslar
100%	Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar
100%	Sair aktivlər
100%	Zəmanətlər
50%	İlkin ödəmə müddəti bir ildən çox olan istifadə olunmayan kreditlər üzrə öhdəliklər

Bankın faktiki kapitalının məbləğləri və əmsalları aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

Kapital məbləğləri və əmsalları	Faktiki məbləğlər, manat ilə	Kapitalın adekvatlıq məqsədləri üçün məbləğ, manat ilə	Kapitalın adekvatlıq məqsədləri üçün əmsal	Tələb olunan minimum əmsal
31 dekabr 2006-cı il tarixinə				
Ümumi kapital	11,874,759	11,874,759	21%	8%
1-ci dərəcəli kapital	11,874,759	11,874,759	21%	4%
31 dekabr 2005-ci il tarixinə				
Ümumi kapital	10,435,456	10,435,456	35%	8%
1-ci dərəcəli kapital	10,435,456	10,435,456	35%	4%

26. RİSKİN İDARƏ EDİLMƏSİ SİYASƏTLƏRİ

Riskin idarə edilməsi bank biznesinin əsasını təşkil etməklə bank əməliyyatlarının da mühüm elementi hesab olunur. Əməliyyatların xüsusiyyətləri baxımından Bank bir sıra risklərə məruz qalır ki, bunların sırasında kredit riskini, likvidlik riskini, faiz dərəcəsi və xarici valyuta ilə bağlı riskləri sadalamaq olar. Bankın risklərlə bağlı idarəetmə siyasətinin açıqlaması aşağıdakı kimidir.

Bank aşağıdakı risk növlərini tənzimləyir:

Likvidlik riski

Likvidlik riski depozitlərin geri götürülməsi və ödəmə müddəti çatan maliyyə alətləri ilə əlaqədar digər maliyyə öhdəliklərini ödəmək üçün vəsaitlərin kifayət olub-olmaması deməkdir. Bank bu riskin idarə edilməsində Bank aktiv/öhdəliklərin idarə olunması prosesinin bir hissəsi olan müştəri və bank əməliyyatları üzrə gələcəkdə gözlənilən nağd pul vəsaitinin hərəkətinin gündəlik monitorinqini

həyata keçirir. Aktivlərin və Öhdəliklərin İdarəetmə Komitəsi ("AÖİK") depozitlərin geri götürülməsi üçün hazır vəsaitlərinin minimal nisbətinə və gözlənilməyən məbləğlərdə geri götürmələri ödəmək üçün banklararası və digər institutlardan alınan kreditlərin minimal səviyyəsinə hədlər qoyur.

Nağd vəsaitin faiz dərəcəsi riski

Nağd vəsaitin faiz dərəcəsi riski - maliyyə alətləri üzrə gələcəkdə nağd vəsaiti axınının bazardakı faiz dərəcələrinə görə dəyişməsi riskidir. AÖİK həmçinin faiz dərəcəsini və bazar risklərini Bankın faiz dərəcəsi mövqeyinə uyğunlaşdırmaqla idarə edir. Həmin faiz dərəcəsi mövqeyi Bankı müsbət faiz marjası ilə təmin edir. Maliyyə Nəzarəti Departamenti Bankın hazırkı maliyyə fəaliyyətinin monitorinqini həyata keçirir, Bankın faiz dərəcələrindəki dəyişikliklərə həssaslığını və onun Bankın rentabelliyinə təsirini qiymətləndirir. Bank faiz dərəcəsi marjasına nəzarət edir və nəticədə özünün mühüm faiz dərəcəsi riskinə və ya nağd vəsaitin hərəkəti riskinə məruz qaldığını düşünmür.

Aşağıdakı cədvəl faiz dərəcəsi riskinin təhlilini və bununla da Bankın mənfəət yaxud da zərərinin mümkün həcmini göstərir. Effektiv faiz dərəcələri maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin kateqoriyaları ilə verilmişdir ki, Bank tərəfindən istifadə olunan faiz dərəcəsi siyasətinin effektivliyini və faiz dərəcəsinin açılışını müəyyən etmək mümkün olsun.

	2006		**2005**	
	AZN	**ABŞ dolları**	**AZN**	**ABŞ dolları**
AKTİVLƏR				
Müştərilərə verilmiş kreditlər	4%-60%	10%-60%	7%-60%	7%-60%
ÖHDƏLİKLƏR				
Banklardan və digər təşkilatlarından alınmış kreditlər və avanslar	0.5%-12%	16%	1%-15%	10%-15%
Müştəri hesabları	5%-18%	4%-20%	5%-12%	4%-14%
Lizinq üzrə öhdəliklər	18.4%		-	-

Balans hesabatı üzrə əməliyyatlarda faiz dərəcəsi və likvidlik riski təhlilləri aşağıdakı cədvəldə göstərilmişdir:

	1 aya qədər	1 aydan 3 aya qədər	3 aydan 1 ilə qədər	1 ildən 5 ilə qədər	5 ildən artıq	Gecikdi-rilmiş	Qeyri-müəyyən ödəniş vaxtı	2006 Cəmi
AKTİVLƏR								
Müştərilərə verilmiş kreditlər (ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyat çıxılmaqla)	474,276	5,707,051	11,896,426	19,524,829	-	11,676,408	-	49,278,990
Cəmi faiz hesablanan aktivlər	474,276	5,707,051	11,896,426	19,524,829	-	11,676,408	-	49,278,990
Nağd pul və Azərbaycan Respublikası Milli Bankındakı qalıq vəsaitlər	852,584	-	-	-	-	-	1,335,602	2,188,186
Banklara verilmiş kreditlər və avanslar (ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyat çıxılmaqla)	1,404,814	-	-	-	-	-	-	1,404,814
Müştərilərə verilmiş kreditlər (ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyat çıxılmaqla)	-	-	-	-	-	100,394		100,394
Əmlak və avadanlıq	-	-	-	-	-	-	2,206,527	2,206,527
Qeyri-maddi aktivlər	-	-	-	-	-	-	123,376	123,376
Sair aktivlər	28,663	118,764	124,937	17,505	-	-	-	289,869
CƏMİ AKTİVLƏR	**2,760,337**	**5,825,815**	**12,021,363**	**19,542,334**	**-**	**11,776,802**	**3,665,505**	**55,592,156**
ÖHDƏLİKLƏR								
Banklardan və digər kredit təşkilatlarından alınmış kreditlər və avanslar	6,481	3,693,513	5,121,186	17,798,636	-	17,291	-	26,637,107
Müştəri hesabları	855,390	467,462	3,236,704	1,942,996	535,040	-	-	7,037,592
Lizinq üzrə öhdəliklər	13,124	37,036	180,184	528,706	-	-	-	759,050
Cəmi faiz hesablanan öhdəliklər	874,995	4,198,011	8,538,074	20,270,338	535,040	17,291	-	34,433,749
Banklardan və digər kredit təşkilatlarından alınmış kreditlər və avanslar	957,225	-	-	-	-	-	-	957,225
Müştəri hesabları	7,513,848	-	-	-	-	-	-	7,513,848
Cari mənfəət vergisi öhdəlikləri	-	482,880	-	-	-	-	-	482,880
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	-	-	-	74,935	-	-	-	74,935
Digər öhdəliklər	20,145	29,161	95,423	-	-	-	110,031	254,760
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR	**9,366,213**	**4,710,052**	**8,633,497**	**20,345,273**	**535,040**	**17,291**	**110,031**	**43,717,397**

	1 aya qədər	1 aydan 3 aya qədər	3 aydan 1 ilə qədər	1 ildən 5 ilə qədər	5 ildən artıq
Likvidlik intervalı	(6,605,876)	1,115,763	3,387,866	(802,939)	(535,040)
Faiz dərəcəsinin həssaslıq intervalı	(400,719)	1,509,040	3,358,352	(745,509)	(535,040)
Məcmu faiz dərəcəsinin həssaslıq intervalı	**(400,719)**	**1,108,321**	**4,466,673**	**3,721,164**	**3,186,124**
Cəmi aktivlərin faiz nisbəti həssaslıq kimi məcmu faiz dərəcəsinin həssaslıq intervalı	**(1%)**	**2%**	**8%**	**7%**	**6%**

Bankın faiz hesablanan aktivlərinin və öhdəliklərinin əksəriyyəti sabit faiz dərəcələrindədir.

Aktiv və öhdəliklərin ödəniş müddətləri, həmçinin faiz hesablanan öhdəliklərinin ödəniş vaxtı çatdıqda qəbul edilən dəyərdə dəyişdirilməsi imkanları Bankın likvidliyinin, eləcə də faiz dərəcələrinin və valyuta məzənnəsinin dəyişkənliyinə nə dərəcədə həssas olmasının müəyyən edilməsində mühüm əhəmiyyət daşıyır.

	1 aya qədər	1 aydan 3 aya qədər	3 aydan 1 ilə qədər	1 ildən 5 ilə qədər	5 ildən artıq	Gecikdirilmiş	Qeyri-müəyyən ödəniş vaxtı	2005 Cəmi
AKTİVLƏR								
Müştərilərə verilmiş kreditlər (ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyat çıxılmaqla)	355,430	4,124,116	17,846,253	3,226,670	-	-	-	25,552,469
Cəmi faiz hesablanan aktivlər	355,430	4,124,116	17,846,253	3,226,670	-	-	-	25,552,469
Nağd pul və Azərbaycan Respublikası Milli Bankındakı qalıqlar	1,359,810	-	-	-	-	-	168,695	1,528,505
Banklara verilmiş kreditlər və avanslar (ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyat çıxılmaqla)	294,579	-	-	-	-	-	-	294,579
Müştərilərə verilmiş kreditlər (ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyat çıxılmaqla)	-	-	-	-	-	442,770	-	442,770
Əmlak və avadanlıq	-	-	-	-	-	-	758,478	758,478
Qeyri-maddi aktivlər	-	-	-	-	-	-	81,982	81,982
Sair aktivlər	12,761	41,012	-	-	-	-	-	53,773
CƏMİ AKTİVLƏR	**2,022,580**	**4,165,128**	**17,846,253**	**3,226,670**	**-**	**442,770**	**1,009,155**	**28,712,556**
ÖHDƏLİKLƏR								
Banklardan və digər kredit təşkilatlarından alınmış kreditlər və avanslar	285,171	2,239,672	2,060,328	4,442,044	-	-	-	9,027,215
Müştəri hesabları	985,987	600,449	3,503,381	635,917	26,640	-	-	5,752,374
Cəmi faiz hesablanan öhdəliklər	1,271,158	2,840,121	5,563,709	5,077,961	26,640	-	-	14,779,589
Banklardan və digər kredit təşkilatlarından alınmış kreditlər və avanslar	41,337	-	-	-	-	-	-	41,337
Müştəri hesabları	3,032,602	-	-	-	-	-	-	3,032,602
Cari mənfəət vergisi öhdəlikləri	-	76,140	-	-	-	-	-	76,140
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	-	-	-	69,691	-	-	-	69,691
Digər öhdəliklər	96,292	20,770	1,634	-	-	-	159,045	277,741
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR	**4,441,389**	**2,937,031**	**5,565,343**	**5,147,652**	**26,640**	**-**	**159,045**	**18,277,100**
Likvidlik intervalı	(2,418,809)	1,228,097	12,280,910	(1,920,982)	(26,640)			
Faiz dərəcəsinin həssaslıq intervalı	(915,728)	1,283,995	12,282,544	(1,851,291)	(26,640)			
Məcmu faiz dərəcəsinin həssaslıq intervalı	**(915,728)**	**368,267**	**12,650,811**	**10,799,520**	**10,772,880**			
Cəmi aktivlərin faiz nisbəti həssaslıq kimi məcmu faiz dərəcəsinin həssaslıq intervalı	**(3%)**	**1%**	**44%**	**38%**	**38%**			

Valyuta məzənnəsi riski

Valyuta məzənnəsi riski xarici valyuta mübadiləsinin məzənnəsindəki dəyişikliyə cavab olaraq maliyyə alətinin dəyərinin də dəyişə bilmək riski kimi müəyyən olunur. Xarici valyuta məzənnəsindəki dəyişikliklər Bankın maliyyə durumuna və nağd pul vəsaitlərinin hərəkətinə təsir edir.

İdarəetmə Komitəsi valyuta məzənnələrinə hədlər qoyur. Bu hədlər də həmçinin ARMB-nın minimum tələblərinə cavab verir. Bankın xarici valyuta məzənnəsi riski ilə bağlı mövqeyi aşağıdakı cədvəldə təqdim olunmuşdur:

	Azərbaycan manatı	**ABŞ dolları 1 ABŞ dolları** = 0,8714 manat	**1 AVRO** 1 Avro = 1,1471 manat	**Digər valyutalar**	**2006 Cəmi**
AKTİVLƏR					
Nağd pul və Azərbaycan Respublikasının Milli Bankındakı qalıq vəsaitlər	1,790,034	397,693	79	380	2,188,186
Banklara verilmiş kreditlər və avanslar (ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyat çıxılmaqla)	-	1,391,196	4,457	9,161	1,404,814
Müştərilərə verilmiş kreditlər (ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyat çıxılmaqla)	40,276,907	9,102,477	-	-	49,379,384
Əmlak və avadanlıq	2,206,527	-	-	-	2,206,527
Qeyri-maddi aktivlər	123,376	-	-	-	123,376
Sair aktivlər	258,204	31,665	-	-	289,869
CƏMİ AKTİVLƏR	**44,655,048**	**10,923,031**	**4,536**	**9,541**	**55,592,156**
ÖHDƏLİKLƏR					
Banklardan və digər kredit təşkilatlarından alınmış kreditlər və avanslar	25,775,638	1,293,459	525,235	-	27,594,332
Müştəri hesabları	6,072,452	8,452,064	23,587	3,337	14,551,440
Cari mənfəət vergisi öhdəlikləri	482,880	-	-	-	482,880
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	74,935	-	-	-	74,935
Lizinq üzrə öhdəliklər	759,050	-	-	-	759,050
Digər öhdəliklər	248,008	6,444	308	-	254,760
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR	**33,412,963**	**9,751,967**	**549,130**	**3,337**	**43,717,397**
AÇIQ MÖVQE	**11,242,085**	**1,171,064**	**(544,594)**	**6,204**	

	Azərbaycan manatı	**ABŞ dolları** 1 ABŞ dolları = 0.9186 AZN	**AVRO** 1 Avro = 1.0918 AZN	**Digər valyutalar**	**2005 Cəmi**
AKTİVLƏR					
Nağd pul və Azərbaycan Respublikasının Milli Bankındakı	753,599	771,190	2,022	1,694	1,528,505
Banklara verilmiş kreditlər və avanslar (ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyat çıxılmaqla)	-	284,168	3,917	6,494	294,579
Müştərilərə verilmiş kreditlər (ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyat çıxılmaqla)	18,055,440	7,939,799	-	-	25,995,239
Əmlak və avadanılq	758,478	-	-	-	758,478
Qeyri-maddi aktivlər	81,982	-	-	-	81,982
Digər aktivlər	44,465	9,308	-	-	53,773
CƏMİ AKTİVLƏR	**19,693,964**	**9,004,465**	**5,939**	**8,188**	**28,712,556**
ÖHDƏLİKLƏR				-	
Banklardan və digər kredit təşkilatlarından alınmış kreditlər və avanslar	8,742,225	326,327	-	-	9,068,552
Müştəri hesabları	1,904,652	6,861,913	4,164	14,247	8,784,976
Cari mənfəət vergisi öhdəlikləri	76,140	-	-	-	76,140
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	69,691	-	-	-	69,691
Digər öhdəliklər	248,523	27,452	1,766	-	277,741
				-	
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR	**11,041,231**	**7,215,692**	**5,930**	**14,247**	**18,277,100**
AÇIQ MÖVQE	**8,652,733**	**1,788,773**	**9**	**(6,059)**	

Qiymət riski

Qiymət riski bazar qiymətlərinin dəyişməsi nəticəsində, bu dəyişikliklərin konkret qiymətli kağıza və ya onu buraxana məxsus amillərdən və ya bazarda alıb-satılan bütün qiymətli kağızlara təsir göstərən amillərdən asılı olmayaraq, maliyyə alətinin dəyərinin enib-qalxması ilə əlaqədar riskdir. Bank ümumi və ya hər hansı konkret bazar qiymətlərinin dəyişməsi ilə əlaqədar öz məhsulunun bazar risklərinə məruz qalır.

Bank bazarın tələblərində mənfi dəyişikliklərdən irəli gələn potensial zərərlərin vaxtaşırı qiymətləndirməklə, fərq və girov tələblərini müəyyənləşdirməklə və onlara riayət etməklə qiymət riskini idarə edir. Ödənilməmiş kredit öhdəliklərinə gəldikdə, Bank həmin öhdəliklərin ümumi məbləğinə bərabər olan potensial zərərə məruzdur. Lakin, zərərin ehtimal olunan məbləği ona görə yuxarıda qeyd edilən məbləğdən azdır ki, öhdəliklərin böyük həcmi kredit müqavilələrin konkret şərtlərindən asılıdır.

Ədalətli dəyərin faiz dərəcəsi riski

Ədalətli dəyərin faiz dərəcəsi riski bazarda faiz dərəcələrindəki dəyişikliklərin maliyyə alətlərinin dəyərinə təsir etmə riskidir.

Bank bazar şəraitində mənfi dəyişikliklərdən yarana bilən potensial zərərləri dövrü şəkildə hesablamaqla ədalətli dəyər üzrə faiz dərəcəsi riskini tənzimləyir. Bankın İdarə Heyəti Bankın cari maliyyə vəziyyətinin monitorinqini aparır, Bankın ədalətli dəyərin faiz dərəcələrinə həssaslığını və onun Bankın gəlirinə təsirini qiymətləndirir.

Kredit riski

Bank o zaman kredit riskinə məruz qalır ki, bu zaman maliyyə alətinə sahib olan bir tərəf öhdəliyi yerinə yetirmir və nəticədə bu, digər tərəfə maliyyə itkisinə səbəb olur. Bank bir müştəri və ya bir Bank müştərilərlə bağlı üzərinə götürdüyü risk məbləğlərinə hədlər qoymaqla kredit riskinin səviyyələrini strukturlaşdırır.

Müştəri tərəfindən kredit riskinin dərəcələri üzrə hədlər Müşahidə Şurası tərəfindən ildə iki dəfə yoxlanılır və təsdiq edilir. Hər bir müştəriyə yeni kredit ayrılanda bu hədlər nəzərdən keçirilir. Kredit Komitəsi məhdudiyyətlər də dəyişikliklər edə bilər lakin bu dəyişikliklər Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq edilməlidir.

Lazım olduqda və ümumiyyətlə bir çox kredit ayırmalarında Bank girov və korporativ təminatlar götürür. Kredit riskləri mütəmadi olaraq yoxlanılır və təminat olmadıqda isə ildə bir dəfə və ya daha çox yoxlanılmalıdır.

Krediti genişləndirmək öhdəlikləri kreditin istifadə olunmamış hissələrinin kredit, təminat, ya da akkreditiv şəklində təmsil olunmasıdır. Balansdankənar maliyyə alətlərinin kredit riski qarşı tərəfin müqavilənin şərtlərini yerinə yetirmək iqtidarının olmaması sayəsində itkilərin meydana çıxması kimi müəyyən olunur. Kreditin genişləndirilməsi öhdəliklərinin kredit riski ilə əlaqədar olaraq Bank ən çoxu ümumi istifadə olunmamış öhdəliklərin məbləği miqyasında itkilərə məruz qala bilər. Bununla belə, itkinin təxmini miqdarı ümumi istifadə olunmamış öhdəliklərdən az olur, çünki kreditin genişləndirilməsi barədə bir çox öhdəliklər xüsusi kredit standartları şamil edilən müştərilərdən asılı olur. Bank şərti öhdəliklərə balans hesabatının maliyyə alətlərinə tətbiq etdiyi eyni kredit siyasətini tətbiq edir. Bank kredit öhdəliklərinin ödəniş dövrünə də nəzarət edir, çünki uzunmüddətli öhdəliklər ümumən qısamüddətli öhdəliklərə nisbətən daha yüksək kredit riski daşıyırlar.

Coğrafi təhlil

AÖİK qanunvericilikdə və tənzimləyici sahədəki risklərlə bağlı nəzarəti həyata keçirir və onun Bankın fəaliyyətinə təsirini müəyyənləşdirir. Bu yanaşma Banka Azərbaycan Respublikasının investisiya mühitindəki potensial zərərləri azaltmaq imkanı verir.

Aktiv və öhdəliklər coğrafi cəhətdən aşağıdakı kimi cəmləşmişdir:

	Azərbaycan	Digər MDB ölkələri	İƏİT ölkələri	Qeyri-İƏİT ölkələri	2006 Cəmi
AKTİVLƏR					
Nağd pul və Azərbaycan Respublikasının Milli Bankındakı qalıqlar	2,188,186	-	-	-	2,188,186
Banklara verilmiş kreditlər və avanslar (ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyat çıxılmaqla)	49,116	11,975	1,343,723	-	1,404,814
Müştərilərə verilmiş kreditlər (ehtimal olunan zərərlər üçün ehtiyat çıxılmaqla)	49,379,384	-	-	-	49,379,384
Əmlak və avadanlıq	2,206,527	-	-	-	2,206,527
Qeyri-maddi aktivlər	123,376	-	-	-	123,376
Sair aktivlər	279,162	10,707	-	-	289,869
CƏMİ AKTİVLƏR	**54,225,751**	**22,682**	**1,343,723**	**-**	**55,592,156**
ÖHDƏLİKLƏR					
Banklardan və digər kredit təşkilatlarından alınmış kreditlər və avanslar	27,594,332	-	-	-	27,594,332
Müştəri hesabları	14,551,440	-	-	-	14,551,440
Cari mənfəət vergisi öhdəlikləri	482,880	-	-	-	482,880
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	74,935	-	-	-	74,935
Lizinq üzrə öhdəliklər	759,050	-	-	-	759,050
Digər öhdəliklər	247,220	796	1,404	5,340	254,760
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR	**43,709,857**	**796**	**1,404**	**5,340**	**43,717,397**
XALİS MÖVQE	**10,515,894**	**21,886**	**1,342,319**	**(5,340)**	

	Azərbaycan	**Digər MDB ölkələri**	**İƏİT ölkələri**	**2005 Cəmi**
AKTİVLƏR				
Nağd pul və Azərbaycan Respublikasının Milli Bankındakı qalıqlar	1,528,505	-	-	1,528,505
Banklara verilmiş kreditlər və avanslar	15,890	59,459	219,230	294,579
Müştərilərə verilmiş kreditlər	25,995,239	-	-	25,995,239
Əmlak və avadanlıq	758,478	-	-	758,478
Qeyri-maddi aktivlər	81,982	-	-	81,982
Sair aktivlər	53,773	-	-	53,773
CƏMİ AKTİVLƏR	**28,433,867**	**59,459**	**219,230**	**28,712,556**
ÖHDƏLİKLƏR				
Banklardan və digər kredit təşkilatlarından alınmış kreditlər və avanslar	9,068,552	-	-	9,068,552
Müştəri hesabları	8,784,976	-	-	8,784,976
Cari mənfəət vergisi öhdəlikləri	76,140	-	-	76,140
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	69,691	-	-	69,691
Digər öhdəliklər	277,741	-	-	277,741
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR	**18,277,100**	**-**	**-**	**18,277,100**
XALİS MÖVQE	**10,156,767**	**59,459**	**219,230**	