

«UNİBANK» Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin

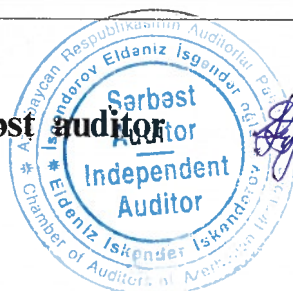
01 yanvar 2012- ci il vəziyyətinə

BALANS HESABATI.

min AZN – lə.

s.n	Aktivlər	01.01.2012 - ilə	
1.	Nağd pul	-	20330,0
2.	Milli Banka qarşı tələblər, cəmi:	-	18 703,2
	a) müxbir hesabları	11 861,6	-
	b) məcburi ehtiyat fondları	6841,6	-
3.	Banklara və maliyyə sektoruna verilmiş kreditlər və avanslar,cəmi:	-	50 224,9
	A) kreditlər və avanslar	40 405,1	-
	B) «nostro»- müxbir hesabları	9 819,6	-
4.	Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	-	283 320,8
5.	İnvestisiyalar və qiymətli kağızlar	-	6 747,9
6.	Hesablanmış faizlər	-	6 552,5
7.	Əsas vəsaitlər və qeyri – maddi aktivlər	-	38 930,3
8.	Sair aktivlər	-	9632,1
	Aktivlərin cəmi:		434 441,7
Öhdəliklərin maddələri			
1.	Milli Bankının Banka qarşı tələbləri	-	-
2.	Banklar və maliyyə sektoru tərəfindən cəlb edilmiş kredit və depozitlər, cəmi:	-	155 502,9
	a) kredit və depozitləri	155 337,3	-
	b) «loro»- müxbir hesabları	165,6	-
3.	Müştərilərin depozitləri, cəmi:	-	217 503,4
	a) tələb olunanadək	47 557,8	-
	b) müddətli depozitlər	169 945,6	-
4.	Hesablanmış faiz öhdəlikləri	-	6 462,9
5.	Sair öhdəliklər	-	4 831,6
	Öhdəliklərin cəmi:		384 300,83
Kapital			
1.	Ödənilmiş səhmlər (paylar)	-	44 919,4
2.	Səhmlərin emissiyasından əmələ gələn əlavə vəsaitlər	-	483,8
3.	Digər kapital ehtiyatları	-	--
4.	Bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərər)	-	4 737,7
	Kapitalın cəmi:	-	50 140,9
	Öhdəliklər və kapitalın cəmi:		434 441,7

Sərbəst auditor



E..İsgəndərov

Balansarxası öhdəliklər.

min AZN-lə.

Öhdəliklər

01.01.2012-ci ilə.

1. Zəmanətlər və oxşar öhdəliklər.	13 728,30
2. Kredit alətləri	24 828,20
3. Akkreditivlər	2 550,30
4. Forvard və fyuçer müqavilələri	8 722,50
5. Digər balansarxası öhdəliklər	229
Cəmi:	50 058,30

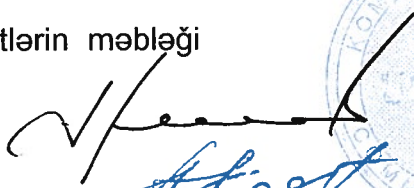
MƏNFƏƏT VƏ ZƏRƏRLƏR HAQQINDA HESABAT

min AZN-lə

s.n	Gəlir və xərclərin maddələri	01.01.2012- ilə (Maliyyə uçotuna əsasən)	01.01.2012- ilə (Vergi uçotuna əsasən)
1.	Faizlər və faizəbənzər gəlirlər	48 366,0	48366.09
2.	Faizlər və faizəbənzər xərclər	25 530,8	25530.08
A.	Xalis faiz gəlirləri (xərcləri) 1-2	22 835,2	22835.27
3.	Əməliyyat gəlirləri	6 916,2	6916.16
4.	Əməliyyat xərcləri	17 789,6	15295.50
B.	Xalis əməliyyat gəlirləri (xərcləri) 3-4	-10 873,4	-8379.34
5.	Digər gəlirlər	1 876,6	1876.6
6.	Digər xərclər	6138,8	6138.8
V.	Xalis digər gəlirlər (xərclər) 5-6	-4 262,2	-4262.2
7.	Aktivlərin dəyə biləcək zərərinin ödənilməsi üçün ehtiyatlar	-1 561,7	-1561.7
8.	Vergi tutulmazdan əvvəl xalis mənfəət (zərər) A+B+V-7	9 261,3	11755.40
9.	Mənfəətdən vergilər	399,8	2351.08
10.	Vergilər çıxıldıqdan sonra xalis mənfəət (zərər) 8-9	8 861,5	9404.32

Qeyd: elan olunmuş dividendlərin məbləği

İdarə Heyətinin Sədri :



F.A. Hüseynov.

Maliyyə direktoru (baş mühasib)



A.A. Kostina.

Hesabatların doğruluğunu təsdiq edirəm :

Sərbəst auditor :



E.İ.İsgəndərov

Auditorlar Palatasının 031511 saylı 03.12.2008-ji il tarixli lisenziyası və ABTM-nin Bank auditi üzrə 01196 sayılı 20.12.2001-ji il tarixli sertifikatı.

“UNİBANK” Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin Səhmdarlarına !
“UNİBANK” Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətində maliyyə hesabatları üzrə
aparılmış audit yoxlamasının nəticələrinə dair müstəqil auditor E.İ.İsgəndərovun
hesabatı (RƏYİ).

Bakı şəhəri

27 yanvar 2012-ci il.

Mən, sərbəst auditor İsgəndərov Eldəniz İsgəndər oğlu Azərbaycan Respublikasının Auditorlar Palatasının 05 dekabr 2008-ci il tarixli 031611 sayılı lisenziyasına, ABTM-nin Bank auditü üzrə 01196 sayılı 20.12.2001-ci il tarixli sertifikatına və auditor xidməti göstərilməsinə dair 06 sayılı 19 yanvar 2012-ci il tarixli müqaviləyə əsasən «UNİBANK» **Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin** 31 dekabr 2011-ci il tarixinə balans hesabatından və bu tarixdə başa çatmış il üzrə **Bank Prudensial hesabatı: mənfəət və zərərlər, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin axını barədə** hesabatlarından, habelə əhəmiyyətli uçot siyasətinin və digər məlumatların, izahedici qeydlərin qısa xülasəsindən ibarət olan əlavə edilmiş maliyyə hesabatlarının auditini apardım.

Rəhbərlik (Bu BAS-da rəhbərlik termini maliyyə hesabatlarının hazırlanması və ədalətli təqdimatı üzrə cavabdeh olan şəxslərə aid edilir) göstərilən maliyyə hesabatlarının Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun olaraq hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi üzrə məsuliyyət daşıyır. Həmin məsuliyyətə fərqlənənlik və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, əhəmiyyətli səhvlər olmayan maliyyə hesabatlarının hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi üçün müvafiq daxili nəzarətin təşkili, tətbiqi və saxlanması; müvafiq uçot siyasətinin seçilməsi və tətbiqi; və müəyyən şəraitə münasib olan uçot ehtimallarının müəyyən edilməsi daxildir.

Mənim vəzifəm apardığım audit əsasında həmin maliyyə hesabatları üzrə rəy ifadə etməkdir.

Audit Beynəlxalq Audit Standartlarına uyğun aparılmışdır. Bu standartlara uyğun olaraq mən etik normalara riayət etməklə audit prosedurlarının yerinə yetirilməsini, auditin planlaşdırılmasını və aparılmasını maliyyə hesabatlarında əhəmiyyətli səhvlərə yol verilmədiyinə kifayət qədər əmin olaca tərzdə həyata keçirmişəm. Yalnız bu rəydə əks olunmuş mülahizələrimə görə məsuliyyət daşıyıram.

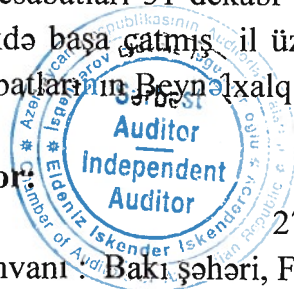
Auditə maliyyə hesabatlarında göstərilən məbləğlər və açıqlamalar barədə audit sübutunun əldə edilməsi üçün prosedurlar həyata keçirilmişdir.

Seçilmiş prosedurlar nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, maliyyə hesabatlarının əhəmiyyətli səhvlər riskinin qiymətləndirilməsi, bu risklər qiymətləndirilərkən müəyyən şəraitdə münasib olan audit prosedurlarının işlənilməsi hazırlanması məqsədilə müəssisənin maliyyə hesabatlarının hazırlanması və düzgün təqdim edilməsinə aid olan daxili nəzarət elementləri nəzərə alınmışdır. Maliyyə hesabatlarının tətbiq olunan maliyyə hesabatları çərçivəsinə uyğun olaraq düzgün və ədalətli təsəvvür yaradır.

Mən hesab edirəm ki, əldə etdiyim audit sübutu auditor rəyinin bildirilməsi üçün yetərli və müvafiq əsas təmin edir.

Rəy:- Fikrimcə, maliyyə hesabatları 31 dekabr 2011-ci il tarixinə «UNİBANK» KB ASC-nin maliyyə vəziyyəti və bu tarixdə başa çatmış il üzrə maliyyə nəticələri və pul vəsaitlərinin axını üzrə hesabatlar Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına müvafiq olaraq düzgün və ədalətli təsəvvürünü yaradır .

Sərbəst auditor:



E.İ.İsgəndərov.

27 yanvar 2012-ci il.

Auditorun ünvanı: Bakı şəhəri, F.Məmmədov küçəsi, ev № 11/20 .