

BALANS HESABATI
A. AKTİVLƏR

(min manatla)

Aktivlərin maddələri		30.09.2023	31.12.2022
1. Nağd vəsaitlər (banknotlar və sikkələr, yolda, bankomatlarda və mübadilə şöbələrində olan nağd vəsaitlər daxil olmaqla), cəmi	A1	22 984,78	17 681,27
2. Mərkəzi Bankda müxbir hesab, cəmi	A2	13 413,22	13 011,64
3. "Nostro" hesabları (başqa banklardakı müxbir hesabları), cəmi	A3	18 599,49	55 305,85
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla, 7 gündək olan kreditlər), cəmi	A4	0,00	0,00
5. Banklar da daxil olmaqla, maliyyə institutlarındakı depozitlər, cəmi	A5	391 779,00	403 758,00
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	A6	0,00	0,00
7. Qiymətli kağızlar, cəmi	A7	0,00	0,00
8. Banklara kreditlər (5-ci sətir üzrə banklararası qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla), cəmi	A8	0,00	0,00
8.1 Banklara xalis kreditlər, cəmi	A8_1	0,00	0,00
9. Digər maliyyə institutlarına kreditlər, cəmi	A9	0,00	0,00
9.1 Digər maliyyə institutlarına xalis kreditlər, cəmi	A9_1	0,00	0,00
10. Müştərilərə verilən kreditlər	A10	243 707,11	241 596,55
10.1 (çıx) Kreditlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyat	A10_1	5 490,17	5 508,54
10.2 Xalis kreditlər (sətir 10 çıx sətir 10.1)	A10_2	238 216,94	236 088,02
11. Könəlmə çıxılmaqla bank işində istifadə olunan əsas vəsaitlər, cəmi	A11	2 243,24	1 439,87
12. Bank işində istifadə olunmayan daşınmaz əmlak (ehtiyatlar çıxılmaqla), cəmi	A12	0,00	492,47
13. İcmallaşmamış törəmə təsərrüfat cəmiyyətlərdə iştirak (50%+1 səs hüququ verən səhm və ya başqa formada törəməsidirsə), cəmi	A13	1 000,00	1 000,00
14. Digər təsərrüfat cəmiyyətlərində iştirak (50%-dən az), cəmi	A14	1 530,00	1 530,00
15. Amortizasiya çıxılmaqla qeyri-maddi aktivlər	A15	1 630,41	1 948,22
16. Balansdankənar aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyat	A16	0,00	0,00
17. Digər aktivlər (məqsədli ehtiyatlar çıxılmaqla)	A17	16 110,11	15 366,03
18. Cəmi aktivlər	A18	707 507,20	747 621,38

B. ÖHDƏLİKLƏR

Öhdəliklərin maddələri			
1. Depozitlər (banklar və digər maliyyə institutları istisna olmaqla), cəmi	B1	438 776,48	449 675,09
a) Fiziki şəxslərin tələbli depozitləri, cəmi	B1a	16 643,82	21 082,56
b) Hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri, cəmi	B1b	104 018,85	67 992,56
c1) fiziki şəxslərin müddətli depozitləri	B1c1	285 127,83	332 177,81
c2) hüquqi şəxslərin müddətli depozitləri	B1c2	32 985,99	28 422,16
2. Mərkəzi Bankın banka qarşı tələbləri, cəmi	B2	68,94	68,94
3. Digər bankların tələbləri ("Loro" hesabları), cəmi	B3	0,00	0,00
4. REPO əməliyyatları üzrə	B4	0,00	0,00
5. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla, 7 gündək olan kreditlər), cəmi	B5	0,00	0,00
6. Bankların və digər maliyyə institutlarının (3-cü və 5-ci sətirlər istisna edilməklə) depozitləri, cəmi	B6	117 815,51	142 325,37
7. Bankların kreditləri (7 gündən artıq olan müddətə), cəmi	B7	0,00	0,00
8. Banklar istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarının kreditləri, cəmi	B8	27 281,07	30 924,32
9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının depozitləri və kreditləri	B9	0,00	0,00
10. Bələdiyyələrin depozitləri və kreditləri	B10	0,00	0,00
11. Bankın öz ehtiyacları üçün aldığı ipoteka kreditləri	B11	0,00	0,00
12. Bank tərəfindən buraxılmış qiymətli kağızlar	B12	0,00	0,00
13. Digər passivlər	B13	10 287,13	14 568,22
14. Cəmi öhdəliklər	B14	594 229,13	637 561,94

C. KAPİTAL

C. KAPİTAL			
15. Xüsusi kapital, cəmi	C15	108 194,06	104 713,14
a) dövrüyyəyə buraxılmış adi səhmlər	C15a	60 000,00	60 000,00
b) dövrüyyəyə buraxılmış müddətsiz imtiyazlı səhmlər	C15b	0,00	0,00
c) adi və imtiyazlı səhmlərin nominal və bazar qiymətləri arasındakı fərq	C15c	0,00	0,00
d) bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərər), cəmi	C15d	48 194,06	44 713,14
d1) əvvəlki illərin xalis mənfəəti (zərəri)	C15d1	44 713,14	39 427,23
d2) cari ilin xalis mənfəəti (zərəri)	C15d2	3 480,92	5 285,91
d3) kapital ehtiyatları	C15d3	0,00	0,00
16. Ümumi ehtiyatlar, cəmi	C16	5 084,01	5 346,30
a) kreditlərdən, lizinlərdən və banklararası tələblər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	C16a	4 751,68	4 841,47
b) digər aktivlərdən olan mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	C16b	332,33	504,83
c) əsas vəsaitlərin yenidən qiymətləndirilməsi	C16c	0,00	0,00
d) digər ümumi ehtiyatlar	C16d	0,00	0,00
17. Cəmi kapital	C17	113 278,08	110 059,44
18. Cəmi öhdəliklər və kapital	C18	707 507,20	747 621,38