

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALİ

**Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına
uyğun hazırlanmış Maliyyə Hesabatları və
Müstəqil Auditorların Rəyi
31 dekabr 2016-cı il tarixində bitən il üzrə**

MÜNDƏRİCAT

| | Səhifə |
|--|---------------|
| Maliyyə hesabatlarının hazırlanması və təsdiq edilməsinə görə rəhbərliyin məsuliyyəti haqqında bəyanat | 1 |
| Müstəqil auditorların rəyi | 2-3 |
| Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat | 4 |
| Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlirlər haqqında hesabat | 5 |
| Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat | 6 |
| Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat | 7-8 |
| Maliyyə hesabatları üzrə qeydlər | 9-51 |

**MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQ EDİLMƏSİNƏ
GÖRƏ RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİ HAQQINDA BƏYANAT
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ**

Aşağıdakı bəyanat, 2-3- cü səhifələrdə göstərilmiş müstəqil auditorların rəyində auditorların vəzifələri haqqında müddəalarla birgə oxunmalıdır və Bank Melli İran Bakı Filialı ("Bank") maliyyə hesabatları ilə əlaqədar rəhbərlik və müstəqil auditorlar arasında müvafiq vəzifə bölgüsünü əks etdirmək məqsədi daşıyır.

Bankın 31 dekabr 2016-cı il tarixində bitən il üzrə fəaliyyətinin nəticələrini, pul vəsaitlərinin hərəkəti və kapitalda dəyişiklikləri Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına ("MHBS") əsasən müvafiq qaydada əks etdirən maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına görə rəhbərlik məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarını hazırlayarkən, rəhbərlik:

- Müvafiq mühasibat prinsiplərinin seçilməsi və uyğun olaraq tətbiq edilməsi;
- Məntiqli və məqsəduyğun qərarların və təxminlərin qəbul edilməsi;
- Hər hansı əhəmiyyətli kənarlaşmaların açıqlanması və maliyyə hesabatlarında izah edilməsi şərti ilə MHBS-nin tələblərinə riayət olunması və;
- Əgər yaxın gələcəkdə, Bankın normal şərtlər altında fəaliyyətini davam etdirəcəyi güman edilirsə, hesabat tarixinə maliyyə hesabatlarının fəaliyyətin davamlılığı prinsipi əsasında hazırlanmasına görə məsuliyyət daşıyır.

Rəhbərlik həmçinin:

- Bankın daxilində səmərəli və yüksək səviyyəli daxili nəzarət sisteminin təşkili, tətbiqi və qorunması;
- Bankın maliyyə hesabatlarının MHBS-na uyğun olaraq hazırlanması və maliyyə vəziyyətini istənilən zaman düzgün əks etdirən mühasibat uçotu sisteminin təşkil olunması;
- Mühasibat uçotunun Azərbaycan Respublikasında qəbul edilmiş qanunvericilik və mühasibat uçotu standartlarına müvafiq qaydada aparılması;
- Mümkün imkanlardan istifadə edərək Bankın aktivlərinin mühafizə edilməsinin təşkil olunması və;
- Saxtakarlıq, yanlışlıq və digər qanuna uyğunsuzluq hallarının müəyyən edilməsi və qarşısının alınması üçün məsuliyyət daşıyır.

31 dekabr 2016-cı il tarixində bitən il üzrə maliyyə hesabatları Bankın İdarə Heyəti tərəfindən 10 may 2017-ci ildə təsdiq edilmişdir.

İdarə heyəti adından:

Najafimarganmaskan Asghar Khalil
Filial Müdiri Müavini



Mirheydərrov Vüqar Mirfazil oğlu
Baş Mühasib

10 may 2017-ci il
Azərbaycan Respublikası, Bakı

10 may 2017-ci il
Azərbaycan Respublikası, Bakı

MÜSTƏQİL AUDİTORLARIN RƏYİ

Bank Melli İran Bakı Filialının Səhmdarları və İdarə Heyətinə:

Biz Bank Melli İran Bakı Filialının (“Bank”) 31 dekabr 2016-cı il tarixinə təqdim edilən maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatı və həmin tarixə bitən il üzrə mənfəət və ya zərər və məcmu gəlirlər haqqında hesabatı, kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatdan, eləcə də əsas uçot prinsiplərinin və digər izahedici qeydlərin xülasəsindən ibarət olan maliyyə hesabatlarının audit yoxlamasını apardıq.

Maliyyə hesabatları üçün rəhbərliyin məsuliyyəti

Rəhbərlik, maliyyə hesabatlarının Maliyyə Hesabatları Beynəlxalq Standartlarına uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə və həmçinin, yanlışlıq və səhvlər, əhəmiyyətli təhriflər olmayan maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün daxili nəzarət sisteminin yaradılmasına görə məsuliyyət daşıyır.

Auditorların məsuliyyəti

Bizim məsuliyyətimiz, apardığımız audit yoxlamasına əsasən, hazırkı maliyyə hesabatlarına dair rəy bildirməkdən ibarətdir. Audit yoxlaması Beynəlxalq Audit Standartlarına (BAS) uyğun olaraq aparılmışdır. Həmin standartların tələbinə görə, biz etik tələblərə əməl etməli və audit elə şəkildə planlaşdırmalı və aparmalıyıq ki, maliyyə hesabatlarında əhəmiyyətli təhriflərin mövcud olmamasına görə kifayət qədər əminlik əldə edək.

Audit yoxlamasına maliyyə hesabatlarındakı məbləğlər və açıqlamalara dair auditor sübutu əldə etmək üçün müvafiq prosedurların yerinə yetirilməsi daxildir. Seçilmiş prosedurlar auditorun mülahizəsindən, eləcə də saxtakarlıq və ya səhvlər nəticəsində maliyyə hesabatlarının əhəmiyyətli dərəcədə təhrif edilməsi risklərinin qiymətləndirilməsindən asılıdır. Həmin riskləri qiymətləndirərkən auditor Bankın daxili nəzarət sisteminin effektivliyinə dair rəy bildirmək üçün deyil, şəraitə görə müvafiq audit prosedurlarının işlənilib hazırlanması məqsədilə Bank tərəfindən maliyyə hesabatlarının hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi üçün müvafiq daxili nəzarət sistemini nəzərdən keçirir. Bundan əlavə, audit yoxlamasına mövcud uçot siyasətinin uyğunluğunun və rəhbərliyin uçot təxminlərinin əsaslandırılmasının qiymətləndirilməsi, Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə uyğunluğu, eləcə də maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatının dəyərləndirilməsi daxildir.

Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz auditor sübutu audit rəyimizi bildirmək üçün kifayət qədər əsas verir.

Rəy

Fikrimizcə, maliyyə hesabatları bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından Bankın 31 dekabr 2016-cı il tarixinə maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə bitən il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun olaraq düzgün əks etdirir.

Digər qeyd

Bankın 31 dekabr 2015-ci il tarixində bitən il üzrə maliyyə hesabatları digər auditorlar tərəfindən yoxlanılıb və həmin hesablara 31 mart 2016-cı il tarixində müsbət rəy verilib.

İzahedici paraqraf

Biz, həmçinin maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edən 24 sayılı qeydi nəzərinizə çatdırmaq istəyirik. Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının İdarə Heyəti, bankların nizamnamə kapitalının minimal olaraq 50 milyon AZN məbləğində saxlanması haqqında qərar qəbul etmişdir. Məcmu kapitalın minimal məbləği üzrə olan tələb 1 yanvar 2015-ci il tarixindən başlayaraq qüvvəyə minmişdir. 31 dekabr 2016-cı il tarixinə Bank Məlli İran Bakı filialının məcmu kapital göstəricisi bir sıra Azərbaycan Respublikasının kommersiya banklarında yerləşdirilmiş aktivlər üzrə 100 faiz ehtiyat yaradılması nəticəsində (8-ci Qeyd) kəskin şəkildə azalmış və məcmu kapital göstəricisi 21,906,594 AZN olmuşdur, bu isə Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının təyin etdiyi 50,000,000 AZN normativi ciddi şəkildə pozulmasına gətirib çıxarırdı. Hesabat tarixindən sonra Bank məcmu kapitalını artırmış və 31 mart 2017-ci il tarixinə məcmu kapitalı 61,188,399 AZN təşkil etmişdir, bu da Mərkəzi Bankın normativlərinə uyğundur. Bu paraqrafla əlaqədar olaraq biz şərti rəy bildirmirik.

Nexia EA

10 may 2017-ci il
Azərbaycan Respublikası, Bakı



BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI

MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ

(Azərbaycan manatı ilə)

| | Qeydlər | 31 dekabr 2016-cı il | 31 dekabr 2015-ci il |
|--|---------|----------------------|----------------------|
| AKTİVLƏR | | | |
| Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | 7 | 35,127,191 | 25,721,933 |
| Digər banklar və maliyyə institutlarından alınacaq vəsaitlər | 8 | 3,659,374 | 45,939,941 |
| Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar | 9 | 7,161,773 | 10,235,220 |
| Satış üçün qiymətli kağızlar | 10 | - | 5,419,218 |
| Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiya kağızları | 10 | 12,436,730 | - |
| Binalar və avadanlıqlar | 11 | 3,708,168 | 3,795,027 |
| Qeyri-maddi aktivlər | 11 | 38,083 | 33,493 |
| Digər aktivlər | 12 | 18,336,271 | 9,720,597 |
| CƏMİ AKTİVLƏR | | 80,467,590 | 100,865,429 |
| ÖHDƏLİKLƏR | | | |
| Digər banklara ödəniləcək vəsaitlər | 13 | 55,092,450 | 46,917,755 |
| Müştəri hesabları | 14 | 2,359,310 | 2,708,850 |
| Təxirə salınmış gəlir vergisi öhdəliyi | 21 | 30,025 | 33,034 |
| Digər öhdəliklər | 15 | 1,079,211 | 30,046 |
| CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR | | 58,560,996 | 49,689,685 |
| KAPİTAL | | | |
| Nizamnamə kapitalı | 16 | 51,433,671 | 51,433,671 |
| Binalar üzrə yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı | | 17,403 | 22,770 |
| Yığılmış zərər | | (29,544,480) | (280,697) |
| CƏMİ KAPİTAL | | 21,906,594 | 51,175,744 |
| CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL | | 80,467,590 | 100,865,429 |

İdarə heyəti adından:

Najafimərganmaskan Asghar Khalil
Filial Müdiri Müavini



Mirheydər Vüqar Mirfəzil oğlu
Baş Mühəsib

10 may 2017-ci il

Azərbaycan Respublikası, Bakı

10 may 2017-ci il

Azərbaycan Respublikası, Bakı

9-51-ci səhifələrdə verilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI**MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR VƏ DİGƏR MƏCMU GƏLİRLƏR HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan manatı ilə)**

| | Qeydlər | 31 dekabr 2016-cı il tarixində bitən il üzrə | 31 dekabr 2015-ci il tarixində bitən il üzrə |
|---|---------|--|--|
| Faiz gəlirləri | 17 | 3,260,948 | 3,053,755 |
| Faiz xərcləri | 17 | (43,736) | (25,462) |
| Xalis faiz gəlirləri | | 3,217,212 | 3,028,293 |
| Dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat , xalis | | (30,895,622) | (4,778,421) |
| Ehtiyat ayırmalarından sonra xalis faiz (zərəri)/gəlirləri | | (27,678,410) | (1,750,128) |
| Xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə gəlir - zərər çıxılmaqla | 18 | 363,993 | 3,736,227 |
| Haqq və komissiya gəlirləri | 19 | 135,382 | 110,104 |
| Haqq və komissiya xərcləri | 19 | (44,298) | (14,251) |
| Ticarət üçün qiymətli kağızlar üzrə realizasiya olunmuş zərər | | (8,395) | (16,587) |
| Əmlak, tikili və avadanlıqların silinməsindən zərər | | - | 687 |
| Digər gəlirlər | | 1,776 | 761 |
| Əməliyyat (zərəri)/gəliri | | (27,229,952) | 2,066,813 |
| Əməliyyat xərci | 20 | (2,042,207) | (1,526,123) |
| Vergidən əvvəlki mənfəət | | (29,272,159) | 540,690 |
| Mənfəət vergisi gəliri | 21 | 1,667 | 7,715 |
| İL ÜZRƏ XALIS (ZƏRƏR)/MƏNFƏƏT | | (29,270,492) | 548,405 |
| Yenidən qiymətləndimə üzrə ehtiyatın bölüşdürülməmiş mənfəətə köçürülməsi | | 6,709 | 10,938 |
| Bölüşdürülməmiş mənfəətdə xalis dəyişiklik | | (29,263,783) | 559,343 |
| Məcmu gəlirlər | | | |
| Əmlakın yenidənqiymətləndirilməsi üzrə gəlir | | - | 1,625 |
| Digər məcmu gəlir komponentləri üzrə mənfəət vergisi gəliri | | 1,342 | 1,408 |
| İl üzrə digər məcmu gəlirlər | | 1,342 | 3,033 |
| Yenidən qiymətləndimə üzrə ehtiyatın bölüşdürülməmiş mənfəətə köçürülməsi | | (6,709) | (10,938) |
| Digər ehtiyatlarında xalis dəyişiklik | | (5,367) | (7,905) |
| İL ÜZRƏ CƏMİ MƏCMU (ZƏRƏR)/GƏLİRLƏR | | (29,269,150) | 551,438 |

İdarə heyəti adından:

Najafimarganmaskan Asghar Khalil

Filial Müdiri Müavini

Mirheydəröv Vüqar Mirfazil oğlu

Baş Mühəsib

10 may 2017-ci il

Azərbaycan Respublikası, Bakı

10 may 2017-ci il

Azərbaycan Respublikası, Bakı

9-51-ci səhifələrdə verilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALİ

KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan manatı ilə)

| | Səhmdar kapital | Yığılmış zərər | Digər ehtiyatlar | Cəmi kapital |
|---|-------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| 1 yanvar 2015-ci il tarixinə qalıq | 51,433,671 | (839,842) | 30,477 | 50,624,306 |
| İl üzrə xalis mənfəət | - | 548,405 | - | 548,405 |
| İl üzrə digər məcmu gəlirlər | - | (198) | 3,231 | 3,033 |
| İl üzrə cəmi məcmu gəlirlər | - | 548,207 | 3,231 | 551,438 |
| Səhmdar kapitlinin artırılması | - | - | - | - |
| Yenidən qiymətləndimə üzrə ehtiyata köçürmə | - | 10,938 | (10,938) | - |
| 31 dekabr 2015-ci il tarixinə qalıq | 51,433,671 | (280,697) | 22,770 | 51,175,744 |
| İl üzrə xalis zərər | - | (29,270,492) | - | (29,270,492) |
| İl üzrə digər məcmu gəlirlər | - | - | 1,342 | 1,342 |
| İl üzrə cəmi məcmu zərər | - | (29,270,492) | 1,342 | (29,269,150) |
| Yenidən qiymətləndimə üzrə ehtiyata köçürmə | - | 6,709 | (6,709) | - |
| 31 dekabr 2016-cı il tarixinə qalıq | 51,433,671 | (29,544,480) | 17,403 | 21,906,594 |

İdarə heyəti adından:

Najafimarganmaskan Asghar Khalil
Filial Müdiri Müavini



Mirheydəröv Vüqar Mirfazil oğlu
Baş Mühasib

10 may 2017-ci il
Azərbaycan Respublikası, Bakı

10 may 2017-ci il
Azərbaycan Respublikası, Bakı

9-51-ci səhifələrdə verilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

BANK MELLİ İRAN BAKİ FİLİALİ

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT 31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan manatı ilə)

| Qeydlər | 31 dekabr 2016-cı il tarixində bitən il üzrə | 31 dekabr 2015-ci il tarixində bitən il üzrə |
|---|--|--|
| ƏMƏLİYYAT FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTİNİN HƏRƏKƏTİ: | | |
| Mənfəət vergisindən əvvəl mənfəət/(zərər) | (29,272,159) | 540,690 |
| Düzəlişlər: | | |
| Ehtimal edilən zərərlər üçün ehtiyat xərcləri | 30,895,622 | 4,512,518 |
| Amortizasiya və köhnəlmə xərcləri | 116,546 | 177,062 |
| Əmlak, tikili və avadanlıqların silinməsindən zərər | - | (687) |
| Xarici valyuta əməliyyatları üzrə kurs fərqlərindən mənfəət | (425,189) | (3,727,590) |
| Aktiv və passivlərdə dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan pul vəsaitləri | 1,314,820 | 1,501,993 |
| Əməliyyat aktivlərində (artımlar)/azalışlar: | | |
| Digər banklar və maliyyə institutlarından alınacaq vəsaitlər | 7,382,636 | (8,861,897) |
| Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar | 2,719,464 | (4,842,509) |
| Ticarət üçün qiymətli kağızlar | 5,419,218 | 3,575,899 |
| İnvestisiya qiymətli kağızları | (12,436,730) | 2,504,676 |
| Digər aktivlər | 292,683 | 494,733 |
| Əməliyyat öhdəliklərində artımlar/(azalışlar): | | |
| Digər banklara ödəniləcək vəsaitlər | 2,290,942 | 79,151 |
| Müştəri hesabları | (594,882) | 191,791 |
| Digər öhdəliklər | 1,031,756 | (2,116) |
| Vergi tutulmalardan əvvəl daxil olan pul vəsaitləri: | 7,419,907 | (5,358,279) |
| Ödənilmiş mənfəət vergisi | | - |
| Əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan pul vəsaitləri | 7,419,907 | (5,358,279) |
| İNVESTİSİYA FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTİNİN HƏRƏKƏTİ | | |
| Bina və avadanlıqların alınması | (24,227) | (39,602) |
| Qeyri-maddi aktivlərin alınması | (10,050) | (28,000) |
| Torpaq, tikili və avadanlıqların satışından daxilolmalar | - | 4,671 |
| İnvestisiya fəaliyyətində istifadə olunan pul vəsaitləri | (34,277) | (62,931) |
| MALİYYƏ FƏALİYYƏTİNDƏN DAXİL OLAN PUL | | |
| Səhmdar kapitalında artım | - | - |
| Maliyyələşdirmə fəaliyyətinə yönəlmiş xalis pul vəsaitləri | - | - |

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Azərbaycan manatı ilə)

| | | | |
|---|---|------------------|------------------|
| Xarici valyuta kurslarındakı dəy. pul və pul vəs. ekviv. təsiri | | 2,019,628 | 11,238,020 |
| XALIS PUL VƏ PUL EKVIVALENTLƏRİ ARTIMLARI / (AZALMALARI) | | 9,405,258 | 5,085,458 |
| PUL VƏ PUL EKVIVALENTLƏRİ, ilin əvvəlinə | 7 | 25,721,933 | 20,636,475 |
| PUL VƏ PUL EKVIVALENTLƏRİ, ilinin sonuna | 7 | 35,127,191 | 25,721,933 |

İdarə heyəti adından:

Najafimarganmaskan Asghar Khalil
Filial Müdiri Müavini

10 may 2017-ci il
Azərbaycan Respublikası, Bakı



Mirheydərov Vüqar Mirfəzail oğlu
Baş Mühəsib

10 may 2017-ci il
Azərbaycan Respublikası, Bakı

9-51-ci səhifələrdə verilmiş qeydlər maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

BANK MELLİ İRAN BAKİ FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

1 Giriş

Hazırkı maliyyə hesabatları 31 dekabr 2016-cı il tarixində bitən il üçün Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına uyğun olaraq 1993-cü ildə Azərbaycan Respublikasında qeydiyyatdan keçmiş Bank Melli İran Bakı Filialı (“Bank”) üçün tərtib edilmişdir. Bankın əsas işgüzar fəaliyyəti kommersiya və pərakəndə bank əməliyyatlarından ibarətdir.

Əsas fəaliyyət növləri. Bankın əsas fəaliyyəti fiziki və hüquqi şəxslərə bank xidmətlərinin göstərilməsindən ibarətdir. Bank Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı (“ARMB”) tərəfindən nəzarət altında və ona verilmiş 124 nömrəli ümumi bank lisenziyası əsasında fəaliyyət göstərir.

31 dekabr 2016-cı il üzrə aşağıdakı səhmdarlar Bankın buraxılmış səhmlərinə sahib olmuşlar:

| Səhmdarlar | Ölkə | 31 dekabr 2016-cı il | 31 dekabr 2015-ci il |
|-------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|
| | | % | % |
| “Bank Melli İran” | İran İslam Respublikası | 100 | 100 |

Bankın hüquqi ünvanı və fəaliyyət göstərdiyi yer. Bankın hüquqi ünvanı aşağıdakı kimidir:

Nobel prospekti 23, AZ 1025,

Bakı, Azərbaycan Respublikası

Əməliyyat valyutası. Hazırkı maliyyə hesabatlarındakı məbləğlər Azərbaycan Manatı ilə (“AZN”) əks olunmuşdur. Azərbaycan Manatı Azərbaycan Respublikasının rəsmi valyutasıdır.

2 Bankın Əməliyyat Mühiti

Azərbaycan Respublikasında inkişaf etməkdə olan bazar iqtisadiyyatına xas xüsusiyyətlər mövcuddur. Vergi, valyuta və gömrük qanunvericiliyi ölkədə fəaliyyət göstərən şirkətlərin üzləşdiyi hadisələrlə bağlı müxtəlif izahatlara və əlavələrə məruz qalır.

Hazırda maliyyə bazarlarında mövcud qeyri-müəyyənlik və dəyişkənlik, o cümlədən Şərqi Ukrayna və Orta Şərqdə mövcud şərait, regiondakı bir sıra ölkələrin valyutalarının devalvasiyası və dünya bazarında neft qiymətlərindəki azalma kimi amillər ölkənin maliyyə və korporativ sahələrinə mənfi təsir göstərə bilər. Bankın rəhbərliyi ölkə iqtisadiyyatına təsir göstərə biləcək bu cür bütün amilləri və müvafiq olaraq bu amillərin Bankın gələcək maliyyə vəziyyətinə necə təsir göstərə biləcəyini əvvəlcədən proqnozlaşdırma bilmir. Lakin rəhbərlik hesab edir ki, Bankın fəaliyyətinin davamlılığını və inkişafını təmin etmək üçün bütün zəruri tədbirləri həyata keçirir.

3 Əsas Uçot Prinsiplərinin Xülasəsi

Maliyyə hesabatlarının tərtib edilməsinin əsas prinsipləri. Hazırkı maliyyə hesabatları Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına (“BMHS”) uyğun olaraq tarixi dəyər prinsipinə əsasən hazırlanmışdır. Qeyd olunan maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında istifadə edilən əsas uçot prinsipləri aşağıda göstərilir. Həmin uçot prinsipləri başqa hallar nəzərdə tutulmadıqda, bütün dövrlərə müvafiq şəkildə tətbiq edilmişdir.

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

Hazırlanmış maliyyə hesabatları Azərbaycan Respublikası qanunvericiliyinə və Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatasının tələblərinə uyğundur. Həmçinin, yerli mühasibat uçotunun tələblərinə və Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartları əsasında hazırlanan maliyyə hesabatları arasında əhəmiyyətli fərqlər mövcud olmamışdır.

Maliyyə alətləri - əsas qiymətləndirmə üsulları. Təsnifat formalarından asılı olaraq maliyyə alətləri ədalətli dəyərdə və ya amortizasiya olunmuş maya dəyərində qeydə alınır. Həmin qiymətləndirmə üsulları aşağıda əks etdirilir.

Ədalətli dəyər müstəqil şəkildə fəaliyyət göstərən yaxşı məlumatlandırılmış müstəqil tərəflər arasında əməliyyatın ümumi şərtlər əsasında həyata keçirildiyi zaman aktivin mübadilə edilə bildiyi və ya öhdəliyin yerinə yetirildiyi məbləği təşkil edir. Ədalətli dəyər fəal bazarda alınıb satılan maliyyə aktivləri üzrə cari tələb qiymətini və maliyyə öhdəlikləri üzrə cari təklif qiymətini əks etdirir. Bazar riskləri qarşılıqlı şəkildə əvəzləşdirilən aktiv və öhdəliklər ilə əlaqədar Bank qarşılıqlı surətdə əvəzləşdirilən risklər üzrə ədalətli dəyər göstəricilərinin müəyyən edilməsi üçün orta bazar qiymətlərindən istifadə edə bilər və xalis açıq mövqeyə müvafiq tələb və təklif qiyməti təbiiq edə bilər. Maliyyə aləti fəal bazarda o zaman sərbəst surətdə alınıb satıla bilən aktivlər kimi qəbul edilir ki, onların qiymətləri haqqında məlumat fond birjasında və ya digər maliyyə təşkilatından sərbəst və müntəzəm şəkildə əldə edilə bilsin və bu zaman həmin qiymətlər könüllü şəkildə bazar şərtləri çərçivəsində həyata keçirilən real və müntəzəm əməliyyatları əks etdirsin.

Bazar qiymətləri mövcud olmayan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini müəyyən etmək üçün diskont edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti modeli, könüllü şəkildə həyata keçirilən ən son əməliyyatlar haqqında məlumata əsaslanan modellər kimi qiymətləndirmə üsulları, eləcə də investisiya qoyulan müəssisələr haqqında maliyyə məlumatlarının təhlili istifadə edilir.

Qiymətləndirmə üsulları müşahidə edilə bilən bazar məlumatları ilə dəstəklənməyən fərziyyələrin istifadə olunmasını tələb edə bilər. Bu fərziyyələrin hər hansı birinin mümkün alternativ variantla əvəz edilməsi nəticəsində mənfəət, gəlir, aktiv və öhdəliklərin əhəmiyyətli dərəcədə dəyişməsinə səbəb olacaq hallar barədə məlumat hazırkı maliyyə hesabatlarında açıqlanır.

Əməliyyat xərcləri əlavə xərcləri əks etdirir və birbaşa olaraq maliyyə alətinin alışı, buraxılması və ya satışı ilə əlaqəlidir. Əlavə xərclər əməliyyatın həyata keçirilmədiyi təqdirdə yaranmayan xərclərdir. Əməliyyat xərclərinə agentlərə (satış üzrə agentlər kimi fəaliyyət göstərən işçilər daxil olmaqla), məsləhətçilərə, brokerlərə və dilerlərə ödənilmiş haqq və komissiyalar, tənzimləyici orqanlar və fond birjalarına ödəmələr, eləcə də mülkiyyət hüququnun köçürülməsi üzrə vergilər və rüsumlar daxildir. Borc öhdəlikləri üzrə mükafat və ya diskontlar, maliyyələşdirmə xərcləri, daxili inzibati və ya saxlama xərcləri maliyyə xərclərinə daxil edilmir.

Amortizasiya olunmuş maya dəyəri əsas məbləğin ödənilməsi çıxılmaqla, lakin hesablanmış faizləri daxil etməklə, maliyyə aktivləri üçün isə dəyərsizləşmə zərərləri üzrə hər hansı silinməni çıxmaqla aktivlərin ilkin dəyərini əks etdirir. Hesablanmış faizlərə ilkin uçot zamanı təxirə salınmış əməliyyat xərclərinin və effektiv faiz metodundan istifadə etməklə ödəniş məbləği üzrə hər hansı mükafat və ya diskontun amortizasiyası daxildir. Hesablanmış faiz gəlirləri və faiz xərcləri, o cümlədən hesablanmış kupon gəlirləri və amortizasiya olunmuş diskont və ya mükafat (verilmə zamanı təxirə salınmış komissiyalar daxil olmaqla, əgər varsa) ayrıca göstərilir və maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda müvafiq maddələrin balans dəyərində daxil edilir.

Effektiv faiz metodu maliyyə alətinin balans dəyəri üzrə sabit faiz dərəcəsinin (effektiv faiz dərəcəsi) təmin edilməsi üçün faiz gəlirləri və ya xərclərinin müvafiq dövr ərzində uçota alınması metodudur.

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

Effektiv faiz dərəcəsi, təxmin edilən gələcək pul ödənişlərini və ya daxilolmaları (kreditlər üzrə gələcək zərərlər xaric olmaqla) maliyyə alətinin gözlənilən fəaliyyət müddəti ərzində və ya müvafiq hallarda daha qısa müddət ərzində maliyyə alətinin xalis balans dəyərində diskontlaşdırılan dəqiq dərəcədir.

Effektiv faiz dərəcəsi maliyyə aləti üçün nəzərdə tutulan dəyişkən faiz dərəcəsi üzrə kredit spreadini əks etdirən mükafatlar və ya diskont və yaxud bazar qiymətlərindən asılı olaraq müəyyən edilməyən digər dəyişkən amillər istisna olmaqla, faiz dərəcələrinin növbəti dəyişdirilmə tarixinə qədər dəyişkən faizli alətlər üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətini diskont etmək üçün istifadə edilir. Bu cür mükafatlar və ya diskontlar maliyyə alətinin gözlənilən tədavül müddəti ərzində amortizasiya edilir.

Diskont dəyərinin hesablanmasına müqavilə tərəfləri arasında ödənilmiş və ya alınmış effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsini təşkil edən bütün komissiyalar daxildir.

Maliyyə alətlərinin ilkin uçotu. Mənfəət və zərər vasitəsilə ədalətli dəyərlə göstərilən ticarət üçün qiymətli kağızlar, derivativlər və digər maliyyə alətləri əvvəlcə ədalətli dəyerdə qeydə alınır. Bütün digər maliyyə alətləri əməliyyat xərcləri də daxil olmaqla ədalətli dəyerdə qeydə alınır. İlkin uçot zamanı ədalətli dəyər ən yaxşı olaraq əməliyyat qiyməti ilə sübut edilir. İlkin uçot zamanı yaranan gəlir və ya zərər yalnız ədalətli dəyər ilə əməliyyat qiyməti arasında fərq olduqda qeydə alınır. Ədalətli dəyər eyni maliyyə aləti ilə aparılan digər cari bazar əməliyyatlarının müşahidəsi və yaxud həmin bazarlardan əldə edilən məlumatlara əsaslanan qiymətləndirmə üsulu ilə sübut edilir.

Qanunvericilik və ya ümumi qəbul edilmiş bazar qaydaları ilə müəyyən edilmiş vaxt çərçivəsində təchiz olunması nəzərdə tutulan maliyyə aktivlərinin bütün digər alış və satışları ("müntəzəm" alış və satışlar), Bankın maliyyə aktivini almaq və ya satmaq öhdəliyini qəbul etdiyi əməliyyat tarixində qeydə alınır. Alış üzrə bütün digər əməliyyatlar müəssisənin həmin maliyyə aləti üzrə müqavilə tərəfi olduqda qeydə alınır.

İlkin uçotdan sonra maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri sonradan effektiv faiz dərəcəsi metoduna əsasən amortizasiya olunmuş maya dəyərində qiymətləndirilir.

Maliyyə aktivlərinin uçotdan silinməsi. Bank aşağıdakı hallarda maliyyə aktivlərini uçotdan silir: (a) aktivlər geri alındıqda və ya bu aktivlərlə əlaqədar pul vəsaitlərinin hərəkəti üzrə hüquqların müddəti başa çatdıqda və ya (b) Bank maliyyə aktivlərindən daxil olan pul vəsaitlərinin axını üzrə mülkiyyət hüququnu ötürdükdə və ya ötürülmə haqqında müqavilə bağladıqda və bu zaman (i) həmin aktivlərin mülkiyyət hüququ ilə əlaqədar bütün risk və faydaları əsas etibarilə başqa tərəfə ötürdükdə və ya (ii) bu aktivlərin mülkiyyət hüququ ilə əlaqədar bütün risk və faydaları əsas etibarilə ötürmədikdə və ya saxlamadıqda, lakin, həmin aktivlər üzrə nəzarət hüququnu özündə saxlamadıqda.

Nəzarət qarşı tərəfin öz mülkiyyətində olan aktivi satış üzrə məhdudiyətlər qoymadan əlaqəli olmayan üçüncü tərəfə satmaq üçün praktiki imkana malik olmadığı hallarda saxlanılır.

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri asanlıqla müəyyən nağd pul məbləğinə çevrilə bilən və dəyəri cüzi dəyişikliklərə məruz qalan maddələrdir. Overnayt depozitlər istisna olmaqla, bütün qısamüddətli banklararası yerləşdirmələr digər banklardan alınacaq vəsaitlərə daxil edilir. Məhdudlaşdırılmış məbləğlər pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərindən çıxarılır. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri amortizasiya olunmuş maya dəyərində əks etdirilir.

ARMB-də yerləşdirilmiş məcburi ehtiyatlar. ARMB-də yerləşdirilmiş məcburi ehtiyatlar maya dəyərində qeydə alınmaqla, Bankın gündəlik əməliyyatlarını maliyyələşdirmək üçün nəzərdə tutulmayan məcburi ehtiyat depozitlərini əks etdirir.

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

Digər banklardan alınacaq vəsaitlər. Digər banklardan alınacaq vəsaitlər təsbit edilmiş və ya müəyyən edilə bilən tarixlərdə qaytarılmaq şərtilə Bank tərəfindən müxbir banklara avans şəklində pul vəsaiti və onun ekvivalentləri verildiyi zaman uçota alınır. Bu zaman, Bankın derivativ maliyyə alətləri ilə əlaqəsi olmayan və sərbəst surətdə alınıb satıla bilməyən debitor borcları üzrə alqı-satqı əməliyyatı aparmaq niyyəti olmur. Digər banklardan alınacaq vəsaitlər amortizasiya olunmuş maya dəyərində qiymətləndirilir.

Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar. Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar təsbit edilmiş və ya müəyyən edilə bilən tarixlərdə qaytarılmaq şərtilə sərbəst surətdə alınıb satıla bilməyən qeyri-derivativ maliyyə alətləri ilə əlaqəsi olmayan debitor borclarının əldə edilməsi və ya yaradılması məqsədilə, Bank tərəfindən müştərilərə avans şəklində nağd pul verildiyi zaman uçota alınır. Bu zaman Bankın həmin debitor borcları üzrə alqı-satqı əməliyyatı aparmaq niyyəti olmur. Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar amortizasiya olunmuş maya dəyərində qiymətləndirilir.

Amortizasiya olunmuş maya dəyərində qeyd alınan maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi. Maliyyə aktivinin ilkin uçotundan sonra baş vermiş bir və ya bir neçə halın ("zərər halları") nəticəsində yaranmış və etibarlı şəkildə təxmin edilə bilən maliyyə aktivləri və ya maliyyə aktivləri Bank üzrə gələcək pul vəsaitlərinin məbləğinə və ya vaxtına təsir göstərən dəyərsizləşmə üzrə zərərlər il üzrə mənfəət və zərəre aid edilir.

Ayrıca qiymətləndirilən maliyyə aktivləri (əhəmiyyətindən asılı olmayaraq) ilə əlaqədar dəyərsizləşmə üzrə zərərin baş verməsinə dair Bankda obyektiv dəlil olmadıqda, həmin aktiv analoji kredit riskinə malik olan maliyyə aktivləri Banka aid edilir və dəyərsizləşməyə görə birlikdə qiymətləndirilir. Maliyyə aktivinin dəyərsizləşməsi məsələsinə baxarkən Bankın nəzərə aldığı əsas amillər həmin aktivin vaxtı keçmiş statusu və hər hansı girov təminatının realizasiya oluna bilməsidir.

Dəyərsizləşmə üzrə zərərin baş verməsinə dair obyektiv əlamətlərin mövcud olmasını müəyyən edən əsas meyarlar aşağıda göstərilir:

- hər hansı ödənişin gecikdirilməsi və bu zaman gecikdirilmiş ödənişin hesablaşma sistemlərindəki gecikmə ilə izah edilə bilməməsi;
- borcalanın əhəmiyyətli maliyyə çətinlikləri ilə üzləşməsi və bunun Bankın borcalan haqqında maliyyə məlumatları ilə təsdiqlənməsi;
- borcalanın müflisləşməsi və ya onun maliyyə strukturunun yenidən təşkil edilməsi riskinə məruz qalması;
- borcalana təsir göstərən milli və ya yerli iqtisadi şəraitin dəyişməsi nəticəsində onun ödəniş statusunda mənfə dəyişikliklərin baş verməsi; və ya
- girovun dəyərinin bazar şərtlərinin pisləşməsi nəticəsində əhəmiyyətli dərəcədə aşağı düşməsi.

Aktivlər üçün dəyərsizləşmə üzrə zərərlərin kollektiv şəkildə qiymətləndirilməsi məqsədilə maliyyə aktivləri analoji kredit risk xüsusiyyətlərinə əsasən qeyd alınır. Həmin xüsusiyyətlər qiymətləndirilən aktivlərin müqavilə üzrə şərtlərinə uyğun olaraq borcalanlar tərəfindən bütün məbləğlərin ödənilməsi qabiliyyətinin göstəricisi olmaqla, bu cür aktivlər Bank üzrə gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin təxmin edilməsi üçün uyğundur.

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

Dəyərsizləşməyə qarşı məcmu şəkildə qiymətləndirilən maliyyə aktivləri bankdakı pul vəsaitlərinin gələcək hərəkəti, həmin aktivlərlə bağlı müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətinə, keçmişdə baş vermiş zərər halları nəticəsində yaranacaq vaxtı keçmiş borcların həcminə dair rəhbərlikdə mövcud olan statistikaya və vaxtı keçmiş borcların geri qaytarılması nailiyyətinə əsasən müəyyən edilir.

Keçmiş dövrlərə təsir göstərməyən cari şəraitin təsirini əks etdirmək və cari dövrdə mövcud olmayan keçmiş hadisələrin təsirini aradan qaldırmaq məqsədilə, keçmiş illərin statistikasını müşahidə edilə bilən cari məlumatlara əsasən tənzimlənilir.

Amortizasiya olunmuş maya dəyərində uçota alınan dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri ilə bağlı şərtlərə yenidən baxılırsa və ya bu şərtlər borcalanın və yaxud borcverənin maliyyə vəziyyətindəki çətinliklərə görə dəyişərsə, dəyərsizləşmənin uçotu şərtlərin dəyişməsindən əvvəlki effektiv faiz dərəcəsinə əsaslanır.

Aktivin balans dəyərini effektiv faiz dərəcəsilə diskont edilmiş gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin cari dəyərində (kreditlər üzrə baş verməmiş gələcək zərərlər istisna olmaqla) silmək üçün aktivlər üçün dəyərsizləşmə üzrə zərərlər ehtiyat hesabında qeydə alınır.

Girov qoyulmuş maliyyə aktivləri üzrə təxmin edilən gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin cari dəyərində hesablanması girovun əldə edilməsi və satılması xərcləri çıxılmaqla, girov nəticəsində yaranan bilən (girovun olub-olmaması ehtimal edildikdə) pul vəsaitlərinin hərəkətini əks etdirir.

Dəyərsizləşmə üzrə zərərin məbləği sonrakı dövrdə baş vermiş hadisəyə görə azalarsa və həmin azalma obyektiv olaraq zərərin qeydə alınmasından sonra baş vermiş hadisəyə (məsələn, borcalanın kredit reytinginin artması kimi) aid edilərsə, əvvəl qeydə alınmış dəyərsizləşmə üzrə zərər il üzrə mənfəət və zərər hesabına yaradılmış ehtiyata düzəliş etməklə bərpa edilir.

Aktivlər qaytarıla bilmədikdə onlar, aktivin və ya onun hissəsinin bərpa olunması üçün bütün zəruri prosedurların tamamlanmasından və zərərin məbləğinin müəyyən edilməsindən sonra müvafiq zərər ehtiyatından silinir.

Kreditlərlə bağlı digər öhdəliklər. Bank akkreditivlər və maliyyə zamanətləri daxil olmaqla, kreditlərlə bağlı öhdəlikləri öz üzərinə götürür. Maliyyə zamanətləri müştərinin üçüncü şəxslər qarşısında öz öhdəliklərini yerinə yetirə bilmədiyi və kreditlər kimi eyni kredit riskinə məruz qaldığı halda, ödənişlərin aparılması üzrə dəyişilməz öhdəlikləri əks etdirir. Kreditlərin verilməsi üzrə maliyyə zamanətləri və öhdəlikləri əvvəlcə qaydaya görə əldə edilmiş komissiya gəlirləri ilə təsdiqlənən ədalətli dəyərlə qeydə alınır. Həmin məbləğ öhdəliyin qüvvədə olduğu müddət ərzində düz xətt metodu ilə amortizasiya edilir. Bu metod Bankın xüsusi kredit müqaviləsi imzalayacağı və onu qısa müddətdə satmayacağı ehtimal edildikdə tətbiq edilmir; bu cür kreditlərin verilməsi öhdəlikləri üzrə komissiya gəlirləri təxirə salınmaqla, kreditin ilkin uçotu zamanı onun balans dəyərində daxil edilir. Hər bir hesabat dövrünün sonunda öhdəliklər (i) ilkin uçot zamanı amortizasiya olunmamış məbləğin qalığı və (ii) hər bir hesabat dövrünün sonunda öhdəliyin yerinə yetirilməsi üçün tələb olunan xərclər üzrə ən yaxşı təxminlərdən daha yüksək olanı ilə ölçülür.

Binalar və avadanlıqlar. Binalar, yığılmış amortizasiyanı və lazım olduqda dəyərsizləşmə üzrə ehtiyatı çıxmaqla, ilkin dəyərdə və ya aşağıda göstəriləndiyi kimi yenidən qiymətləndirilmiş dəyərdə qeydə alınır.

Binalar və avadanlıqların bütün digər növləri yığılmış amortizasiyanı və dəyərsizləşmə üzrə zərəri çıxmaqla (əgər varsa), ilkin dəyərdə qeydə alınır.

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

Kiçik həcmli təmir və istismar xərcləri çəkildiyi zaman xərcə silinir. Binalar və avadanlıqların əsas komponentlərinin əvəz edilməsi xərcləri kapitallaşdırılır və əvəz edilmiş hissələr balansdan silinir.

Binalar və avadanlıqlar dəyərsizləşdikdə, onlar binalar və avadanlıqların istifadəsi nəticəsində əldə edilən dəyər ilə satış xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyərdən daha yüksək olan dəyərə silinir. Aktivin balans dəyərindəki azalma dəyərsizləşmə məbləğinin kapitalda göstərilən əvvəlki ilin yenidən qiymətləndirmə ehtiyatından artıq olan həcmdə mənfəət və zərərə aid edilir. Aktivin istifadəsi nəticəsində əldə edilən dəyərin və ya satış xərcləri çıxılmaqla, onun ədalətli dəyərinin müəyyən edilməsi üçün istifadə edilən təxminlərdə dəyişiklik baş verdiyi təqdirdə əvvəlki dövrlərdə hər hansı aktiv üçün qeydə alınmış dəyərsizləşmə üzrə zərərlər bərpa edilir.

Satışdan yaranan gəlir və zərər, gəlirin məbləği ilə balans dəyəri arasındakı fərq kimi müəyyən edilir və il üzrə mənfəət və zərərdə əks etdirilir.

Amortizasiya. Əsas vəsaitlər üzrə amortizasiya düz xətt metoduna əsasən, yəni əsas vəsaitlərin aşağıda göstərilən təxmini faydalı xidmət müddəti ərzində aşağıdakı illik amortizasiya dərəcələrini tətbiq etməklə aktivlərin ilkin dəyərini qalıq dəyərində azaltmaqla hesablanır:

| | |
|----------------------------------|-----|
| Binalar | 2% |
| Kompüter və rabitə avadanlıqları | 20% |
| Mebel, qurğular və sair | 20% |
| Nəqliyyat vasitələri | 15% |
| Digər aktivlər | 20% |

Aktivin artıq köhnəldiyi və istismar müddəti başa çatdığı halda, satış üzrə təxmin edilən xərclər çıxılmaqla, Bankın həmin aktivin satışı nəticəsində əldə edəcəyi təxmin edilən məbləğ aktivin qalıq dəyəridir. Bank aktivini onun fiziki istismar müddətinin sonuna qədər istifadə edəcəyini gözlədikdə, aktivin qalıq dəyəri sıfıra bərabər olur. Aktivlərin qalıq dəyərləri və faydalı xidmət müddətləri lazım olduqda hər bir hesabat dövrünün sonunda nəzərdən keçirilir və dəqiqləşdirilir.

Qeyri-maddi aktivlər. Bankın qeyri-maddi aktivləri müəyyən faydalı xidmət müddətinə malik olmaqla əsasən kapitallaşdırılmış proqram təminatından ibarətdir.

Əldə edilmiş proqram təminatı lisenziyaları həmin proqram təminatının alınması və tətbiq edilməsi üçün çəkilmiş xərclərin əsasında kapitallaşdırılır. Bank tərəfindən nəzarət olunan identifikasiya edilə bilən unikal proqram təminatı ilə birbaşa əlaqəli olan tərtibat xərcləri, çəkilmiş xərclərdən artıq olan əlavə iqtisadi səmərə gətirəcəyi halda qeyri-maddi aktivlər kimi tanınır. Kapitallaşdırılmış xərclərə proqram təminatını tərtib edən işçilərə sərf olunan xərclər və ümumi təsərrüfat xərclərinin müvafiq hissəsi daxildir. Proqram təminatı ilə əlaqədar bütün digər xərclər (məs, texniki dəstək xərcləri) çəkildiyi zaman xərcə silinir. Kapitallaşdırılmış proqram təminatı təxmin edilən faydalı xidmət müddəti (10 il) ərzində düz xətt metoduna əsasən amortizasiya olunur.

Digər banklara ödəniləcək vəsaitlər. Digər banklara ödəniləcək vəsaitlər, müxbir banklar tərəfindən Banka nağd pul və ya digər aktivlər verildiyi andan qeydə alınır. Qeyri-derivativ maliyyə öhdəlikləri amortizasiya olunmuş maya dəyərində qeydə alınır.

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

Bank verdiyi borcları geri aldıqda, həmin borc öhdəlikləri maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan silinir və öhdəliyin balans dəyəri ilə ödənilmiş məbləğ arasındakı fərq borcun ödənilməsi üzrə yaranan gəlir və ya xərclərə daxil edilir.

Müştəri hesabları. Müştəri hesabları fiziki şəxslər, dövlət müəssisələri və ya hüquqi şəxslər qarşısındakı qeyri-derivativ maliyyə öhdəliklərini əks etdirir və amortizasiya olunmuş dəyərdə qeydə alınır.

Müddətli borc öhdəlikləri. Müddətli borc öhdəliklərinə rezident və qeyri-rezident bankların və maliyyə institutları tərəfindən sabit ödəmə müddəti və sabit və ya dəyişkən faiz dərəcələri ilə verilmiş kreditlər və depozitlər daxildir. Müddətli borc öhdəlikləri amortizasiya olunmuş maya dəyərində qeydə alınır.

Mənfəət vergisi. Mənfəət vergisi hazırkı maliyyə hesabatlarında Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan və ya hesabat dövrünün sonunda qüvvəyə minmiş qanunvericiliyinə uyğun olaraq göstərilmişdir. Mənfəət vergisi xərci cari və təxirə salınmış mənfəət vergisindən ibarətdir və bu və ya digər dövrdə vergi təsiri bilavasitə digər məcmu gəlirlərdə və ya kapitalda qeydə alınan əməliyyatlar istisna olmaqla, mənfəət və zərərdə qeydə alınır.

Cari mənfəət vergisi, cari və əvvəlki dövrlər üzrə vergiyə cəlb edilən mənfəət və ya zərər ilə əlaqədar vergi orqanlarına ödəniləcək və ya onlardan geri alınacaq məbləği təşkil edir. Vergiyə cəlb edilən mənfəət və ya zərər maliyyə hesabatlarının müvafiq vergi bəyannamələrinin təqdim olunmasından əvvəl təsdiqləndiyi halda təxmini göstəricilərə əsasən hesablanır. Mənfəət vergisindən başqa digər vergilər inzibati və digər əməliyyat xərcləri kimi qeydə alınır.

Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlik metodundan istifadə etməklə, aktiv və öhdəliklərin vergi bazası və maliyyə hesabatlarının hazırlanması məqsədləri üçün onların balans dəyəri arasında yaranan keçmiş illərin vergi zərəri və müvəqqəti fərqlər üçün hesablanır. İlkən uçot zamanı istisna hal olaraq, əgər əməliyyat maliyyə mənfəəti və vergiyə cəlb edilən mənfəətə təsir göstərmirsə, aktiv və öhdəliyin ilkin qeydə alınması nəticəsində yaranan müvəqqəti fərqlər üzrə təxirə salınmış vergi hesablanmır (biznes birləşməsi halları istisna olmaqla). Təxirə salınmış vergi qalıqları, qüvvədə olan və ya hesabat dövrünün sonunda qüvvəyə minmiş vergi dərəcələrinə əsasən müvəqqəti fərqlərin qaytarılacağı və ya keçmiş illərdən yığılmış vergi zərərlərinin istifadə ediləcəyi dövrdə tətbiq edilməli vergi dərəcələrindən istifadə etməklə hesablanır. Gəlirdən çıxılan müvəqqəti fərqlər üzrə təxirə salınmış vergi aktivləri və keçmiş illərin vergi zərəri o zaman hesablanır ki, bu çıxılmaların realizasiya oluna bilməsi üçün gələcəkdə kifayət qədər vergiyə cəlb ediləcək mənfəətin mövcudluğu ehtimal edilsin.

Gəlir və xərclərin uçotu. Bütün borc alətləri üzrə faiz gəlirləri və xərcləri effektiv faiz metodundan istifadə etməklə hesablama metodu ilə qeydə alınır. Bu metoda əsasən, faiz gəlirləri və xərclərinə müqavilə tərəfləri arasında ödənilmiş və ya alınmış və effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsi olan bütün komissiya və haqlar, əməliyyat xərcləri, eləcə də bütün digər mükafat və ya güzəştlər daxildir.

Effektiv faiz dərəcəsinə aid olan komissiya haqlarına maliyyə aktivinin yaradılması və ya alınması, yaxud maliyyə öhdəliyinin (məsələn, ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi, zəmanətlərin və ya girovun dəyərləndirilməsi və qeydə alınması, maliyyə alətinin təqdim edilməsi şərtlərinin razılaşdırılması və sövdələşmə sənədlərinin hazırlanması haqları) buraxılması ilə əlaqədar əldə edilmiş və ya ödənilmiş komissiya haqları daxildir.

Bazar faiz dərəcələri ilə kreditlərin verilməsi üzrə öhdəlik üçün Bank tərəfindən əldə edilmiş komissiya haqları, Bankın xüsusi kredit müqaviləsini imzalayacağı ehtimal edildikdə və kreditin verilməsindən sonra qısa müddət ərzində onun realizasiyasını planlaşdırmadıqda effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsi

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

hesab edilir. Bank, kreditlərin verilməsi üzrə öhdəlikləri mənfəət və zərər vasitəsilə ədalətli dəyərlə qeydə alınan maliyyə öhdəlikləri kimi təsnifləşdirmir.

Kreditlərin və digər borc alətlərinin vaxtında qaytarılması ilə bağlı şübhə yarandıqda, onlar dəyərsizləşmə məbləğinin müəyyən edilməsi məqsədilə gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin diskontlaşdırılması üçün istifadə edilən effektiv faiz dərəcəsi əsasında faiz gəlirlərini əks etdirməklə bərpa dəyərində qədər azaldılır.

Bütün digər komissiya gəlirləri, digər gəlirlər və digər xərclər adətən göstərilməli olan ümumi xidmətlərdə faktiki göstərilmiş xidmətlərin payı kimi müəyyən edilmiş konkret əqdin tamamlanma dərəcəsi ilə asılı olaraq hesablama metodu ilə qeydə alınır.

Xarici valyutanın yenidən qiymətləndirilməsi. Bankın funksional valyutası onun fəaliyyət göstərdiyi əsas iqtisadi mühitin valyutası hesab edilir. Bankın bütün müəssisələrinin funksional valyutası və Bankın hesabat valyutası Azərbaycan Respublikasının milli valyutası olan Azərbaycan Manatıdır ("AZN").

Monetar aktiv və öhdəliklər, ARMB-nin müvafiq hesabat tarixinə qüvvədə olan rəsmi valyuta məzənnəsinə əsasən hər bir müəssisənin funksional valyutasına çevrilir. Xarici valyuta ilə əməliyyatların həyata keçirilməsi və ilin sonuna ARMB-nin rəsmi valyuta məzənnəsi ilə xarici valyutada ifadə olunan monetar aktiv və öhdəliklərin hər bir müəssisənin funksional valyutasına çevrilməsi nəticəsində yaranan müsbət və mənfəət məzənnə fərqləri mənfəət və zərəmə aid edilir. İlin sonuna qüvvədə olan valyuta məzənnəsi ilə yerli valyutaya çevrilmə qeyri-monetar maddələrə, o cümlədən pay alətlərinə tətbiq edilmir. Məzənnə dəyişikliklərinin pay qiymətli kağızlarının ədalətli dəyərində təsiri ədalətli dəyər üzrə yenidən qiymətləndirmə nəticəsində gəlir və ya xərclərin bir hissəsi kimi əks etdirilir.

31 dekabr 2016 və 31 dekabr 2015-ci il tarixinə qüvvədə olan valyuta məzənnələri:

| | 31 dekabr 2016-cı il | 31 dekabr 2015-ci il |
|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 1 ABŞ Dollar/1 AZN | 1.7707 | 1.5594 |
| 1 Avro/1 AZN | 1.8644 | 1.7046 |

Əvəzləşdirmə. Maliyyə aktiv və öhdəliklərinin əvəzləşdirilməsi və xalis məbləğin maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda daxil edilməsi, qeydə alınmış məbləğlərin əvəzləşdirilməsi üçün qanunvericiliklə müəyyən edilmiş hüquq, eləcə də əvəzləşdirməni aparmaq və ya eyni zamanda aktivini realizasiya edərək öhdəliyi ödəmək niyyəti mövcud olduğu hallarda həyata keçirilə bilər.

Səhm üzrə mənfəət. İmtiyazlı səhmlər geri qaytarılan deyil və kapitalda iştirak hüququ verən səhmlər kimi nəzərdən keçirilir. Səhm üzrə gəlir Bankın sahibkarlarına aid olan mənfəət və ya zərərin hesabat ili ərzində dövriyyədə olan kapitalda iştirak hüququ verən səhmlərin orta miqdarına bölünməsi ilə müəyyən olunur.

İşçilərə sərf olunan xərclər və müvafiq ayırmalar. Əmək haqları, məvaciblər, Azərbaycan Respublikası Dövlət Sosial Müdafiə Fonduna ödənişlər, məzuniyyət və bülletenlər üzrə illik ödənişlər, mükafatlar Bankın işçiləri tərəfindən müvafiq xidmətlər göstərildikdə hesablanır.

4 Uçot Siyasətinin Tətbiqi Zamanı Əhəmiyyətli Ehtimallar və Mülahizələr

Bank, növbəti maliyyə ili ərzində hesabatlarda əks etdirilən məbləğlərə və aktiv və öhdəliklərin balans dəyərində təsir göstərən ehtimallar və mülahizələr irəli sürür. Həmin ehtimallar və mülahizələr müntəzəm

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

olaraq rəhbərliyin təcrübəsinə və digər amillərə, həmçinin rəhbərliyin fikrincə mövcud şəraitə uyğun olaraq əsaslandırılmış gələcək hadisələr üzrə təxminlərə əsasən təhlil edilir. Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı rəhbərlik həmçinin peşəkar mülahizələr və ehtimallar irəli sürür. Maliyyə hesabatlarında əks etdirilən məbləğlərə daha çox təsir göstərən peşəkar mülahizələr və növbəti maliyyə ili ərzində aktiv və öhdəliklərin balans dəyərinə əhəmiyyətli düzəlişlərin edilməsinə səbəb olan ehtimallara aşağıdakılar daxildir:

Kreditlər və avansların dəyərsizləşməsi üzrə zərər. Bank müntəzəm olaraq kredit portfelləri üzrə dəyərsizləşmənin mövcudluğunu müəyyən etmək üçün onu təhlil edir. Dəyərsizləşmə üzrə zərərin məcmu gəlirlər haqqında hesabatda əks etdirilməsini müəyyən edərək, Bank kredit portfelində konkret bir kreditin dəyərində azalmanın müşahidə edilməsindən əvvəl kredit portfeli üzrə pul vəsaitlərinin təxmin edilən hərəkətində ölçülə bilən azalmanı əks etdirən nəzərə çarpan əlamətlərin mövcudluğunu müəyyən etmək üçün peşəkar mülahizələr irəli sürür. Bu göstəricilərə, Bankdakı borcalanların ödəniş statusunda və ya Bankdakı aktivlər üzrə öhdəliklərin yerinə yetirilməməsi ilə əlaqədar ölkə səviyyəsində və ya yerli iqtisadi şərtlərdə mənfi dəyişikliyin olduğunu əks etdirən müşahidə edilə bilən məlumatlar daxildir.

Rəhbərlik gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin proqnozlaşdırılması üçün istifadə edilən kredit portfelindəki aktivlər ilə analoji kredit riskinə və dəyərsizləşmə üzrə obyektiv əlamətlərə malik aktivlər ilə əlaqədar əvvəlki ilin zərərləri haqqında məlumata əsaslanan təxminlər tətbiq edir. Gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin məbləğini və müddətini təxmin edərək istifadə edilən metodologiya və mülahizələr, təxmini və həqiqi zərərlər arasındakı hər hansı fərqi azaltmaq məqsədilə müntəzəm olaraq nəzərdən keçirilir.

Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatların ilkin uçotu. Bank öz fəaliyyəti gedişində əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar aparır. 39 sayılı BMS-ə uyğun olaraq maliyyə alətləri ilkin olaraq ədalətli dəyerdə uçota alınmalıdır. Lakin, həmin əməliyyatların bazar və ya qeyri-bazar faiz dərəcələrində həyata keçirilməsini müəyyən etmək məqsədilə bu cür əməliyyatlar üçün aktiv bazar mövcud olmadıqda peşəkar mülahizələrdən istifadə etmək lazım gəlir. Mülahizələrin irəli sürülməsinin əsasını əlaqəli olmayan tərəflərlə analoji əməliyyatların qiymətinin müəyyən edilməsi və effektiv faiz dərəcəsinin təhlili təşkil edir. Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatların şərtləri haqqında məlumat 27 sayılı Qeyddə açıqlanır.

Vergi qanunvericiliyi. Azərbaycanın vergi, valyuta və gömrük qanunvericiliyi müxtəlif şərtlərə məruz qalır.

5 Yeni və ya Yenidən İşlənmiş Standartların və Onlara Dair Şərhlərin Tətbiqi

Aşağıdakı yeni standart və izahlar 1 yanvar 2016-cı il tarixindən başlayaraq Bank üçün effektiv hesab edilir:

BMHS 3, Müəssisələrin Birləşməsi. Bu düzəliş prospektiv olaraq tətbiq edilir və açıqlayır ki, müəssisələrin birləşməsindən yaranan və öhdəlik (aktiv) kimi təsnifləşdirilən bütün şərti ödəniş sövdələşmələri BMS 39-un şərtlərinə uyğun gəlib-gəlməməsindən asılı olmayaraq sonralar mənfəət və ya zərərdə əks olunan ədalətli dəyerdə qiymətləndirilməlidir. Bu düzəliş Bankın mühasibat siyasətinə təsir göstərmir.

BMHS 8, Əməliyyat Seqmentləri. Bu düzəlişlər retrospektiv qaydada tətbiq edilir və aşağıdakıları açıqlayır:

- Müəssisə BMHS 8-in 12-ci abzasında qeyd edilmiş aqreqasiya kriteriyasının tətbiq edilməsində rəhbərlik tərəfindən irəli sürülmüş mülahizələri açıqlamalıdır. Buraya aqreqasiya edilmiş əməliyyat

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

seqmentlərinin qısa təsviri və seqmentlərin 'oxşar' olub-olmadığını qiymətləndirmək üçün istifadə edilmiş iqtisadi xüsusiyyətləri (məsələn: satışlar və ümumi marjalar) daxildir.

- Seqment öhdəliklərinin açıqlanmasının tələbləri kimi, seqment aktivlərinin cəmi aktivlərlə üzləndirilməsinin açıqlanması yalnız üzləşdirmə haqqında baş əməliyyat qərar vericisinə hesabat təqdim edildiyi halda tələb edilir.

Bu düzəliş Bankın mühasibat siyasətinə təsir göstərmir.

BMS 16, Torpaq, Tikili və Avadanlıq və BMS 38 Qeyri-maddi Aktivlər. Düzəliş retrospektiv qaydada tətbiq edilir və BMS 16 və BMS 38-ə düzəlişlər torpaq, tikili və avadanlıq obyektləri və qeyri-maddi aktivlər yenidən qiymətləndirildikdə yığılmış köhnəmə/amortizasiya ilə bağlı uçotdakı uyğunsuzluqları aradan qaldırır. Düzəliş edilmiş standartlar ümumi balans dəyərinin aktivin balans dəyərinin yenidənqiymətləndirmə məbləğinə uyğun şəkildə düzəliş edilməsinə və yığılmış köhnəmə/amortizasiyanın ümumi balans dəyəri ilə yığılmış dəyərsizləşmə zərərini nəzərə aldıqdan sonra yaranan balans dəyəri arasındakı fərqdən ibarət olduğuna aydınlıq gətirir. Bu düzəlişin Bankın tərəfindən cari dövr ərzində qeyd edilmiş yenidən qiymətləndirmə düzəlişlərinə heç bir təsiri olmamışdır.

BMS 24, Əlaqəli Tərəflərlə Əməliyyatların Açıqlanması. Bu düzəliş retrospektiv qaydada tətbiq edilir və idarəedici müəssisə (əsas idarəedici personal xidmətləri təqdim edən müəssisə) əlaqəli tərəflərlə əməliyyatların açıqlamalarının obyektidir. Bundan əlavə, idarəedici müəssisənin xidmətindən istifadə edən müəssisənin idarəetmə xidmətləri üzrə çəkilmiş xərcləri açıqlaması tələb edilir. Bu düzəliş Bank üçün uyğun deyildir, çünki o digər müəssisələrdən idarəetmə xidmətləri almır.

BMHS 3, Müəssisələrin Birləşməsi. Bu düzəliş prospektiv olaraq tətbiq edilir və BMHS 3-ün tərkibində aşağıdakı istisnalara açıqlayır:

- Nəinki birgə müəssisələr, ümumilikdə birgə təşkilatlar, BMHS 3-ün əhatə sahəsindən kənardadır.
- Bu istisna yalnız birgə təşkilatın özünün maliyyə hesabatlarına tətbiq edilir.

Bank birgə təşkilat olmadığı üçün bu düzəliş Bank üçün uyğun deyil.

BMHS 13, Ədalətli Dəyərin Qiymətləndirilməsi. Bu düzəliş prospektiv qaydada tətbiq edilir və açıqlayır ki, BMHS 13-dəki portfel istisnası nəinki maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərinə, həmçinin BMS 39-un əhatə etdiyi digər müqavilələrə də tətbiq edilə bilər. Bank BMHS 13-dəki portfel istisnasını tətbiq etmir.

BMS 40, İnvestisiya Mülkiyyəti. BMS 40-dakı köməkçi xidmətlərin təsviri investisiya mülkiyyəti və mülkiyyətçi tərəfindən istifadə edilən əmlakı (məsələn: torpaq, tikili və avadanlıq) fərqləndirir. Bu düzəliş prospektiv qaydada tətbiq edilir və açıqlayır ki, BMS 40-dakı köməkçi xidmətlərin təsviri deyil, məhz BMHS 3 əməliyyatın aktiv alışı yoxsa müəssisələrin birləşməsi olmasını müəyyənləşdirmək üçün istifadə edilir. Bu düzəliş Bankın mühasibat siyasətinə təsir göstərmir.

6 Yeni Uçot Qaydaları

Bankın 1 yanvar 2016-cı il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün məcburi xarakter daşıyan və Bank tərəfindən əvvəllər qəbul edilməyən bəzi yeni standartlar və onlara dair şərhlər dərc edilmişdir.

BMHS 9, "Maliyyə Alətləri (2014)" BMHS 9 standartının son versiyası 2013-cü ilin 19 noyabr ayında dərc edilmişdir və BMHS 9 (2009), BMHS 9 (2010) və BMHS 9 (2013) standartlarını əvəz edir. Tətbiq

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

edilmək üçün seçilmiş yanaşmadan asılı olaraq, bu keçid müxtəlif tələblər üzrə ilkin tətbiqin bir və ya birdən çox tarixini özünə daxil edə bilər. Bu standart 1 yanvar 2018-ci il tarixində və bu tarixdən sonra qüvvəyə minir.

Bu standarta aşağıdakı sahələr üzrə tələblər daxildir:

- **Təsnifləşdirmə və Ölçülmə.** Maliyyə aktivləri tərkibində saxlandığı və onların müqavilə ilə müəyyən edilmiş pul axını xarakteristikasının aid edildiyi biznes modelə əsasən təsnifləşdirilir. Bu, müəyyən borc alətləri üçün “digər məcmu gəlirdə ədalətli dəyər” kateqoriyasını təqdim edir. BMS 39 standartına əsasən maliyyə öhdəlikləri eyni şəkildə təsnifləşdirilir, buna baxmayaraq, müəssisənin öz kredit riskinin ölçülməsində tətbiq edilən tələblərdə fərqlər var.
- **Dəyərsizləşmə.** Bu, maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsinin ölçülməsi üçün “gözlənilən kredit itkisi” modelini təqdim edir, beləliklə, kredit hadisəsinin kredit itkisi tanındıqdan əvvəl baş verməsi artıq vacib deyil.
- **Hec hesabları.** Hecləşdirilmiş maliyyə və qeyri-maliyyə riski baş verdikdə müəssisələrin risklərin idarə edilməsi fəaliyyətini həyata keçirməsi ilə sıx əlaqəli olan yeni hec hesabı modelini təqdim edir.
- **Silinmə.** Maliyyə aktiv və öhdəliklərinin silinməsi üzrə tələblər BMS 39 standartından götürülmüşdür.

BMHS 14, Tənzimləyici Təxirə Salınmış Hesablar. BMHS 14 30 yanvar 2014-cü il tarixində dərc edilmişdir və 1 yanvar 2016-cı il tarixində və bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvədə olacaqdır. Bu standart Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarını ilk dəfə tətbiq edən müəssisəyə həm ilkin tətbiq zamanı, həm də sonrakı maliyyə hesabatları zamanı əvvəlki Mühasibat Uçotunun Ümumi Qəbul Edilmiş Standartlarına uyğun olaraq “tənzimləyici təxirə salınmış hesab qalıqları”nı bəzi məhdud dəyişiklərlə tanınmasını davam etdirməyə icazə verir.

BMHS 14 Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarını artıq tətbiq etmiş müəssisələr tərəfindən tətbiq edilə bilməz.

BMHS 15, Müştərilərlə Müqavilələrdən Gəlirlər. BMHS 15 28 may 2014-cü il tarixində dərc edilmişdir və 1 yanvar 2018-ci il tarixində və bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvədə olacaqdır.

Bu standart müştərilərlə bütün müqavilələrə tətbiq edilməli beş-addımlı modeli təqdim edir. Modeldəki beş addım aşağıdakı kimidir:

- Müştəri ilə müqaviləni müəyyən etmək;
- Müqavilədə fəaliyyət öhdəliyini müəyyən etmək;
- Əməliyyat qiymətini müəyyən etmək;
- Əməliyyat qiymətini müqavilədəki fəaliyyət öhdəlikləri üzrə bölüşdürmək;
- Müəssisə fəaliyyət öhdəliyini ödədikdə gəlirlərin tanınması.

BMHS 16, İcarə Xərcləri. BMHS 16 2016-cı ilin yanvar ayında dərc edilmişdir və BMHS üzrə hesabat təqdimatçısının icarə xərclərini necə tanımasını, qiymətləndirməsini, təqdim etməsini və açıqlamasını aydınlaşdırır. Standart icarə müddəti 12 ay və daha az olduğu hallar, yaxud icarəyə götürülən aktivin dəyərinin az olduğu hallar istisna edilməklə, icarəyə götürənin bütün icarələr üçün aktiv və öhdəlikləri tanımasını tələb edən vahid mühasibatlıq modelini təqdim edir. İcarəyə verən icarə xərclərini əməliyyat, yaxud maliyyə icarəsi kimi təsnifləşdirməyə davam edir, belə ki, BMHS 16-nın yanaşması icarəyə verən üçün özündən əvvəlki BMS 17 standartına nisbətən əsasən dəyişməmişdir. Bu standart 1 yanvar 2019-cu il tarixində və ya bu tarixdən sonrakı tarixlərdə başlanan illik dövrlər üçün effektiv olacaqdır.

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

Yuxarıda başqa cür göstərilmədiyi hallarda, hazırkı yeni standartlar və şərtlər Bankın maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərməyəcəkdir.

7 Pul Vəsaitləri və Onların Ekvivalentləri

| | 31 dekabr 2016-cı il | 31 dekabr 2015-ci il |
|---|----------------------|----------------------|
| Nağd pul | 2,360,808 | 1,055,069 |
| ARMB-dəki qalıqlar | 19,251,876 | 11,070,658 |
| Digər banklardakı müxbir hesablar və overnəyt depozitlər: | | |
| - Azərbaycan Respublikasında | 518,122 | 4,217,627 |
| - Digər ölkələrdə | 13,132,864 | 9,973,802 |
| Çıxılsın: dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat | (136,479) | (595,223) |
| Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | 35,127,191 | 25,721,933 |

31 dekabr 2016-cı il tarixində pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin kredit keyfiyyətinə görə təhlili aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

| | Nağd pul | ARMB-dəki qalıqlar | Digər banklardakı müxbir hesablar və overnəyt depozitlər | Cəmi |
|--|------------------|--------------------|--|-------------------|
| Cari və dəyərsizləşməmiş | | | | |
| - Nağd pul | 2,360,808 | - | - | 2,360,808 |
| -Azərbaycan Respublikasında | - | 19,251,876 | 512,972 | 19,764,848 |
| -Digər ölkələrdə | - | - | 13,001,535 | 13,001,535 |
| Cəmi cari və dəyərsizləşməmiş | 2,360,808 | 19,251,876 | 13,514,507 | 35,127,191 |
| Cəmi pul vəsaitləri və ekvivalentləri | 2,360,808 | 19,251,876 | 13,514,507 | 35,127,191 |

31 dekabr 2015-ci il tarixində pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin kredit keyfiyyətinə görə təhlili aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

| | Nağd pul | ARMB-dəki qalıqlar | Digər banklardakı müxbir hesablar və overnəyt depozitlər | Cəmi |
|--|------------------|--------------------|--|-------------------|
| Cari və dəyərsizləşməmiş | | | | |
| - Nağd pul | 1,055,069 | - | - | 1,055,069 |
| -Azərbaycan Respublikasında | - | 11,070,658 | 3,722,142 | 14,792,800 |
| -Digər ölkələrdə | - | - | 9,874,064 | 9,874,064 |
| Cəmi cari və dəyərsizləşməmiş | 1,055,069 | 11,070,658 | 13,596,206 | 25,721,933 |
| Cəmi pul vəsaitləri və ekvivalentləri | 1,055,069 | 11,070,658 | 13,596,206 | 25,721,933 |

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

8 Banklardan və Digər Maliyyə Təşkilatlarından Alınacaq Vəsaitlər

| | 31 dekabr 2016-cı il | 31 dekabr 2015-ci il |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Rezident banklarda qısamüddətli depozitlər | 17,894,769 | 47,394,050 |
| Qeyri-rezident banklarda qısamüddətli depozitlər | 934,556 | - |
| Çıxılsın: dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat | (15,169,951) | (1,454,109) |
| Cəmi banklardan alınacaq vəsaitlər | 3,659,374 | 45,939,941 |

Digər banklardan alınacaq vəsaitlərin 31 dekabr 2016-cı və 31 dekabr 2015-ci il tarixlərinə balans dəyəri təxminən onların ədalətli dəyərində bərabərdir. 31 dekabr 2016-cı il tarixinə banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlərin təxmini ədalətli dəyəri 3,659,374 AZN (2015: 45,939,941 AZN) olmuşdur.

2016-cı ildə Mir Business Bank-da 500,000 Avro məbləğində illik 1.0% faiz dərəcəsi ilə 6 aylıq dövr üçün depozit yerləşdirmişdir.

Keçmiş illərdə yerləşdirilmiş digər depozitlər:

2015-ci ildə Bank Texnikabank ASC-də 5,000,000 AZN ümumi məbləğində illik 7.0% faiz dərəcəsi ilə 6 aylıq dövr üçün iki depozit yerləşdirmişdir. Sonra bu depozitlərin müddəti daha 6 aylıq müddətə uzadılmışdır.

2015-ci ildə Bank Texnikabank ASC-də 1,000,000 AZN məbləğində illik 5.0% faiz dərəcəsi ilə 6 aylıq dövr üçün depozit yerləşdirmişdir.

31 dekabr 2016-cı il tarixinə Texnikabank ASC-yə qoyulmuş ümumi depozit məbləğinin qalığı 6,067,778AZN (6,000,000 AZN əsas məbləğ və 67,778 AZN yığılmış faiz) olmuşdur.

2015-ci ildə Bank Atrabank ASC-də 2,000,000 AZN ümumi məbləğində illik 6.0% faiz dərəcəsi ilə 6 aylıq dövr üçün depozit yerləşdirmişdir. Sonra bu depozitlərin müddəti daha 6 aylıq müddətə uzadılmışdır. 31 dekabr 2016-cı il tarixinə Bank Atrabank ASC-yə qoyulmuş ümumi depozit məbləğinin qalığı 2,009,000 (2,000,000 AZN əsas məbləğ və 9,000 AZN yığılmış faiz) olmuşdur.

31 dekabr 2016-cı il tarixinə bankın Texnikabank ASC və Atrabank ASC-də müxbir hesablarının qalığı müvafiq olaraq 10,629 AZN və 2,050,136 AZN olmuşdur.

Texnikabank ASC və Atrabank ASC-nin lisenziyaları ARMB tərəfindən 2016-cı ildə ləğv edilmişdir. Bu banklarda yerləşdirilmiş pul vəsaitləri üçün dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat 7,345,732 AZN təşkil edir.

Bank Nikoyl Bank ASC-də 300,000 AZN məbləğində illik 7.0% faiz dərəcəsi ilə 6 aylıq dövr üçün depozit yerləşdirmişdir və bu depozitin 31 dekabr 2016-cı il tarixinə qalıq məbləği olmamışdır.

Bank Zaminbank ASC-də 2,000,000 avro ümumi məbləğində illik 5.0% faiz dərəcəsi ilə 6 aylıq dövr üçün iki depozit yerləşdirmişdir. 31 dekabr 2016-cı il tarixinə Bank bu depozitlər üçün 100% dərəcəsinə dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat ayırmışdır.

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

Bank Bank Melli İran Dubay Baş filialında 7,346,000 AED məbləğində illik 0.65% faiz dərəcəsi ilə 6 aylıq dövr üçün depozit yerləşdirmişdir və bu depozitin 31 dekabr 2016-cı il tarixinə qalıq məbləği olmamışdır.

Bank Muğanbank ASC-də 9,000,000 AZN ümumi məbləğində illik 5.0% faiz dərəcəsi ilə 6 aylıq dövr üçün doqquz depozit yerləşdirmişdir. Sonra bu depozitlərin müddəti daha 6 aylıq müddətə uzadılmışdır. Bu depozitlərin 31 dekabr 2016-cı il tarixinə qalıq məbləği olmamışdır.

31 dekabr 2016-cı il tarixinə Bankın Royal Bankdakı müddətli depozitləri 4,000,000 AZN məbləğində olmuşdur. Depozitlərin qarşılığında Royal Bank tərəfindən girov təmin olunmuşdur və bu girovun bazar dəyəri 2013-cü ilin iyun ayında qiymətləndirici firma tərəfindən 4,300,000 AZN olaraq qiymətləndirilmişdir. 31 dekabr 2016-cı il tarixinə Bank bu depozitlər üçün 100% (31 dekabr 2015-ci il: 30%) dərəcəsində dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat ayırmışdır.

Bank, 2011-ci ildə bank lisenziyası Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən geri alınmış Birlikbank ASC-də 12,500,000 USD ümumi məbləğində depozit yerləşdirmişdir. Depozitin qarşılığında Birlikbank tərəfindən AMAY ticarət mərkəzinin 3-cü mərtəbəsində yerləşən 13103 m2 sahəsi olan inzibati ofisləri girov kimi təmin olunmuşdur. 2016-cı ilin dekabr ayında bank girov üzərində mülkiyyət hüququ əldə etmiş və əmlakı qiymətləndirərək öz balansına götürmüşdür. Qeyd olunan depozit 2016-cı ildə mənfəət və zərər hesabına silinmişdir.

9 Müştərilərə Verilmiş Kreditlər və Avanslar

| | 31 dekabr 2016-cı il | 31 dekabr 2015-ci il |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Korporativ kreditlər | 596,025 | 8,012,642 |
| Avtomobil kreditləri | 1,731,063 | 3,264,225 |
| Mənzil təmiri ilə bağlı kreditlər | 4,103,295 | 4,025,017 |
| Ticarət və xidmətlə bağlı kreditlər | 979,695 | 1,154,700 |
| İstehlak kreditləri | 1,626,784 | 2,616,988 |
| İstehsal ilə bağlı kreditlər | 73,595 | 74,512 |
| Kənd təsərrüfatı ilə bağlı kreditlər | - | 18,650 |
| Çıxılsın: Kreditlərin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat | (1,948,684) | (8,931,514) |
| Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar | 7,161,773 | 10,235,220 |

Müştərilərə verilmiş cəmi kreditlər və avansların ədalətli dəyəri 31 dekabr 2016-cı ildə 7,161,773 AZN (31 dekabr 2015-ci il: 10,235,220 AZN) təşkil etmişdir.

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

2016-cı il ərzində kreditlərin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyatın hərəkəti aşağıdakı kimidir:

| | Korporativ kreditlər | İstehsal | Kənd təsərrüfatı | Tikinti | Ticarət və xidmət | Mənzil təmiri | İstehlak kreditləri | Avtomobil kreditləri | Cəmi |
|---|----------------------|---------------|------------------|---------|-------------------|----------------|---------------------|----------------------|--------------------|
| 1 yanvar 2016-cı il tarixinə dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat | 7,348,652 | 33,716 | 13,055 | - | 471,786 | 337,863 | 347,482 | 378,960 | 8,931,514 |
| İl ərzində dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat | 80,920 | 5,873 | - | - | | 168,612 | 94,379 | 119,238 | 469,022 |
| İl ərzində dəyərsizləşmə üzrə ehtiyatın bərpa edilməsi | - | - | (13,055) | - | (46,225) | - | - | - | (59,280) |
| İl ərzində bərpa edilmiş/(silinmiş) məbləğlər | (7,282,366) | - | - | - | (110,206) | - | - | - | (7,392,572) |
| 31 dekabr 2016-cı il tarixinə dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat | 147,206 | 39,589 | - | - | 315,355 | 506,475 | 441,861 | 498,198 | 1,948,684 |

2015-ci il ərzində kreditlərin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyatın hərəkəti aşağıdakı kimidir:

| | Korporativ kreditlər | İstehsal | Kənd təsərrüfatı | Tikinti | Ticarət və xidmət | Mənzil təmiri | İstehlak kreditləri | Avtomobil kreditləri | Cəmi |
|---|----------------------|---------------|------------------|--------------|-------------------|----------------|---------------------|----------------------|------------------|
| 1 yanvar 2015-ci il tarixinə dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat | 3,682,635 | 3,745 | - | 8,725 | 434,987 | 155,740 | 214,625 | 285,470 | 4,785,927 |
| İl ərzində dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat | 3,666,017 | 29,971 | 13,055 | (8,725) | 37,299 | 183,623 | 134,723 | 104,086 | 4,160,049 |
| İl ərzində bərpa edilmiş/(silinmiş) məbləğlər | - | - | - | - | (500) | (1,500) | (1,866) | (10,596) | (14,462) |
| 31 dekabr 2015-ci il tarixinə dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat | 7,348,652 | 33,716 | 13,055 | - | 471,786 | 337,863 | 347,482 | 378,960 | 8,931,514 |

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

Kredit portfelinin iqtisadi sektorlar üzrə bölgüsü aşağıdakı kimidir:

| | 31 dekabr 2016-cı il | | 31 dekabr 2015-ci il | |
|---|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | Məbləğ | % | Məbləğ | % |
| <i>Fiziki şəxslər</i> | | | | |
| Avtomobil kreditləri | 1,731,063 | 19.00 | 3,264,225 | 17.03 |
| Mənzil təmiri ilə bağlı kreditlər | 4,103,295 | 45.04 | 4,025,017 | 21.00 |
| Ticarət və xidmətlə bağlı kreditlər | 979,695 | 10.75 | 1,154,700 | 6.02 |
| İstehlak kreditləri | 1,626,784 | 17.86 | 2,616,988 | 13.66 |
| İstehsal ilə bağlı kreditlər | 73,595 | 0.81 | 74,512 | 0.39 |
| Tikinti ilə bağlı kreditlər | - | - | - | - |
| Kənd təsərrüfatı ilə bağlı kreditlər | - | - | 18,650 | 0.10 |
| Cəmi fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər | 8,514,432 | 93.46 | 11,154,092 | 58.20 |
| Korporativ kreditlər | | | | |
| İstehsal ilə bağlı kreditlər | 121,467 | 1.33 | 3,831,272 | 19.99 |
| Tikinti ilə bağlı kreditlər | 225,260 | 2.47 | 341,906 | 1.78 |
| Ticarət və xidmətlə bağlı kreditlər | 249,298 | 2.74 | 3,839,464 | 20.03 |
| Cəmi korporativ kreditlər | 596,025 | 6.54 | 8,012,642 | 41.80 |
| Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar (ehtiyat ayırmalarından əvvəl) | 9,110,457 | 100.00 | 19,166,734 | 100.00 |

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALİ
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2016-cı il tarixində girov təminatı haqqında məlumat aşağıda göstərilir:

| | Korporativ kreditlər | İstehsal | Kənd təsərrüfatı | Tikinti | Ticarət və xidmət | Mənzil təmiri | İstehlak kreditləri | Avtomobil kreditləri | Cəmi |
|---|----------------------|---------------|------------------|----------|-------------------|------------------|---------------------|----------------------|------------------|
| Təminatız kreditlər | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aşağıdakılarla təmin edilmiş kreditlər: | | | | | | | | | |
| - daşınmaz əmlak | 500,294 | 73,595 | - | - | 979,695 | 3,554,665 | 205,686 | - | 5,313,935 |
| - daşınan əmlak | 95,731 | - | - | - | - | - | - | 1,731,063 | 1,826,794 |
| - əmanətlər | - | - | - | - | - | 219,545 | 2,300 | - | 221,845 |
| - zəminlik | - | - | - | - | - | 329,085 | 1,418,798 | - | 1,747,883 |
| Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar (ehtiyat ayırmalarından əvvəl) | 596,025 | 73,595 | - | - | 979,695 | 4,103,295 | 1,626,784 | 1,731,063 | 9,110,457 |

31 dekabr 2015-ci il tarixində girov təminatı haqqında məlumat aşağıda göstərilir:

| | Korporativ kreditlər | İstehsal | Kənd təsərrüfatı | Tikinti | Ticarət və xidmət | Mənzil təmiri | İstehlak kreditləri | Avtomobil kreditləri | Cəmi |
|---|----------------------|---------------|------------------|----------|-------------------|------------------|---------------------|----------------------|-------------------|
| Təminatız kreditlər | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aşağıdakılarla təmin edilmiş kreditlər: | | | | | | | | | |
| - daşınmaz əmlak | 7,918,145 | 74,512 | 18,650 | - | 1,122,846 | 3,559,491 | 175,652 | - | 12,869,296 |
| - daşınan əmlak | 94,497 | - | - | - | - | - | - | 3,261,039 | 3,355,536 |
| - əmanətlər | - | - | - | - | - | 30,125 | - | - | 30,125 |
| - zəminlik | - | - | - | - | 31,854 | 435,401 | 2,441,336 | 3,186 | 2,911,777 |
| Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar (ehtiyat ayırmalarından əvvəl) | 8,012,642 | 74,512 | 18,650 | - | 1,154,700 | 4,025,017 | 2,616,988 | 3,264,225 | 19,166,734 |

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALİ
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2016-cı il tarixinə kreditlərin keyfiyyətinə görə təhlili aşağıdakı kimidir:

| | Korporativ kreditlər | İstehsal | Kənd təsərrüfatı | Tikinti | Ticarət və xidmət | Mənzil təmiri | İstehlak kreditləri | Avtomobil kreditləri | Cəmi |
|---|----------------------|-----------------|------------------|----------|-------------------|------------------|---------------------|----------------------|--------------------|
| Cari və dəyərsizləşməmiş | | | | | | | | | |
| - 1 ildən artıq kredit tarixçəsi olan iri kredit alanlar | 329,222 | - | - | - | 236,851 | 718,816 | 21,053 | - | 1,305,942 |
| - İri yeni kredit alanlar | - | 17,288 | - | - | 288,454 | 1,269,062 | 139,386 | | 1,714,190 |
| - Digərləri | | | | | 27,794 | 1,265,364 | 953,038 | 1,064,379 | 3,310,575 |
| Cəmi cari və dəyərsizləşməmiş | 329,222 | 17,288 | - | - | 553,099 | 3,253,242 | 1,113,477 | 1,064,379 | 6,330,707 |
| Vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş | | | | | | | | | |
| - 30 gündən az gecikdirilmiş | 103,721 | - | - | - | - | 102,417 | 26,689 | 73,939 | 306,766 |
| - 30 – 90 gün gecikdirilmiş | | | | | | 55,218 | 27,333 | 40,597 | 123,148 |
| Cəmi vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş | 103,721 | - | - | - | - | 157,635 | 54,022 | 114,536 | 429,914 |
| Fərdi şəkildə dəyərsizləşmiş kreditlər (ümumi məbləğ) | | | | | | | | | |
| -90-180 gün gecikdirilmiş | - | - | - | - | - | 69,347 | 37,457 | 51,471 | 158,275 |
| -180-360 gün gecikdirilmiş | - | - | - | - | 5,552 | 278,090 | 92,638 | 169,600 | 545,880 |
| -360 gün gecikdirilmiş | 163,082 | 56,307 | - | - | 421,044 | 344,981 | 329,191 | 331,076 | 1,645,681 |
| Cəmi fərdi şəkildə dəyərsizləşmiş kreditlər (ümumi məbləğ) | 163,082 | 56,307 | - | - | 426,596 | 692,418 | 459,286 | 552,147 | 2,349,836 |
| Kreditlərin ümumi balans dəyəri | 596,025 | 73,595 | - | - | 979,695 | 4,103,295 | 1,626,785 | 1,731,062 | 9,110,457 |
| Dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat çıxılmaqla | (147,206) | (39,589) | - | - | (315,355) | (506,475) | (441,861) | (498,198) | (1,948,684) |
| Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar | 448,819 | 34,006 | - | - | 664,340 | 3,596,820 | 1,184,924 | 1,232,864 | 7,161,773 |

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALİ
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2015-ci il tarixinə kreditlərin keyfiyyətinə görə təhlili aşağıdakı kimidir:

| | Korporativ kreditlər | İstehsal | Kənd təsərrüfatı | Tikinti | Ticarət və xidmət | Mənzil təmiri | İstehlak kreditləri | Avtomobil kreditləri | Cəmi |
|---|-------------------------|-----------------|---------------------|---------|----------------------|------------------|------------------------|-------------------------|--------------------|
| Cari və dəyərsizləşməmiş | | | | | | | | | |
| - 1 ildən artıq kredit tarixçəsi olan iri kredit alanlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - İri yeni kredit alanlar | 472,356 | - | - | - | 224,371 | - | - | - | 696,727 |
| - Digərləri | - | 8,983 | - | - | 73,847 | 1,968,709 | 1,254,867 | 1,447,004 | 4,753,410 |
| Cəmi cari və dəyərsizləşməmiş | 472,356 | 8,983 | - | - | 298,218 | 1,968,709 | 1,254,867 | 1,447,004 | 5,450,137 |
| Vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş | | | | | | | | | |
| - 30 gündən az gecikdirilmiş | 129,277 | 17,746 | - | - | 226,953 | 1,537,563 | 939,879 | 1,305,065 | 4,156,483 |
| - 30 – 90 gün gecikdirilmiş | 45,162 | - | - | - | 38,153 | 151,453 | 81,947 | 172,709 | 489,424 |
| Cəmi vaxtı keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş | 174,439 | 17,746 | - | - | 265,106 | 1,689,016 | 1,021,826 | 1,477,774 | 4,645,907 |
| Fərdi şəkildə dəyərsizləşmiş kreditlər (ümumi məbləğ) | | | | | | | | | |
| -90-180 gün gecikdirilmiş | - | - | - | - | 24,209 | 65,035 | 52,908 | 81,425 | 223,577 |
| -180-360 gün gecikdirilmiş | 94,497 | 47,783 | - | - | - | 182,101 | 80,252 | 83,533 | 488,166 |
| -360 gün gecikdirilmiş | 7,271,350 | - | 18,650 | - | 567,167 | 120,156 | 207,135 | 174,489 | 8,358,947 |
| Cəmi fərdi şəkildə dəyərsizləşmiş kreditlər (ümumi məbləğ) | 7,365,847 | 47,783 | 18,650 | - | 591,376 | 367,292 | 340,295 | 339,447 | 9,070,690 |
| Kreditlərin ümumi balans dəyəri | 8,012,642 | 74,512 | 18,650 | - | 1,154,700 | 4,025,017 | 2,616,988 | 3,264,225 | 19,166,734 |
| Dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat çıxılmaqla | (7,348,652) | (33,716) | (13,055) | - | (471,786) | (337,863) | (347,482) | (378,960) | (8,931,514) |
| Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar | 663,990 | 40,796 | 5,595 | - | 682,914 | 3,687,154 | 2,269,506 | 2,885,265 | 10,235,220 |

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

Bank BMS 39-da (Maliyyə Alətləri:Tanınma və Ölçülmə) göstərilən kredit portfeli üzrə ehtiyat yaratma metodologiyasını tətbiq etmişdir və balans tarixinə çəkilmiş, lakin xüsusi olaraq heç bir fərdi kreditlə müəyyən olunmamış kreditlərin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyatlar yaratmışdır. Bankın siyasəti kreditlərin dəyərsizləşməsi üzrə xüsusi sübut əldə edilməmişdirsə, hər bir krediti “cari və dəyərsizləşməmiş” kimi təsnifləşdirməyi nəzərdə tutur.

Müştərilərə verilmiş kredit və avansların hər bir sinfi üzrə balans dəyəri təxminən 31 dekabr 2016-cı il və 31 dekabr 2015-ci il tarixlərinə onların ədalətli dəyərində bərabərdir. 31 dekabr 2016-cı il tarixində müştərilərə verilmiş kredit və avansların təxmin edilən ədalətli dəyəri 7,161,773 AZN (2015: 10,235,220 AZN) təşkil etmişdir.

10 İntestisiyalar

31 dekabr 2016-cı il və 31 dekabr 2015-ci il tarixlərinə satış üçün saxlanılan maliyyə aktivlərinin qalıqları aşağıdakı kimi olmuşdur:

| | Nominal Faiz % | 31 dekabr 2016-cı il | Nominal Faiz % | 31 dekabr 2015-ci il |
|--|---------------------------|---------------------------------|---------------------------|---------------------------------|
| AR Dövlət İpoteka Fondu - istiqraz N. AZ2007008686 | 3.00 | - | 3.00 | 2,485,319 |
| AR Dövlət İpoteka Fondu - istiqraz N. AZ2002008681 | 3.25 | - | 3.25 | 1,923,641 |
| AR Maliyyə Nazirliyi - istiqraz N. AZ0106010405 | 4.25 | - | 4.25 | 1,010,258 |
| Satış üçün saxlanılan maliyyə aktivlərinin cəmi | | - | | 5,419,218 |

BANK MELLİ İRAN BAKİ FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2016-cı il və 31 dekabr 2015-ci il tarixlərinə ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiyaların qalıqları aşağıdakı kimi olmuşdur:

| | Nominal Faiz % | 31 dekabr 2016-cı il | Nominal Faiz % | 31 dekabr 2015-ci il |
|--|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|
| AR Maliyyə Nazirliyi - istiqraz N. IS0102025514 | 17.30 | 528,547 | - | - |
| AR Maliyyə Nazirliyi - istiqraz N. AZ0102023519 | 16.00 | 525,627 | - | - |
| AR Maliyyə Nazirliyi - istiqraz N. AZ0104021511 | 14.89 | 223,586 | - | - |
| AR Maliyyə Nazirliyi - istiqraz N. AZ0102012512 | 10.80 | 1,025,459 | - | - |
| AR Maliyyə Nazirliyi - istiqraz N. AZ0102009518 | 11.00 | 1,539,599 | - | - |
| AR Maliyyə Nazirliyi - istiqraz N. IS0102005516 | 8.92 | 1,119,390 | - | - |
| AR Maliyyə Nazirliyi - istiqraz N. IS0102005516 | 7.94 | 1,518,477 | - | - |
| AR Maliyyə Nazirliyi - istiqraz N. IS0104013492 | 13.96 | 776,273 | - | - |
| AR Maliyyə Nazirliyi - istiqraz N. IS0104010498 | 11.32 | 649,928 | - | - |
| AR Maliyyə Nazirliyi - istiqraz N. IS0104010498 | 13.03 | 1,099,922 | - | - |
| AR Maliyyə Nazirliyi - istiqraz N. IS0104010498 | 13.96 | 2,217,852 | - | - |
| AR Mərkəzi Bankı - istiqraz N. 50100652S | 14.57 | 1,212,070 | - | - |
| Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiyaların cəmi | | 12,436,730 | | - |

BANK MƏLLİ İRAN BAKI FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

11 Binalar, Avadanlıqlar və Qeyri-maddi Aktivlər

| | Binalar | Mebel və Avadanlıqlar | Kompüterlər və Kommunikasiya Avadanlığı | Nəqliyyat Vasitələri | Digər Əsas Vəsaitlər | Cəmi Əsas vəsaitlər | Proqram Təminatı və Lisenziyalar | Cəmi |
|--|-------------------|-----------------------|---|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------------------|-------------------|
| 1 yanvar 2015-ci il tarixinə qalıq | 13,062,105 | 53,995 | 29,547 | 66,300 | 2,930 | 13,214,877 | 21,425 | 13,236,302 |
| Əlavələr | - | 3,894 | 6,798 | 28,910 | - | 39,602 | 28,000 | 67,602 |
| Yenidən qiymətləndirmə | - | - | - | 1,625 | - | 1,625 | - | 1,625 |
| Silinmə/Satılma | (9,295,964) | (75) | - | (3,889) | (19) | (9,299,947) | - | (9,299,947) |
| Köhnəlmə/amortizasiya xərcləri | (83,460) | (49,778) | (12,224) | (12,757) | (2,911) | (161,130) | (15,932) | (177,062) |
| 31 dekabr 2015-ci il tarixinə balans dəyəri | 3,682,681 | 8,036 | 24,121 | 80,189 | - | 3,795,027 | 33,493 | 3,828,520 |
| Əlavələr | - | 21,235 | 2,992 | - | - | 24,227 | 10,050 | 34,277 |
| Yenidən qiymətləndirmə | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Silinmə/Satılma | - | (17,363) | (910) | - | - | (18,273) | - | (18,273) |
| Köhnəlmə/amortizasiya xərcləri | (83,460) | (5,520) | (8,267) | (13,839) | - | (111,086) | (5,460) | (116,546) |
| Yığılmış amortizasiyanın silinməsi | - | 17,363 | 910 | - | - | 18,273 | - | 18,273 |
| 31 dekabr 2016-cı il tarixinə balans dəyəri | 3,599,221 | 23,751 | 18,846 | 66,350 | - | 3,708,168 | 38,083 | 3,746,251 |
| 1 yanvar 2015-ci il tarixinə qalıq | 13,062,105 | 53,995 | 29,547 | 66,300 | 2,930 | 13,214,877 | 21,425 | 13,236,302 |
| 31 dekabr 2015-ci il tarixinə dəyər | 4,173,009 | 453,380 | 141,161 | 89,410 | 18,096 | 4,875,056 | 138,829 | 5,013,885 |
| Yığılmış amortizasiya | (490,328) | (445,344) | (117,040) | (9,221) | (18,096) | (1,080,029) | (105,336) | (1,185,365) |
| 31 dekabr 2015-ci il tarixinə balans dəyəri | 3,682,681 | 8,036 | 24,121 | 80,189 | - | 3,795,027 | 33,493 | 3,828,520 |
| 31 dekabr 2016-cı il tarixinə dəyər | 4,173,009 | 457,251 | 143,244 | 89,410 | 18,097 | 4,881,011 | 148,879 | 5,029,890 |
| Yığılmış amortizasiya | (573,788) | (433,500) | (124,398) | (23,060) | (18,097) | (1,172,843) | (110,796) | (1,283,639) |
| 31 dekabr 2016-cı il tarixinə balans dəyəri | 3,599,221 | 23,751 | 18,846 | 66,350 | - | 3,708,168 | 38,083 | 3,746,251 |

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

Bakı şəhərinin İcra Hakimi tərəfindən yeni parkın tikintisinə dair verilmiş 18 noyabr 2014-cü il tarixli sərəncama əsasən, Banka məxsus 9,295,964 AZN xalis dəyərində bina sökülmüşdür. Bu fakt qeyri-ənənəvi ticarət alacağı məbləğinin yaranmasına səbəb olmuşdur. Tərəflər kompensasiyaya dair razılığa gələ bilmirlər. Buna baxmayaraq, Bankın Rəhbərliyi inanır ki, onların şərtləri qəbul ediləcəkdir.

Hazırda Bank dəymiş zərər üzrə kompensasiya əldə etmək üçün tədbirlər görür. Bu məsələyə 1 saylı Bakı İnzibati-İqtisadi Məhkəməsində baxılır. Bank binanın sökülmə tarixində xalis qalıq dəyərində, yəni yığılmış köhnəlmə çıxılmaqla yenidən qiymətləndirilmiş dəyərinə bərabər məbləğin əldə edilməsini iddia edir. Bina 3 iyul, 2013-cü il tarixində Müstəqil Qiymətləndirici Şirkət tərəfindən yenidən qiymətləndirilmişdir. Qiymətləndirilmə üçün istifadə edilmiş əsas əvəzedilmə dəyəri, diskontlaşdırılmış pul axını və bazar dəyəri metodlarının yığılı olmuşdur. Binanın qiymətləndirmədən sonrakı ədalətli dəyəri 9,400,000 AZN təşkil etmişdir.

Bina ilkin olaraq Bankdan alınmış depozitlər üçün Royal Bank tərəfindən girov qoyulmuşdur. Bu girov dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat qarşılığında 2013-cü ildə məhkəmə qərarı ilə Bank tərəfindən əldə edilmiş, binalar və avadanlıqlar kimi tanınmış və ilkin olaraq yenidən qiymətləndirilmiş dəyərdə qiymətləndirilmişdir.

Bu alacaq Digər Aktivlər bölməsində Əsas vəsaitlərin satışı üzrə dövlət təşkilatlarından alacaqlar kimi qeyd edilmişdir (Qeyd 12 -yə baxın).

12 Digər Aktivlər

| | 31 dekabr 2016-cı il | 31 dekabr 2015-ci il |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Digər debitorlar | 10,528 | 7,550 |
| Əsas vəsaitlərin satışı üzrə dövlət təşkilatlarından alacaqlar | 9,296,171 | 9,295,963 |
| Cəmi digər maliyyə aktivləri | 9,306,699 | 9,303,513 |
| Ödənilməmiş kreditlər qarşılığında alınmış daşınmaz əmlak | 8,993,708 | 86,930 |
| Müxtəlif xidmətlər üçün avans ödənişləri | 15,852 | 306,377 |
| Təxirə salınmış xərclər | 20,012 | 20,627 |
| Qeyri-maddi aktivlərin əldə edilməsi üçün avans ödənişi | - | 3,150 |
| Cəmi digər aktivlər | 18,336,271 | 9,720,597 |

31 dekabr 2016-cı və 31 dekabr 2015-ci il tarixlərində digər aktivlərin ədalətli dəyəri müvafiq olaraq 18,336,271AZN və 9,720,597 AZN təşkil etmişdir.

BANK MELLİ İRAN BAKİ FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

13 Digər Banklara Ödəniləcək Vəsaitlər

| | 31 dekabr 2016-cı il | 31 dekabr 2015-ci il |
|--|----------------------|----------------------|
| Melli Iran Bank – Baş Ofis | 54,089,202 | 43,789,000 |
| Eksport Development Bank of Iran | 986,307 | 2,998,052 |
| Digər bankların müxbir hesabları və overnayt depozitləri | 14,927 | 8,206 |
| Digər sığorta şirkətlərinə ödəniləcək qısamüddətli borclar | 2,014 | 122,497 |
| Cəmi digər banklara ödəniləcək vəsaitlər | 55,092,450 | 46,917,755 |

31 dekabr 2016-cı və 31 dekabr 2015-ci il tarixlərində digər banklara ödəniləcək vəsaitlərin və müddətli borc öhdəliklərinin balans dəyəri təxminən onların ədalətli dəyərində bərabərdir. 31 dekabr 2016-cı il tarixində digər banklara ödəniləcək vəsaitlər və müddətli borc öhdəliklərinin təxmin edilən ədalətli dəyəri 55,092,450 AZN (2015: 46,917,755AZN) təşkil etmişdir.

Digər banklara ödəniləcək vəsaitlər və müddətli borc öhdəliklərinə 2016-cı ildə 55,078,952 AZN (2015: 43,789,000 AZN) məbləğində vəsaitlər daxildir ki, bunlar Melli İran Bank – Baş Ofisin AZN, ABŞ dolları və Avro valyutalarında depozit və blokləşdirilmiş hesabları, habelə müxbir hesablarından ibarətdir.

2016-cı ildə 986,307AZN (2015: 2,998,052 AZN) məbləğində vəsait Eksport Development Bank of İran bankının ABŞ dolları və Avro valyutalarında müxbir hesablarından ibarətdir.

Bu borc vəsaitləri ilə bağlı Bankın əməl etməli olduğu heç bir xüsusi şərt olmamışdır.

14 Müştəri Hesabları

| | 31 dekabr 2016-cı il | 31 dekabr 2015-ci il |
|---|----------------------|----------------------|
| Dövlət müəssisələri və ictimai təşkilatlar | 181,098 | 339,386 |
| - Cari hesablar | 180,995 | 339,283 |
| - Bağlanmış müştəri hesabları | 103 | 103 |
| Digər hüquqi şəxslər | 64,232 | 60,331 |
| - Cari hesablar | 37,712 | 36,107 |
| - Bağlanmış müştəri hesabları | 26,520 | 24,224 |
| Fiziki şəxslər | 2,113,980 | 2,309,133 |
| - Cari hesablar | 2,083,189 | 2,281,464 |
| - Bağlanmış müştəri hesabları | 30,791 | 27,669 |
| Cəmi müştəri hesabları | 2,359,310 | 2,708,850 |

BANK MELLİ İRAN BAKİ FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

Müştəri hesablarının iqtisadi sektorlar üzrə bölgüsü aşağıdakı kimidir:

| | 31 dekabr 2016-cı il | | 31 dekabr 2015-ci il | |
|---------------------------------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | Məbləğ | % | Məbləğ | % |
| Fiziki şəxslər | 2,113,980 | 89.60 | 2,309,133 | 85.24 |
| Xarici dövlətlərin digər təşkilatları | 87,718 | 3.72 | 236,231 | 8.72 |
| Səfirliklər və konsulluqlar | 92,850 | 3.94 | 102,899 | 3.80 |
| Ticarət və xidmət | 15,480 | 0.66 | 11,326 | 0.42 |
| Sənaye və istehsal | 19,247 | 0.82 | 16,049 | 0.59 |
| İctimai təşkilatlar | 530 | 0.02 | 256 | 0.01 |
| Tikinti və daşınmaz əmlak | 1,111 | 0.05 | 7,470 | 0.28 |
| Kənd təsərrüfatı | 1,756 | 0.07 | 1,156 | 0.04 |
| Nəqliyyat və rabitə | 115 | - | 102 | - |
| Digər | 26,523 | 1.12 | 24,228 | 0.90 |
| Cəmi müştəri hesabları | 2,359,310 | 100.00 | 2,708,850 | 100.00 |

31 dekabr 2016-cı və 31 dekabr 2015-ci il tarixlərində müştəri hesablarının balans dəyəri təxminən onların ədalətli dəyərində bərabərdir. 31 dekabr 2016-cı il tarixində müştəri hesablarının təxmin edilən ədalətli dəyəri 2,359,310 AZN (2015: 2,708,850 AZN) təşkil etmişdir.

15 Digər Öhdəliklər

Digər öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

| | 31 dekabr 2016-cı il | 31 dekabr 2015-ci il |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Ödənilməkdə olan məbləğlər | 497,865 | 3,790 |
| Digər maliyyə öhdəlikləri | 27,949 | 19,289 |
| Cəmi digər maliyyə öhdəlikləri | 525,814 | 23,079 |
| Vergi öhdəliyi | 89,300 | - |
| Girov üzrə öhdəlik | 451,529 | - |
| Digər kreditorlar | 12,568 | 6,967 |
| Cəmi digər öhdəliklər | 1,079,211 | 30,046 |

16 Nizamnamə Kapitalı

Bankın qeydiyyatdan keçmiş və ödənilmiş səhmləri 31 dekabr 2016-cı il tarixinə 51,433,671 AZN təşkil etmişdir. Bankın adi səhmlərinin hərəkəti aşağıdakı kimi olmuşdur:

| | Səhmdar kapitalı | Cəmi |
|--|-------------------|-------------------|
| 31 dekabr 2015-ci il tarixinə qalıq | 51,433,671 | 51,433,671 |
| - səhmdar kapitalında artım | - | - |
| 31 dekabr 2016-cı il tarixinə qalıq | 51,433,671 | 51,433,671 |

BANK MELLİ İRAN BAKİ FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

17 Faiz Gəlirləri və Xərcləri

| | 31 dekabr 2016-cı il tarixində bitən il üzrə | 31 dekabr 2015-ci il tarixində bitən il üzrə |
|---|---|---|
| Faiz gəlirləri aşağıdakılardan ibarətdir: | | |
| Amortizasiya olunmuş maya dəyərində aktivlər üzrə faiz gəliri | | |
| - mümkün zərərlər üzrə ehtiyat ayrılmış aktivlər üzrə faiz gəlirləri | 3,210,426 | 2,800,153 |
| Ticarət üçün qiymətli kağızlar üzrə faiz gəliri | 50,522 | 253,602 |
| Cəmi faiz gəlirləri | 3,260,948 | 3,053,755 |
| Faiz gəlirləri | | |
| -müşəri kreditləri üzrə | 2,026,924 | 1,821,880 |
| -banklarda və digər maliyyə institutlarda yerləşdirilmiş vəsaitlər üzrə | 336,637 | 954,899 |
| | 2,363,561 | 2,776,779 |
| -Ticarət üçün qiymətli kağızlar üzrə | 50,522 | 253,602 |
| -Ödəmə müddətinə qədər saxlanılan investisiya kağızları üzrə | 846,865 | 23,374 |
| Cəmi faiz gəliri | 3,260,948 | 3,053,755 |
| Faiz xərcləri aşağıdakılardan ibarətdir: | | |
| -Amortizasiya olunmuş maya dəyərində öhdəliklər üzrə faiz xərcləri | (802) | (50) |
| Cəmi faiz xərcləri | (802) | (50) |
| Faiz xərcləri | | |
| -Müşəri hesabları üzrə | - | (50) |
| -banklarda yerləşdirilmiş vəsaitlər üzrə | (802) | - |
| -Digər | (42,934) | (25,412) |
| Cəmi faiz xərcləri | (43,736) | (25,462) |
| Kreditlər üzrə ehtimal edilən zərərlədən əvvəl faiz gəliri | 3,217,212 | 3,028,293 |

18 Xarici Valyuta ilə Əməliyyatlar Üzrə Gəlirlər

Xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə gəlirlər – zərər çıxılmaqla aşağıdakı şəkildə olmuşdur:

| | 31 dekabr 2016-cı il tarixində bitən il üzrə | 31 dekabr 2015-ci il tarixində bitən il üzrə |
|--|---|---|
| Dilinq əməliyyatları | (61,196) | 8,637 |
| Valyuta balanslarının yenidən qiymətləndirilməsi | 425,189 | 3,727,590 |
| Xalis gəlirlər | 363,993 | 3,736,227 |

BANK MELLİ İRAN BAKİ FİLİALİ
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

19 Haqq və Komissiya Gəlirləri və Xərcləri

| | 31 dekabr 2016-cı il tarixində bitən il üzrə | 31 dekabr 2015-ci il tarixində bitən il üzrə |
|--|---|---|
| Haqq və komissiya gəlirləri: | | |
| -nağd pul əməliyyatları | 38,496 | 78,453 |
| -hesablaşma əməliyyatları | 85,662 | 30,908 |
| -digər əməliyyatlar | 11,224 | 743 |
| Cəmi haqq və komissiya gəlirləri | 135,382 | 110,104 |
| Haqq və komissiya xərcləri: | | |
| -hesablaşma əməliyyatları | (36,059) | (7,844) |
| -nağd pul əməliyyatları | (1,536) | (4,550) |
| -digər əməliyyatlar | (6,703) | (1,857) |
| Cəmi haqq və komissiya xərcləri | (44,298) | (14,251) |
| Xalis haqq və komissiya gəlirləri | 91,084 | 95,853 |

20 Əməliyyat Xərcləri

| | 31 dekabr 2016-cı il tarixində bitən il üzrə | 31 dekabr 2015-ci il tarixində bitən il üzrə |
|-------------------------------------|---|---|
| İşçilərin əmək haqqı xərcləri | 917,766 | 896,186 |
| Vergilər, mənfəət vergisindən başqa | 310,510 | 142,026 |
| Hüquqi xərclər | 303,200 | 42,565 |
| Amortizasiya xərcləri | 116,546 | 177,062 |
| Binaların mühafizə xərcləri | 63,299 | 59,422 |
| Sığorta xərcləri | 42,940 | 41,494 |
| Rabitə xərcləri | 42,127 | 41,756 |
| Təmir və saxlanma xərcləri | 39,157 | 36,687 |
| SWIFT xərcləri | 45,554 | - |
| Kommunal xidmətlər üzrə xərclər | 24,106 | 24,094 |
| Peşəkar xidmətlər | 29,378 | 16,910 |
| Üzvlük haqları | 33,000 | 9,963 |
| Nəşriyyat və dəftərxana xərcləri | 11,962 | 12,812 |
| İcarə haqqı | 6,083 | 6,308 |
| Reklam xərcləri | - | 4,102 |
| Digər xərclər | 56,579 | 14,736 |
| Cəmi əməliyyat xərcləri | 2,042,207 | 1,526,123 |

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)
21 Mənfəət Vergisi

Mənfəət vergisi xərci aşağıdakı komponentlərdən ibarətdir:

| | 31 dekabr 2016-cı il tarixində bitən il üzrə | 31 dekabr 2015-ci il tarixində bitən il üzrə |
|--|---|---|
| Vergi bazasını azaldan müvəqqəti fərqlər: | | |
| -binalar və avadanlıqlar | 9,200,371 | 9,200,371 |
| Cəmi vergi bazasını azaldan müvəqqəti fərqlər | 9,200,371 | 9,200,371 |
| Vergi bazasını artıran müvəqqəti fərqlər: | | |
| -binalar və avadanlıqlar | (54,535) | (69,578) |
| -digər aktivlər | (9,295,963) | (9,295,963) |
| Cəmi vergi bazasını artıran müvəqqəti fərqlər | (9,350,498) | (9,365,541) |
| Vergi bazasını (artıran)/azaldan xalis müvəqqəti fərqlər | (150,127) | (165,170) |
| Dövrün sonuna qanunla müəyyən olunmuş vergi dərəcəsi ilə (20%) xalis təxirə salınmış vergi öhdəliyi | (30,025) | (33,034) |
| Dövrün əvvəlinə təxirə salınmış vergi (öhdəliyi)/aktivləri | (33,034) | (42,157) |
| İl üzrə təxirə salınmış mənfəət vergisinə aid dəyişikliklər | 3,009 | 9,123 |
| Kapitalda nəzərə alınan təxirə salınmış gəlir/(xərc) | 1,342 | 1,408 |
| Mənfəətdə nəzərə alınan təxirə salınmış gəlir/(xərc) | 1,667 | 7,715 |
| | 31 dekabr 2016-cı il tarixində bitən il üzrə | 31 dekabr 2015-ci il tarixində bitən il üzrə |
| Vergidən əvvəlki mənfəət / (zərər) | (29,270,761) | 540,690 |
| Yerli vergi dərəcəsi ilə vergi | 5,854,152 | (108,138) |
| Əvvəlki illər üzrə düzəlişlər | - | - |
| Daimi fərqlərin vergi effekti | - | (34,586) |
| İl üzrə tanınmamış gələcək dövrün vergi itkiləri | (5,852,754) | - |
| Əvvəlki illərin zərərlərinin çıxılması | - | 150,439 |
| Mənfəət vergisi gəliri/(xərci) | 1,398 | 7,715 |
| Cari mənfəət vergisi xərci | - | - |
| Təxirə salınmış mənfəət vergisində dəyişikliklər | 1,398 | 7,715 |
| Mənfəət vergisi gəliri/(xərci) | 1,398 | 7,715 |

BMHS və Azərbaycanın vergi qanunvericiliyi arasındakı fərqlər nəticəsində maliyyə hesabatlarının hazırlanması və mənfəət vergisinin hesablanması məqsədilə aktiv və öhdəliklərin balans dəyəri arasında müvəqqəti fərqlər əmələ gəlir.

BANK MELLİ İRAN BAKİ FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

22 Maliyyə Risklərinin İdarə Edilməsi

Bank daxilində risklərin idarə edilməsi maliyyə riskləri (kredit, bazar, coğrafi, valyuta, likvidlik və faiz dərəcəsi riskləri), əməliyyat və hüquqi risklər ilə əlaqədar həyata keçirilir.

Maliyyə risklərinin idarə edilməsi funksiyasının əsas məqsədi risk limitlərinin müəyyən edilməsi və bu limitlərə riayət edilməsidir. Əməliyyat və hüquqi risklərin idarə edilməsində məqsəd, bu risklərin azaldılması üçün nəzərdə tutulan daxili qayda və prosedurlara müvafiq qaydada riayət edilməsini təmin etməkdən ibarətdir.

Kredit riski. Maliyyə aləti üzrə əməliyyat aparan bir tərəf öz öhdəliyini yerinə yetirməməsi nəticəsində digər tərəfə maliyyə zərəri vurduqda, Bank kredit riskinə məruz qalır. Kredit riski Bankın qarşı tərəflərlə həyata keçirdiyi kredit və digər əməliyyatlar nəticəsində ortaya çıxır ki, bu da maliyyə aktivlərinin yaranmasına gətirib çıxarır.

Bundan əlavə, Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı ölkədə fəaliyyət göstərən bütün maliyyə institutları tərəfindən riayət edilməsi məcburi hesab olunan bəzi limitlər müəyyən edir və bu limitlərə müntəzəm olaraq nəzarət edir. Qəbul edilə bilən risk səviyyəsi üzrə limitlərə faktiki olaraq hər gün nəzarət edilir. Bank tərəfindən aşağıdakı limitlər tətbiq edilir:

(1) bir borcalanın və ya bir-biri ilə əlaqədar borcalanlara verilmiş kreditlərin məbləği aşağıdakı normalardan çox olmamalıdır:

(i) kredit tələblərinin təminatının bazar dəyəri bu kredit tələbinin məbləğinin 100 faizindən və daşınmaz əmlakla təmin olunmuş kreditlər üzrə girovun bazar dəyəri 150 faizindən az olmadığı halda Bankın birinci dərəcəli kapitalının 20 faizindən; və

(ii) kredit tələblərinin təminatının bazar dəyəri bu kredit tələblərinin məbləğinin 100 faizindən və daşınmaz əmlakla təmin olunmuş kreditlər üzrə girovun bazar dəyəri 150 faizindən az olduğu halda Bankın birinci dərəcəli kapitalının 7 faizindən;

(2) bütün iri kredit tələblərinin ümumi məbləği məcmu kapitalının 8 misindən çox olmamalıdır;

(3) Əlaqəli tərəflərə verilmiş kredit tələblərinin məbləği aşağıdakı normalardan çox olmamalıdır:

(i) Cəmi belə kreditlər Bankın məcmu kapitalının 20 faizindən; və

(ii) Onlar hüquqi şəxs olduqda bir şəxs üzrə Bankın məcmu kapitalının 10 faizindən; və ya

(iii) Onlar fiziki şəxs olduqda bir şəxs üzrə Bankın məcmu kapitalının 3 faizindən.

Bu əmsallar, Bankın yerli standartlara uyğun hazırlanmış maliyyə hesablarından çıxarılan rəqəmlər əsasında hesablanır.

Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti hər rüb ARMB-nin limitlərindən başqa limitlər müəyyən edir və onları nəzərdən keçirir. Bazar şərtlərində əhəmiyyətli dəyişikliklər baş verdiyi təqdirdə həmin limitlərə yenidən baxıla bilər. Limitlərin dəyişməsi ilə bağlı təklif əvvəlcə Kredit Komitəsi, sonra isə Bank Melli İranın İdarə Heyəti tərəfindən təsdiqlənir.

Kredit Departamenti müntəzəm olaraq bütün limitlərin qorunub saxlanmasını təmin edir və bəzi limitlərə (bir borcalan və ya bir-biri ilə əlaqədar borcalanlara verilmiş kreditlərin maksimum məbləği və əlaqəli tərəflərə

BANK MELLİ İRAN BAKİ FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

verilmiş kreditlərin maksimum məbləği) yeni kreditlərin verilməsindən əvvəl nəzarət edir.

Bankın kredit siyasəti kreditlərin verilməsi prosesinə cəlb olunan Bankın hər bir əməkdaşının vəzifə və səlahiyyətlərini tənzimləyir, eləcə də kreditlərin verilməsi limitlərini, kreditlərə nəzarət qaydalarını, kreditlərin verilməsi prosedurlarını müəyyən edir.

Kreditin təsdiqlənməsi proseduru və səlahiyyətlərin müəyyən edilməsi. Kreditin təsdiqlənməsi prosesi Bankın Kredit Siyasətində nəzərdə tutulan prosedurlara uyğun olaraq həyata keçirilir. Kreditin təsdiqlənməsi səlahiyyətləri Bankın Kredit Komitəsi tərəfindən qoyulmuş limitlər çərçivəsində müəyyən edilir.

Kreditlərin təsdiqlənməsi üzrə səlahiyyətlər. Kredit Komitəsi Baş İdarə tərəfindən qoyulmuş limitlər çərçivəsində bütün kreditləri nəzərdən keçirir və təsdiqləyir. Kredit limitləri aşağıdakı kimidir:

- Biznes kreditləri (36 ay) – daşınmaz əmlak girovu ilə-maksimum limit 150,000 ABŞ dolları;
- Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər (36 ay) – daşınmaz əmlak girovu ilə-maksimum limit 50,000 ABŞ dolları;
- Depozitlərə əsaslanan – maksimum limit 400,000 ABŞ dolları;
- İran İslam Respublikasının Azərbaycandakı idarələrində işləyən fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər maksimum limit-20,000 ABŞ dolları;
- Zamini olan fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – maksimum limit-10,000 ABŞ dolları;
- Avtomobilin girov qoyulması şərti ilə avtomobil alınması məqsədilə verilmiş kreditlər – maksimum limit 10,000 ABŞ dolları

Kreditlərin verilməsindən əvvəl Bank, potensial borcalanların ətraflı qiymətləndirilməsini aparır. Bu təhlil potensial borcalanın maliyyə vəziyyətinə, bazardakı mövqeyinə, kreditin təminatı üçün qoyulmuş girovun növünə və dəyərində, eləcə də kredit tarixçəsinə əsaslanır.

Kreditlərin geri ödənişinə nəzarət kreditin ümumi müddəti ərzində müntəzəm şəkildə aparılır. Kreditlərin böyük hissəsi üzrə faiz ödənişləri hər ay nəzərdə tutulduğuna görə bu, Banka borcalanın maliyyə vəziyyətinə dair əlavə məlumat əldə etmək imkanı verir. Ödənişlər gecikdirildiyi halda, Problemlə İşlər Departamenti tərəfindən əlavə monitorinq keçirilir. Həmin Departament Bankın aktivlərinin təhlükəsizliyi və mümkün kredit riskləri və zərərlərin azaldılmasını təmin etmək məqsədilə bütün kredit növləri üzrə monitorinq aparır və monitorinqin nəticələrinə dair xüsusi hesabat hazırlayaraq Bankın Kredit Komitəsinə təqdim edir. Kreditlərin böyük hissəsi üçün zəmanətlər və müxtəlif girov növləri (daşınmaz əmlak, nəqliyyat vasitələri, depozitlər və s.) şəklində təminat alınır.

Girovun qiymətləndirilməsi müstəqil peşəkar şirkətlər və girovun növü və verilmiş kreditin məbləğindən asılı olaraq Bankın peşəkar əməkdaşları tərəfindən aparılır.

Balansdankənar maliyyə alətləri üzrə kredit riski həmin maliyyə aləti üzrə əməliyyatların digər iştirakçısı tərəfindən müqavilə üzrə öz öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsi nəticəsində zərərin yaranması ehtimalı kimi müəyyən edilir.

BANK MELLİ İRAN BAKİ FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

Bank sektoru əsasən kredit risklərinə, mövcud maliyyə alətləri və şərti öhdəlikləri vasitəsilə məruz qalır. Bankın kredit riskləri əsasən Azərbaycan Respublikasında cəmlənmişdir. Bu risklərin, Bankın risklərin idarə edilməsi üzrə siyasətində göstərilən kredit limitləri ilə əlaqədar müddəaların pozulmamasından əmin olmaq məqsədilə mütəmadi olaraq monitoring keçirilir.

Bazar riski. Bank bazardakı ümumi və spesifik dəyişikliklərə məruz qalan faiz, valyuta və pay alətləri üzrə açıq mövqelər ilə əlaqədar bazar risklərinə məruz qalır. Bank rəhbərliyi qəbul edilə bilən risklərin səviyyəsi üzrə limitlər müəyyən edir və bu limitlərə hər gün nəzarət edir. Buna baxmayaraq, bu cür yanaşmadan istifadə edilməsi bazarda daha əhəmiyyətli dəyişikliklərin baş verdiyi halda, müəyyən edilmiş limitlərdən artıq zərərlərin yaranmasının qarşısını almır.

Valyuta riski. Xarici valyuta riski xarici valyuta dəyişikliklərinin maliyyə instrumentlərinin dəyərinə təsiri şəklində başa düşülür. Bank xarici valyuta məzənnə dəyişikliyinə maliyyə vəziyyətinə və pul vəsaitlərinin dövriyyəsinin vəziyyətinə yaradacağı enib qalxma təsirinə məruz qalır.

2016-cı il ərzində Azərbaycan Respublikasının milli valyutası – AZN bir qədər də devalvasiyaya uğramışdır. Bunun nəticəsi olaraq, AZN-in məzənnəsi ABŞ Dollarına qarşı 1.55 AZN göstəricisindən 1.77 AZN göstəricisinədək və Avroya qarşı 1.70 AZN göstəricisindən 1.86 AZN göstəricisinədək dəyişmişdir.

Hesabat dövrünün sonunda Bankın məruz qaldığı valyuta riski üzrə ümumi təhlil aşağıdakı cədvəldə əks olunur:

| | AZN | ABŞ dolları | Avro | Other | 31 dekabr 2016-cı il Cəmi |
|--|-------------------|---------------------|--------------------|--------------|---------------------------------|
| AKTİVLƏR | | | | | |
| Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | 804,299 | 17,122,327 | 17,193,085 | 7,480 | 35,127,191 |
| Digər banklar və maliyyə institutlarından alınacaq vəsaitlər | 1,608,534 | - | 2,050,840 | - | 3,659,374 |
| Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar | 7,067,592 | 94,181 | - | - | 7,161,773 |
| Ticarət üçün qiymətli kağızlar | - | - | - | - | - |
| Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiya kağızları | 12,436,730 | - | - | - | 12,436,730 |
| Binalar və avadanlıqlar | 3,708,168 | - | - | - | 3,708,168 |
| Qeyri-maddi aktivlər | 38,083 | - | - | - | 38,083 |
| Digər aktivlər | 18,336,271 | - | - | - | 18,336,271 |
| CƏMİ AKTİVLƏR | 43,999,677 | 17,216,508 | 19,243,925 | 7,480 | 80,467,590 |
| ÖHDƏLİKLƏR | | | | | |
| Digər banklara ödəniləcək vəsaitlər | 1,536 | 33,996,804 | 21,094,110 | - | 55,092,450 |
| Müştəri hesabları | 342,398 | 1,818,162 | 198,750 | - | 2,359,310 |
| Təxirə salınmış gəlir vergisi öhdəliyi | 30,025 | - | - | - | 30,025 |
| Digər öhdəliklər | 132,912 | 945,465 | 834 | - | 1,079,211 |
| CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR | 506,871 | 36,760,431 | 21,293,694 | | 58,560,996 |
| AÇIQ BALANS VƏZİYYƏTİ | 43,492,806 | (19,543,923) | (2,049,769) | 7,480 | 21,906,594 |

BANK MELLİ İRAN BAKİ FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

| | AZN | USD | EUR | Digər | 31 dekabr 2015- ci il Cəmi |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--------------|----------------------------------|
| AKTİVLƏR | | | | | |
| Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | 1,467,538 | 9,483,674 | 14,763,026 | 7,695 | 25,721,933 |
| Digər banklar və maliyyə institutlarından alınacaq vəsaitlər | 23,072,333 | 19,492,500 | 3,375,108 | - | 45,939,941 |
| Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar | 10,112,054 | 123,166 | - | - | 10,235,220 |
| Binalar və avadanlıqlar | 3,795,027 | - | - | - | 3,795,027 |
| Qeyri-maddi aktivlər | 33,493 | - | - | - | 33,493 |
| Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiya kağızları | - | - | - | - | - |
| Ticarət üçün qiymətli kağızlar | 5,419,218 | - | - | - | 5,419,218 |
| Gəlir vergisi aktivləri | - | - | - | - | - |
| Təxirə salınmış gəlir vergisi aktivləri | - | - | - | - | - |
| Digər aktivlər | 9,714,951 | - | 5,646 | - | 9,720,597 |
| CƏMİ AKTİVLƏR | 53,614,614 | 29,099,340 | 18,143,780 | 7,695 | 100,865,429 |
| ÖHDƏLİKLƏR | | | | | |
| Digər banklara ödəniləcək vəsaitlər | 1,509 | 28,506,954 | 18,409,292 | - | 46,917,755 |
| Müştəri hesabları | 110,450 | 2,306,916 | 291,484 | - | 2,708,850 |
| Təxirə salınmış gəlir vergisi öhdəliyi | 33,034 | - | - | - | 33,034 |
| Digər öhdəliklər | 24,744 | 5,302 | - | - | 30,046 |
| CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR | 169,737 | 30,819,172 | 18,700,776 | - | 49,689,685 |
| AÇIQ BALANS VƏZİYYƏTİ | 53,444,877 | (1,719,832) | (556,996) | 7,695 | 51,175,744 |

Valyuta riski həssaslığı. Xarici valyuta riskinə Bankın Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti tərəfindən hər gün nəzarət olunur və bu risklər aşağıdakı qaydada idarə edilir:

- i. Hər bir xarici valyuta üzrə ARMB-nin müəyyən etdiyi açıq valyuta mövqeyi limitlərinin saxlanması;
- ii. Hər bir valyuta üzrə xarici valyuta mövqeyinin səviyyəsi və bu valyutaların müvafiq likvidlik səviyyəsi arasında qarşılıqlı əlaqənin monitorinqi;
- iii. Xüsusilə ABŞ dolları, Avro kimi xarici valyuta məzənnələrindəki dəyişkənlik meyllərinin proqnozlaşdırılması; və
- iv. İxrac-idxal əməliyyatları ilə məşğul olan Bankın iri müştərilərinin fəaliyyəti və bank əməliyyatlarının təhlil edilməsi.

Açıq valyuta mövqeyi limitləri. Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının Açıq Valyuta Mövqeyi Limitlərinin Müəyyən Edilməsi və Tənzimlənməsi haqqında Qaydalarına uyğun olaraq, Bankın hər hansı bir valyuta üzrə açıq valyuta mövqeyi Bankın məcmu kapitalının 10%-dən, bütün xarici valyutalar üzrə isə 20%-dən artıq olmamalıdır.

31 dekabr 2016-cı il tarixinə yerli qanunvericiliyə uyğun müəyyən edilmiş uzun açıq valyuta mövqeyi limitləri pozulmuşdur. Beləki, açıq valyuta mövqeyi məcmu kapitalının 89%-i qədər olmuşdur, bu isə tələb olunan limitləri əhəmiyyətli dərəcədə pozmuşdur. Limitlərin pozulmasına səbəb lisenziyası ləğv edilmiş banklara qoyulmuş depozitlərə ehtiyat hesablanması nəticəsində məcmu kapitalının kəskin düşməsidir.

Bankın yerli qanunvericiliyə uyğun müəyyən edilmiş açıq valyuta mövqeyi onun yerli standartlara uyğun hazırlanmış hesabatları əsasında hesablanır və bu hesablama Bankın hazırkı maliyyə hesabatlarında göstərilən məlumatlardan əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənə bilər.

BANK MELLİ İRAN BAKİ FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

Faiz dərəcəsi riski. Bank bazar faiz dərəcələrinin dəyişməsinin onun maliyyə vəziyyətinə və pul vəsaitlərinin hərəkətinə təsiri ilə əlaqədar riskə məruz qalır. Bu cür dəyişikliklər nəticəsində faiz marjaları arta bilər, lakin faiz dərəcələri üzrə gözlənilməyən dəyişikliklər baş verdiyi təqdirdə faiz marjaları həmçinin azala və ya zərərin yaranmasına səbəb ola bilər. Rəhbərlik faiz dərəcələrinin dəyişməsinin qəbul edilə bilər səviyyəsi üzrə limitlər müəyyən edir və bu limitlərə hər gün nəzarət edir. Aşağıdakı cədvəldə Bankın məruz qaldığı faiz dərəcəsi riski üzrə ümumi təhlil əks olunur:

Vergidən əvvəlki mənfəətə təsir:

| | 31 dekabr 2016-cı il | | 31 dekabr 2015-ci il | |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Faiz Dərəcəsi 1% | Faiz Dərəcəsi -1% | Faiz Dərəcəsi 1% | Faiz Dərəcəsi -1% |
| Aktivlər: | | | | |
| Digər banklar və maliyyə institutlarından alınacaq vəsaitlər | 36,594 | (36,594) | 459,399 | (459,399) |
| Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar | 71,618 | (71,618) | 102,352 | (102,352) |
| Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiya kağızları | 124,367 | (124,367) | | |
| Ticarət üçün qiymətli kağızlar | | | 54,192 | (54,192) |
| Öhdəliklər: | | | | |
| Digər banklara ödəniləcək vəsaitlər | 550,925 | (550,925) | (469,178) | 469,178 |
| Vergidən əvvəlki mənfəətə xalis təsir | 783,504 | (783,504) | 146,765 | (146,765) |

Coğrafi risk

31 dekabr 2016-cı il tarixində Bankın aktiv və öhdəliklərinin coğrafi təhlili aşağıda göstərilir:

| | Azərbaycan Respublikası | İƏİT-yə üzv olan ölkələr | İƏİT-yə üzv olmayan ölkələr | Cəmi |
|--|----------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-------------------|
| Maliyyə aktivləri | | | | |
| Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | 22,125,656 | - | 13,001,535 | 35,127,191 |
| Digər banklar və maliyyə institutlarından alınacaq vəsaitlər | 2,734,163 | - | 925,211 | 3,659,374 |
| Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar | 7,161,773 | - | - | 7,161,773 |
| Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiya kağızları | 12,436,730 | - | - | 12,436,730 |
| Digər maliyyə aktivləri | 9,306,699 | - | - | 9,306,699 |
| Cəmi maliyyə aktivləri | 53,765,021 | - | 13,926,746 | 67,691,767 |
| Maliyyə öhdəlikləri | | | | |
| Digər banklara ödəniləcək vəsaitlər | 13,498 | - | 55,078,952 | 55,092,450 |
| Müştəri hesabları | 734,528 | - | 1,624,782 | 2,359,310 |
| Digər maliyyə öhdəliyi | 525,814 | - | - | 525,814 |
| Cəmi maliyyə öhdəlikləri | 1,273,840 | - | 56,703,734 | 57,977,574 |
| Xalis mövqe | 52,491,181 | - | (42,776,988) | 9,714,193 |

BANK MELLİ İRAN BAKİ FİLİALİ
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2015-ci il tarixində Bankın aktiv və öhdəliklərinin coğrafi təhlili aşağıda göstərilir:

| | Azərbaycan Respublikası | İƏİT-yə üzv olan ölkələr | İƏİT-yə üzv olmayan ölkələr | Cəmi |
|--|------------------------------------|-------------------------------------|--|-------------------|
| Maliyyə aktivləri | | | | |
| Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | 15,847,869 | 21 | 9,874,043 | 25,721,933 |
| Digər banklar və maliyyə institutlarından almacaq vəsaitlər | 45,939,941 | - | - | 45,939,941 |
| Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar | 10,235,220 | - | - | 10,235,220 |
| Ticarət üçün qiymətli kağızlar | 5,419,218 | - | - | 5,419,218 |
| Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiya kağızları | - | - | - | - |
| Digər maliyyə aktivləri | 9,297,866 | 5,647 | - | 9,303,513 |
| Cəmi maliyyə aktivləri | 86,740,114 | 5,668 | 9,874,043 | 96,619,825 |
| Maliyyə öhdəlikləri | | | | |
| Digər banklara ödəniləcək vəsaitlər | 127,556 | - | 46,790,199 | 46,917,755 |
| Müştəri hesabları | 254,503 | 1 | 2,454,346 | 2,708,850 |
| Digər maliyyə öhdəliyi | 23,079 | - | - | 23,079 |
| Cəmi maliyyə öhdəlikləri | 405,138 | 1 | 49,244,545 | 49,649,684 |
| Xalis mövqə | 86,334,976 | 5,667 | (39,370,502) | 46,970,141 |

Aktivlər, öhdəliklər və kreditlərlə bağlı öhdəliklər adətən qarşı tərəfin fəaliyyət göstərdiyi ölkə üzrə təsnifləşdirilmişdir. Nağd pul, qiymətli metallar, binalar və avadanlıqlar fiziki olaraq saxlanıldığı ölkə üzrə təsnifləşdirilmişdir.

Digər risk konsentrasiyaları. Rəhbərlik, verilmiş kreditlərin ümumi məbləği xalis aktivlərin 10%-dən yuxarı olan borcalanlar haqqında məlumatları əks etdirən hesabatlara əsasən kredit riski üzrə konsentrasiyaya nəzarət edir və bu cür məlumatları açıqlayır.

Rəhbərlik hesabat tarixində məruz qaldığı risklər üzrə kəmiyyət göstəricilərini qiymətləndirərək risk konsentrasiyalarını müəyyən edir. Bu açıqlama, Bank daxilində əsas rəhbər işçilərə təqdim edilmiş məlumatlara əsaslanır və xarici valyuta, kredit və faiz riskləri üzrə konsentrasiya təhlillərini əks etdirir.

Likvidlik riski. Likvidlik riski aktivlər üzrə əməliyyatların yerinə yetirilmə müddətinin öhdəliklər üzrə əməliyyatların ödəmə müddətləri ilə uzlaşmadığı hallarda ortaya çıxır. Bank hər gün overnəyət depozitləri, müştəri hesabları üzrə hesablaşmaların aparılması, depozitlərin ödənilməsi, kreditlərin verilməsi və zəmanətlər və pul vəsaitləri vasitəsilə hesablaşmalar aparılan derivativ maliyyə vasitələri üzrə ödənişlər üçün mövcud olan pul vəsaitlərindən istifadə etmək riskinə məruz qalır. Bank yuxarıda qeyd olunan bütün tələblər üzrə öhdəliklərin eyni zamanda yerinə yetirilməsi üçün kifayət qədər nağd vəsait saxlamır, belə ki, təcrübəyə əsasən həmin öhdəliklərin yerinə yetirilməsi üçün pul vəsaitlərinin lazımi səviyyəsini kifayət qədər dəqiqliklə proqnozlaşdırmaq olar. Likvidlik riskinin idarə edilməsi Bank rəhbərliyinə həvalə edilib.

Bank əsasən digər banklara ödəniləcək vəsaitlərdən ibarət olan davamlı maliyyələşdirmə bazasının saxlanması və həmçinin likvidlik üzrə gözlənilməyən tələblərin tez bir zamanda və asanlıqla yerinə yetirilməsi imkanına malik olmaq üçün likvid aktivlərin diversifikasiya edilmiş portfellerinə sərmayə qoymağa çalışır.

BANK MELLİ İRAN BAKİ FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

Bankda likvidliyin idarə edilməsi aşağıdakı tədbirlərin həyata keçirilməsini tələb edir: öhdəliklərin ödəmə müddətində yerinə yetirilməsi üçün zəruri olan likvid aktivlər üzrə təhlilin aparılması; müxtəlif maliyyələşdirmə mənbələrindən istifadənin təmin edilməsi; maliyyələşdirmə ilə bağlı problemlərin yaranacağı təqdirdə planların mövcud olması və qanunvericilikdə nəzərdə tutulan balans üzrə likvidlik əmsallarına riayət edilməsinə nəzarətin aparılması. Bank likvidlik əmsalını ARMB-nin tələblərinə uyğun olaraq hər ay hesablayır.

ARMB-nin təlimatlarına əsasən Bank ani likvidlik əmsalını gündəlik orta likvid aktivlərin gündəlik orta likvid öhdəliklərə nisbəti kimi hesablayır. Bu əmsal Bankın yerli standartlara uyğun hazırlanmış maliyyə hesablarından çıxarılan qalıqlara əsasən hesablanır.

Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti maliyyə aktivləri və öhdəlikləri üzrə likvidlik profilinə dair məlumat əldə edir, likvidlik mövqeyinə hər gün nəzarət edir və mütəmadi olaraq standart və daha əlverişsiz bazar şərtlərini əhatə edən müxtəlif ssenarilər əsasında likvidlik üzrə həssaslıq testləri aparır. Bundan sonra, Rəhbərlik Bankda kifayət qədər likvidliyin təmin edilməsi məqsədilə, əsasən banklardakı depozitlərdən və tez satıla bilən qiymətli kağızlardan ibarət olan qısamüddətli likvid aktivlər üzrə portfelin adekvatlığını təmin edir.

Risklərin İdarə Edilməsi Departamentinin funksiyaları aşağıdakılardır:

- i. ARMB-nin minimum likvidlik tələblərinə riayət edilməsi (aktiv və öhdəliklərin faiz nisbəti 30%-dən az olmamalıdır);
- ii. pul vəsaitləri hərəkətinin proqnozlaşdırılması və lazım olduqda bu barədə Bankın müdir və müdir müavinlərinə hesabat verilməsi;
- iii. likvidlik konsentrasiyası riski baxımından iri əmanətçilərin monitorinqi;
- iv. Bankın kredit fəaliyyəti ilə əlaqədar olaraq pul vəsaitləri hərəkətinin monitorinqi
- v. Valyuta riskləri üzrə AVM limitlərinin pozulmamasına nəzarət

Bank 31 dekabr 2016-cı il tarixinə aşağıda göstəriləyi kimi gözlənilən ödəmə müddətlərinə və likvidlik çatışmazlığına nəzarət edir:

| | 1 ayadək | 1 aydan 3 ayadək | 3 aydan 1 ilədək | 1 ildən artıq | Cəmi |
|--|-------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|
| Aktivlər | | | | | |
| Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | 35,127,191 | - | - | - | 35,127,191 |
| Digər banklar və maliyyə institutlarından alınacaq vəsaitlər | 2,724,818 | 934,556 | - | - | 3,659,374 |
| Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar | 616,422 | 1,170,781 | 3,673,607 | 1,700,963 | 7,161,773 |
| Ticarət üçün qiymətli kağızlar | 3,871,060 | 2,294,750 | 6,270,920 | - | 12,436,730 |
| Digər maliyyə aktivləri | 10,528 | - | - | 9,296,171 | 9,306,699 |
| Cəmi maliyyə aktivləri | 42,350,019 | 4,400,087 | 9,944,527 | 10,997,134 | 67,691,767 |

Öhdəliklər

BANK MELLİ İRAN BAKİ FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

| | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| Digər banklara ödəniləcək vəsaitlər | 28,716,396 | - | - | 26,376,054 | 55,092,450 |
| Müştəri hesabları | 2,359,310 | - | - | - | 2,359,310 |
| Digər maliyyə öhdəliyi | 525,814 | - | - | - | 525,814 |
| Cəmi maliyyə öhdəlikləri | 31,601,520 | - | - | 26,376,054 | 57,977,574 |
| 31 dekabr 2016-cı il tarixinə xalis likvidlik çatışmazlığı | 10,748,499 | 4,400,087 | 9,944,527 | (15,378,920) | 9,714,193 |
| 31 dekabr 2016-cı il tarixinə məcmu likvidlik çatışmazlığı | 10,748,499 | 15,148,586 | 25,093,113 | 9,714,193 | |

31 dekabr 2015-ci il tarixində gözlənilən ödəmə müddətlərinə görə təhlil aşağıda göstərilir:

| | 1 ayadək | 1 aydan 3 ayadək | 3 aydan 1 ilədək | 1 ildən artıq | Cəmi |
|---|-------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|
| Aktivlər | | | | | |
| Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | 25,721,933 | - | - | - | 25,721,933 |
| Digər banklar və maliyyə institutlarından alınacaq vəsaitlər | 4,950,688 | 8,329,783 | 6,958,875 | 25,700,595 | 45,939,941 |
| Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar | 4,120 | 29,287 | 883,291 | 9,318,522 | 10,235,220 |
| Ticarət üçün qiymətli kağızlar | 5,419,218 | - | - | - | 5,419,218 |
| Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiya kağızları | - | - | - | - | - |
| Digər maliyyə aktivləri | 1,903 | - | - | 9,301,610 | 9,303,513 |
| Cəmi maliyyə aktivləri | 36,097,862 | 8,359,070 | 7,842,166 | 44,320,727 | 96,619,825 |
| Öhdəliklər | | | | | |
| Digər banklara ödəniləcək vəsaitlər | 23,689,191 | - | - | 23,228,564 | 46,917,755 |
| Müştəri hesabları | 2,708,850 | - | - | - | 2,708,850 |
| Digər maliyyə öhdəliyi | 23,079 | - | - | - | 23,079 |
| Cəmi maliyyə öhdəlikləri | 26,421,120 | - | - | 23,228,564 | 49,649,684 |
| 31 dekabr 2015-ci il tarixinə xalis likvidlik çatışmazlığı | 9,676,742 | 8,359,070 | 7,842,166 | 21,092,163 | 46,970,141 |
| 31 dekabr 2015-ci il tarixinə məcmu likvidlik çatışmazlığı | 9,676,742 | 18,035,812 | 25,877,978 | 46,970,141 | |

Bank rəhbərliyinin fikrincə aktiv və öhdəliklərin ödəmə müddətlərinin və faiz dərəcələrinin uyğunluğu və/və ya nəzarət olunan uyğunsuzluğu Bankın idarə olunması üçün əsas amillərdir. Ümumiyyətlə, banklarda bu göstəricilərə tam uyğunluq təmin edilmir. Belə ki, əməliyyatlar çox zaman qeyri-müəyyən müddətə aparılır və fərqli xarakter daşıyır. Bu göstəricilər üzrə uyğunsuzluq potensial olaraq gəlirliliyi artırır, lakin eyni zamanda zərərin baş vermə riskini yüksəldə bilər. Aktiv və öhdəliklərin ödəmə müddətləri, eləcə də ödəmə müddətləri tamamlandıqdan sonra faiz hesablanan öhdəliklərin münasib dəyərlə əvəz edilməsi imkanı, Bankın likvidliyinin və faiz dərəcələri və mübadilə məzənnələrinin dəyişəcəyi halda onun risklərinin qiymətləndirilməsi üçün əsas amillər hesab olunur.

BANK MELLİ İRAN BAKİ FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

Rəhbərlik hesab edir ki, müştəri hesablarının böyük hissəsinin “1 ayadək” statusuna malik olmasına baxmayaraq, həmin vəsaitlərin əmanətçilərin sayına və növünə görə diversifikasiyası, eləcə də Bankın təcrübəsi göstərir ki, bu cür vəsaitlər Bankın fəaliyyəti üçün uzunmüddətli və sabit maliyyə mənbəyi yaradır.

23 Şərti Öhdəliklər

Məhkəmə prosedurları. Vaxtaşırı olaraq və adi fəaliyyət gedişində Banka qarşı irəli sürülə biləcək iddialarla əlaqədar Rəhbərlik öz təxminlərinə, daxili və peşəkarların məsləhətlərinə əsasən hesab edir ki, bu iddialarla bağlı heç bir əhəmiyyətli zərər baş verməyəcəkdir və müvafiq olaraq hazırkı maliyyə hesabatlarında zərərlərin ödənilməsi üçün hər hansı ehtiyat yaradılmamışdır.

Vergi qanunvericiliyi. Azərbaycanın vergi, valyuta və gömrük qanunvericiliyi müxtəlif şərtlərə və tez-tez baş verə bilən dəyişikliklərə məruz qalır. Bankın əməliyyatlarına və fəaliyyətinə tətbiq edilən bu cür qanunvericiliyə dair Rəhbərliyin şərtlərinə müvafiq orqanlar tərəfindən etiraz edilə bilər. Azərbaycan Respublikasında cərəyan edən son hadisələr göstərir ki, vergi orqanları qanunvericiliyi və mühakimələri şərh edərkən daha inandırıcı mövqe nümayiş etdirə bilər və keçmişdə nəzərdən keçirilməyən əməliyyat və fəaliyyətlərə yenidən baxa bilər. Bunun nəticəsində Banka qarşı böyük məbləğdə əlavə vergilər, cərimələr və faizlər hesablanıla bilər. Vergi orqanları tərəfindən vergi ödəyicisinin son üç təqvim ilindən çox olmayan fəaliyyəti yoxlanıla bilər. Qanunvericiliklə müəyyən olunmuş xüsusi hallarda yoxlama daha artıq dövrləri əhatə edə bilər.

Kapital məsrəfləri ilə bağlı öhdəliklər. 31 dekabr 2016-cı il tarixində Bankın binaları və avadanlıqları, yaxud hər hansı digər sahəsi ilə əlaqədar olaraq müqavilə üzrə kapital məsrəfləri ilə bağlı öhdəlikləri olmamışdır.

Əməliyyat lizinqi ilə bağlı öhdəliklər. 31 dekabr 2016-cı il tarixində Bankın ləğv oluna bilməyən əməliyyat lizinqi ilə bağlı əhəmiyyətli öhdəlikləri olmamışdır (2015: sıfır).

Normativlərə və digər tələblərə uyğun hesablamalar. Rəhbərlik yerli qanunvericiliyin tələblərini şərh edərkən və Bankın aldığı borc vəsaitləri üzrə müqavilələrdə nəzərdə tutulan xüsusi şərtlərə riayət edib-etməməsini müəyyən edərkən mülahizələr irəli sürmüşdür. Bu mülahizələrə hesablamaların aparılma metodları və bu cür xüsusi şərtlərə potensial uyğunsuzluq hallarının Banka təsiri daxildir. Rəhbərlik öz yanaşmasına və istifadə etdiyi qaydalara əsasən hesab edir ki, hazırkı maliyyə hesabatlarında qeydə alınan uyğunsuzluq hallarının maliyyə hesabatlarına təsirinin müəyyən edilməsi və nəzərə alınması düzgün şəkildə aparılmışdır. Əgər rəhbərliyin yanaşmasının düzgün olmadığı sübut olunarsa, Banka qarşı cərimələr və ya digər sanksiyalar tətbiq edilə bilər.

Kreditlərlə bağlı öhdəliklər. Bu maliyyə alətlərinin əsas məqsədi lazım olduqda müştərilərə maliyyə vəsaitlərinin təqdim edilməsini təmin etməkdir.

Kreditlərin təqdim edilməsi üzrə öhdəliklərə kreditlər, zəmanətlər kreditlərin verilməsi üçün rəhbərlik tərəfindən təsdiqlənməmiş məbləğlərin istifadə edilməyən hissəsi daxildir. Kreditlərin verilməsi üzrə öhdəliklər ilə əlaqədar, Bank istifadə edilməmiş məbləğlərin istifadə edilməli olduğu halda, potensial olaraq istifadə edilməmiş öhdəliklərin ümumi məbləğinə bərabər məbləğdə zərərin yaranması riskinə məruz qalır. Lakin, kreditlərin verilməsi üzrə öhdəliklərin böyük hissəsi müştərilərin ödəmə qabiliyyəti ilə bağlı müəyyən tələblərə əməl etməsindən asılı olduğuna görə, ehtimal edilən zərərlərin məbləği istifadə edilməmiş öhdəliklərin ümumi məbləğindən azdır. Adətən uzunmüddətli öhdəliklər qısamüddətli öhdəliklər ilə müqayisədə daha yüksək kredit riskinə malik olduğu üçün, Bank kreditlərlə bağlı öhdəliklərin ödəmə müddətinəqədər qalan müddətə nəzarət edir.

BANK MELLİ İRAN BAKİ FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

İstifadə edilməmiş kredit xətləri, akkreditivlər və zəmanətlər üzrə müqavilədə nəzərdə tutulan ümumi borc məbləği mütləq şəkildə pul vəsaitləri üzrə gələcək tələbləri əks etdirmir, belə ki, həmin öhdəliklərin müddəti borcalana vəsaitlər təqdim edilmədən başa çata və ya ləğv oluna bilər.

24 Kapitalın İdarə Edilməsi

Kapitalın idarə olunmasında Bankın məqsədi Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının (“ARMB”) kapitalın məbləği ilə bağlı müəyyən etdiyi tələblərə riayət edilməsini, Bankın fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətinin və kapitalın adekvatlığı əmsalının 10% həcmində saxlanması üçün kifayət qədər kapital bazasının saxlanılmasını təmin etməkdir.

Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının müəyyən etdiyi kapital adekvatlığı əmsallarına riayət edilməsinə Bankın müdir və müdir müavinləri, Baş Mühəsib, Daxili Audit Departamentinin Direktoru tərəfindən baxılmış və təsdiqlənmiş müvafiq hesablamalardan ibarət aylıq hesabatlar vasitəsilə nəzarət edilir. Kapitalın idarə olunmasının digər məqsədləri hər il qiymətləndirilir.

ARMB-nin kapitalın məbləği ilə bağlı mövcud tələblərinə görə banklar: (a) məcmu kapitalın minimum məbləğini 50 milyon AZN həcmində saxlamalı; (b) məcmu kapitalın risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlərə nisbətini (“məcmu kapitalın adekvatlığı əmsalı”) minimum 10% və (c) 1-ci dərəcəli kapitalın risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlərə nisbətini (“1-ci dərəcəli kapitalın adekvatlığı əmsalı”) minimum 5% və ya yuxarı saxlanılmasını təmin etməlidir.

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının İdarə Heyəti, bankların nizamnamə kapitalının minimal olaraq 50 milyon AZN məbləğində saxlanması haqqında qərar qəbul etmişdir. Məcmu kapitalın minimal məbləği üzrə olan tələb 1 yanvar 2015-ci il tarixindən başlayaraq qüvvəyə minmişdir. 31 dekabr 2016-cı il tarixinə Bank Melli İran Bakı filialının məcmu kapital göstəricisinin bir sıra Azərbaycan Respublikasının kommersiya banklarında (Royal Bank, Zamin Bank, Texnika Bank, Atra Bank və Birlik Bank) yerləşdirilmiş aktivlər üzrə 100 % ehtiyat yaradılması nəticəsində kəskin şəkildə azalmış və məcmu kapital göstəricisi 21,906,594 AZN olmuşdur, bu isə Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının təyin etdiyi 50,000,000 AZN normativi ciddi şəkildə pozulmasına gətirib çıxarırdı. Bununla əlaqədar, filial 9 fevral 2017 tarixdə Nizamnamə kapitalını Baş Ofisin vəsaiti hesabına 22,177,500 AZN məbləğdə artırmışdı. Həmçinin, Baş Ofisdən 8 (səkkiz) il müddətinə 9,000,000 avro məbləğdə məcmu kapitalın II dərəcəli elementi olan subordinasiya borc öhdəliyi alınmışdır. 31 mart 2017-ci il tarixinə bankın məcmu kapital göstəricisi 61,188,399 AZN təşkil edir, bu da Mərkəzi Bankın normativlərinə uyğundur.

Rəhbərlik 31 dekabr 2016-cı il tarixində Bank tərəfindən ARMB-nin digər bütün normalarına riayət edildiyini hesab edir.

25 Maliyyə Alətlərinin Ədalətli Dəyəri

Amortizasiya olunmuş maya dəyərində qeydə alınan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri aşağıda göstərilir:

| | 31 dekabr 2016-cı il | | 31 dekabr 2015-ci il | |
|--|-----------------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------|
| | Balans | Ədalətli | Balans | Ədalətli |
| | Dəyəri | Dəyər | Dəyəri | Dəyər |
| Maliyyə aktivləri | | | | |
| Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | 35,127,191 | 35,127,191 | 25,721,933 | 25,721,933 |
| Digər banklar və maliyyə institutlarından alınacaq vəsaitlər | 3,659,374 | 3,659,374 | 45,939,941 | 45,939,941 |
| Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar | 7,161,773 | 7,161,773 | 10,235,220 | 10,235,220 |

BANK MELLİ İRAN BAKİ FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

| | | | | |
|---|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|
| Ticarət üçün qiymətli kağızlar | - | - | 5,419,218 | 5,419,218 |
| Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiya kağızları | 12,436,730 | 12,436,730 | - | - |
| Digər maliyyə aktivləri | 9,306,699 | 9,306,699 | 9,303,513 | 9,303,513 |
| Amortizasiya olunmuş maya dəyərində cəmi maliyyə aktivləri | 76,721,339 | 76,721,339 | 96,619,825 | 96,619,825 |
| | 31 dekabr 2016-cı il | | 31 dekabr 2015-ci il | |
| | Balans Dəyəri | Ədalətli Dəyər | Balans Dəyəri | Ədalətli Dəyər |
| Maliyyə Öhdəlikləri | | | | |
| Digər banklara ödəniləcək vəsaitlər | 55,092,450 | 55,092,450 | 46,917,755 | 46,917,755 |
| Müştəri hesabları | 2,359,310 | 2,359,310 | 2,708,850 | 2,708,850 |
| Digər maliyyə öhdəlikləri | 1,079,211 | 1,079,211 | 23,079 | 23,079 |
| Amortizasiya olunmuş maya dəyərində cəmi maliyyə öhdəlikləri | 58,530,971 | 58,530,971 | 49,649,684 | 49,649,684 |

26 Maliyyə Alətlərinin Qiymətləndirmə Kateqoriyaları üzrə Təqdim Edilməsi

BMS 39, *Maliyyə Alətləri: Tanınması və Qiymətləndirilməsi* Standartına uyğun olaraq Bank maliyyə aktivlərini aşağıdakı kateqoriyalara təsnifləşdirir: (a) kreditlər və debitor borcları; (b) satıla bilən maliyyə aktivləri; (c) ödəniş tarixinədək saxlanılan maliyyə aktivləri və (d) mənfəət və zərər vasitəsilə ədalətli dəyərlə əks etdirilən maliyyə aktivləri ("MZƏD").

"Mənfəət və zərər vasitəsilə ədalətli dəyərlə əks etdirilən maliyyə aktivləri" kateqoriyası iki alt-kateqoriyaya bölünür: (i) ilkin uçot zamanı bu kateqoriyaya aid edilmiş aktivlər və (ii) ticarət üçün maliyyə aktivləri.

31 dekabr 2016-cı il tarixinə maliyyə aktivlərinin növləri ilə yuxarıda qeyd edilən qiymətləndirmə kateqoriyalarının üzləşdirilməsi aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

| | Kreditlər və debitor borcları | Satıla bilən aktivlər | Cəmi |
|--|--------------------------------------|------------------------------|-------------|
| Maliyyə aktivləri | | | |
| Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | 35,127,191 | - | 35,127,191 |
| Nağd pul | 2,360,808 | - | 2,360,808 |
| ARMB-dəki qalıqlar | 19,251,876 | - | 19,251,876 |
| Müxbir hesablar | 13,514,507 | - | 13,514,507 |
| Digər banklar və maliyyə institutlarından alınacaq vəsaitlər | 3,659,374 | - | 3,659,374 |
| Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar | 7,161,773 | - | 7,161,773 |
| Korporativ kreditlər | 596,025 | - | 596,025 |
| Mənzil təmiri | 4,103,295 | - | 4,103,295 |
| İstehlak kreditləri | 1,626,784 | - | 1,626,784 |
| Ticarət və xidmət sektoruna verilmiş kreditlər | 979,695 | - | 979,695 |
| Avtomobil kreditləri | 1,731,063 | - | 1,731,063 |

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

| | | | |
|---|-------------------|----------|-------------------|
| İstehsal sektoruna verilmiş kreditlər | 73,595 | - | 73,595 |
| Kənd təsərrüfatı ilə bağlı kreditlər | - | - | - |
| Dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat | (1,948,684) | - | (1,948,684) |
| Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiya kağızları | 12,436,730 | - | 12,436,730 |
| Digər maliyyə aktivləri | 9,306,699 | - | 9,306,699 |
| Cəmi maliyyə aktivləri | 67,691,767 | - | 67,691,767 |
| Qeyri-maliyyə aktivləri | 12,775,823 | - | 12,775,823 |
| Cəmi aktivlər | 80,467,590 | - | 80,467,590 |

31 dekabr 2015-ci il tarixinə maliyyə aktivlərinin növləri ilə yuxarıda qeyd edilən qiymətləndirmə kateqoriyalarının üzləşdirilməsi aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

| | Kreditlər və debitor borcları | Satıla bilən aktivlər | Cəmi |
|--|----------------------------------|--------------------------|--------------------|
| Maliyyə aktivləri | | | |
| Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri | 25,721,933 | - | 25,721,933 |
| Nağd pul | 1,055,069 | - | 1,055,069 |
| ARMB-dəki qalıqlar | 11,070,658 | - | 11,070,658 |
| Müxbir hesablar | 13,596,206 | - | 13,596,206 |
| Digər banklar və maliyyə institutlarından almacaq vəsaitlər | 45,939,941 | - | 45,939,941 |
| Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar | 10,235,220 | - | 10,235,220 |
| Korporativ kreditlər | 8,012,642 | - | 8,012,642 |
| Mənzil təmiri | 4,025,017 | - | 4,025,017 |
| İstehlak kreditləri | 2,616,988 | - | 2,616,988 |
| Ticarət və xidmət sektoruna verilmiş kreditlər | 1,154,700 | - | 1,154,700 |
| Tikinti sektoruna verilmiş kreditlər | - | - | - |
| Avtomobil kreditləri | 3,264,225 | - | 3,264,225 |
| İstehsal sektoruna verilmiş kreditlər | 74,512 | - | 74,512 |
| Kənd təsərrüfatı ilə bağlı kreditlər | 18,650 | - | 18,650 |
| Dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat | (8,931,514) | - | (8,931,514) |
| Ticarət üçün qiymətli kağızlar | - | 5,419,218 | 5,419,218 |
| Ödəniş tarixinədək saxlanılan investisiya kağızları | - | - | - |
| Digər maliyyə aktivləri | 9,303,513 | - | 9,303,513 |
| Cəmi maliyyə aktivləri | 91,200,607 | 5,419,218 | 96,619,825 |
| Qeyri-maliyyə aktivləri | 4,245,604 | - | 4,245,604 |
| Cəmi aktivlər | 95,446,211 | 5,419,218 | 100,865,429 |

27 Əlaqəli Tərəflərlə Əməliyyatlar

Tərəflər o zaman əlaqəli hesab olunur ki, onlar eyni Bankın nəzarəti altında olsun və ya onlardan biri digərinə nəzarət edə bilsin və yaxud maliyyə-təsərrüfat fəaliyyəti ilə bağlı qərar qəbul edərkən digər tərəfə əhəmiyyətli təsir göstərə bilsin. Əlaqəli tərəflər arasındakı münasibətləri nəzərə alarkən həmin münasibətlərin yalnız hüquqi formasına deyil, iqtisadi məzmununa da diqqət yetirilir.

31 dekabr 2016-cı il

31 dekabr 2015-ci il

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

| | Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar | Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ | Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar | Maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ |
|--|---|--|---|--|
| Müştərilərə verilmiş kreditlər | | 9,110,457 | | 19,166,734 |
| - bank üzərində əhəmiyyətli təsiri və ya birgə nəzarəti olan müəssisələr | - | | - | |
| - bankın rəhbər inzibatçı işçiləri və onların yaxınları | 155,596 | | 194,663 | |
| Ehtimal edilən zərər üzrə ehtiyat | | (1,947,684) | | (8,931,514) |
| - bank üzərində əhəmiyyətli təsiri və ya birgə nəzarəti olan müəssisələr | | | - | |
| - bankın rəhbər inzibatçı işçiləri və onların yaxınları | (1,556) | | (1,947) | |
| Müştəri hesabları | | 2,359,310 | | 2,708,850 |
| - bank üzərində əhəmiyyətli təsiri və ya birgə nəzarəti olan müəssisələr | - | | - | |
| - bankın rəhbər inzibatçı işçiləri və onların yaxınları | 20,577 | | 27,975 | |

Əsas idarəedici personala ödənişlər haqqında məlumat aşağıda göstərilir:

| | 31 dekabr 2016-cı il tarixində bitən il | 31 dekabr 2015-ci il tarixində bitən il |
|--|--|--|
| Qısamüddətli ödənişlər - əmək haqqları və mükafatlar | 162,836 | 161,615 |
| Cəmi | 162,836 | 161,615 |

31 dekabr 2016-cı il tarixində bitən il ərzində Bankın müdir və müdir müavinlərindən ibarət olan əsas idarəedici personalın əmək haqqı xərcləri maaş və müavinətlərdən ibarət olmuş və BMS 19 “İşçilərə verilən mükafatlar” Standartına uyğun olaraq qısamüddətli ödənişlər kimi təsnifləşdirilmişdir.

BANK MELLİ İRAN BAKI FİLİALI
MALİYYƏ HESABATLARI ÜZRƏ QEYDLƏR
31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Azərbaycan Manatı ilə)

28 Hesabat Dövründən Sonra Baş Vermiş Hadisələr

Hesabat tarixindən sonra baş vermiş əhəmiyyətli hadisələr aşağıdakılardır:

Hesabat tarixindən sonra bank aşağıda qeyd olunan vəsait hesabına məcmu kapitalını artırmışdır:

- Bank 9 fevral 2017-ci il tarixində nizamnamə kapitalını Baş Ofisin vəsaiti hesabına 22,177,500 AZN məbləğində artırmışdı
- 9 fevral 2017-ci il tarixində Bank Baş Ofisdən 8 (səkkiz) il müddətinə 9,000,000 avro məbləğində məcmu kapitalın 2-ci dərəcəli elementi olan subordinasiya borc öhdəliyi alınmışdır.

31 mart 2017-ci il tarixinə bankın məcmu kapital göstəricisi 61,188,399 AZN təşkil etmişdir, bu da Mərkəzi bankın normativlərinə uyğundur.