

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTI
İdarəetmə hesabatı

1. Emitentin tam və qısaldılmış adı, vergi ödəyicisinin eyniləşdirmə nömrəsi (VÖEN), dövlət qeydiyyatının tarixi və nömrəsi:

Tam adı: “Bank of Baku” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

Qısaldılmış adı: “Bank of Baku” ASC

VÖEN: 1700038881

Dövlət qeydiyyatı haqqında məlumat

Dövlət qeydiyyatına alındığı tarix: 01.02.2005

Dövlət qeydiyyatını həyata keçirilmiş orqanı: Bakı şəhəri Vergilər Departamentinin Kommersiya hüquqi şəxslərin dövlət qeydiyyatı idarəsi;

2. Emitentin hüquqi ünvanı, olduğu yer və digər əlaqə məlumatları:

Hüquqi ünvanı: AZ1069, Bakı şəhəri, Nərimanov Rayonu, Mustafa Kamal Atatürk, ev 42.

Faktiki ünvanı: AZ1069, Bakı şəhəri, Nərimanov Rayonu, Mustafa Kamal Atatürk, ev 42.

İnternet sahifəsi: www.bankofbaku.com

Elektron poçtun ünvanı: root@bankofbaku.com

Telefon: (+994 12) 447 00 55; faks: (+994 12) 498-82-78

3. Emitentin adında dəyişikliklər olduqda, emitentin bütün əvvəlki adları, habelə onların qeydiyyata alındığı tarixlər, emitent digər hüquqi şəxsin bölünməsi və ya tərkibindən ayrılması şəklində yenidən təşkil yolu ilə yaradıldıqda, yenidən təşkilin forması, həmin hüquqi şəxsin adı, emitent hüquqi şəxslərin birləşməsi və ya çevrilmə şəklində yenidən təşkil yolu ilə yaradıldıqda, yenidən təşkilin forması, həmin hüquqi şəxslərin adları:

Emitentin əvvəlki adı: “Bank of Baku” Kommersiya Bankı açıq səhmdar cəmiyyəti

Təşkilati-hüquqi forması: Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

Qeydiyyat tarixi: 01.02.2005

Qeydiyyat orqanı: Azərbaycan Respublikasının Ədliyyə Nazirliyi

Emitentin hazırki adı: “Bank of Baku” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

Təşkilati-hüquqi forması: Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

Qeydiyyat tarixi: 16.05.2006

Qeydiyyat orqanı: Azərbaycan Respublikasının Ədliyyə Nazirliyi

4. Emitentin hesabat dövrü ərzində yaranmış və ləğv edilmiş filialları və nümayəndəliklərinin adı, olduqları yer və qeydiyyatları haqqında məlumatlar:

- Hesabat ili ərzində filial və nümayəndəlik yaradılmamış və ləğv edilməmişdir.

5. Emitentin hesabat dövrü ərzində yaranmış və ya ləğv edilmiş hər bir törəmə cəmiyyətinin adı, təşkilati-hüquqi forması, hüquqi ünvanı, qeydiyyatı haqqında məlumatlar, nizamnamə kapitalında emitentin payı, hüquqi şəxsin emitentin törəmə cəmiyyəti hesab olunması üçün əsas olan müqavilənin bağlanma tarixi və qüvvədə olma müddəti:

- Hesabat dövrü ərzində törəmə cəmiyyət yaradılmamış və ləğv edilməmişdir.

6. Emitent şirkətlər qrupunun bir hissəsi olduğu təqdirdə qrupun (emitent daxil olmaqla iqtisadiyyatın müxtəlif sahələrində fəaliyyət göstərən bir və ya daha artıq törəmə təşkilatı olan qrupdur) adı:

- Emitent şirkətlər qrupunun üzvü deyil.

7. Emitentin məşğul olduğu fəaliyyət istiqamətləri:

- Emitent AR qanunvericiliyində müəyyən edilmiş qaydada bank fəaliyyətini həyata keçirir.

8. Emitent lisenziya və ya icazəyə malik olduqda, onlar üzrə fəaliyyət növləri və qüvvədə olma müddətləri:

- Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən müddətsiz verilmiş 18.02.2005 – ci il tarixli 247 nömrəli bank fəaliyyətini həyata keçirmək üçün Bank lisenziyası. Bu lisenziyaya əsasən bank “Banklar haqqında” Azərbaycan Respublikası Qanunu ilə nəzərdə tutulmuş digər fəaliyyət növlərini də həyata keçirə bilər.

9. Emitentin təklif etdiyi məhsullar və xidmətlər:

Kredit məhsulları	Qeyri-kredit məhsulları
1. İstehlak məqsədləri üçün nağd pul krediti	1. Fiziki şəxslərdən əmanətlərin cəlb olunması
2. Avtomobil krediti	2. Hüquqi şəxslərdən əmanətlərin cəlb olunması
3. Bolkart taksit kartı	3. Debet kartların verilməsi
4. Kart kredit xəttləri	4. Azərbaycan Respublikası Prezidentinin “Azərbaycan Respublikasında fiziki şəxslərin problemlə kreditlərinin həlli ilə bağlı əlavə tədbirlər haqqında” 28 fevral 2019-cu il tarixli Fərmanına (“Fərman”) əsasən 500 (beş yüz) manatdan yuxarı məbləğlərdə
5. “Dostlar klubu” kartı	
6. İpoteka krediti	
7. İstehlak (əşya) kreditləri	
8. SKMF kreditləri	
9. Kiçik və orta sahibkarlıq (KOS) kreditləri	
10. Mikro və Biznes kreditləri	
11. Daşınmaz Əmlak krediti (yeni)	

<p>12. Devalvasiyadan öncə USD valyutasında rəsmiləşdirilmiş kreditlər üzrə yüngülləşdirici şərtlər.</p> <p>13. Azərbaycan Respublikası Prezidentinin “Azərbaycan Respublikasında fiziki şəxslərin problemlı kreditlərinin həlli ilə bağlı əlavə tədbirlər haqqında” 28 fevral 2019-cu il tarixli Fərmanına (“Fərman”) əsasən fiziki şəxslərin restrukturizasiya olunmalı vaxtı keçmiş əsas kredit borclarının restrukturizasiyası</p>	<p>kompensasiya alacaq müştərilərə müvafiq kompensasiya məbləğlərinin verilməsi üçün nəzərdə tutulan plastik kartlar</p> <p>5. Əmək haqqı kartları</p> <p>6. Ölkədaxili və Beynəlxalq pul köçürmələri</p> <p>7. Fərdi bank seyflərinin icarəyə verilməsi</p> <p>8. Elektron imza sertifikatlarının verilməsi</p> <p>9. Hesablaşma-kassa əməliyyatları</p> <p>10. Konvertasiya əməliyyatları</p> <p>11. SMS Banking / SMS məlumatlandırma</p> <p>12. İnternet Banking</p> <p>13. Mobil Bankçılıq</p> <p>14. Akkreditivlər</p> <p>15. Bank qarantiyaları</p>
--	--

10. Emitentin işçilərinin sayı və onun rüblük dinamikası:

01.04.2019-cı il tarixinə - 674 nəfər

01.07.2019-cı il tarixinə - 681 nəfər

11. Emitentin idarəetmə orqanları haqqında məlumat: direktorlar şurası (müşahidə şurası) (olduqda), icra orqanı, audit komitəsi (olduqda), onların üzvlərinin adı, soyadı, atasının adı:

Müşahidə şurası

İsayev Elçin Həmid oğlu – Müşahidə Şurasının sədri
Tağıyev Maşallah Saleh oğlu - Müşahidə Şurasının üzvü
Mohaghegh Oromi Şahram - Müşahidə Şurasının üzvü
Filiz Yunus Emre - Müşahidə Şurasının üzvü
Əliyev İlqar Fəyyaz oğlu - Müşahidə Şurasının üzvü

İdarə Heyəti

Həmidov Eldar Elman oğlu - İH sədri, İH-in üzvü
İbrahimov Əli Qəməddin oğlu - İH sədrinin müavini, İH-in üzvü
Quliyev Həsən Cəfər oğlu - İH sədrinin müavini, İH-in üzvü

Audit Komitəsi

Quliyev Rasim Mithət oğlu - Audit Komitəsinin sədri
Sultanova (Abdullayeva) Məleykə Səttar qızı - Audit Komitəsinin üzvü
Rəhimli Həqiqət Nadir qızı - Audit Komitəsinin üzvü

12. Emitentin fiziki və hüquqi şəxs olan səhmdarlarının (payçılarının) ayrı-ayılıqda sayı:

- Fiziki şəxslər: 2 nəfər
- Hüquqi şəxslər: 2 ədəd

13. Emitentin nizamnamə kapitalının beş faizi və daha artıq həcmdə səsli səhmlərinə (paylara) malik olan şəxslər (fiziki şəxsin soyadı, adı, atasının adı; hüquqi şəxsin adı, olduğu yer və VÖEN-i), onların hər birinə məxsus olan səhmlərin sayı (səhmlərin hər növü üzrə ayrı-ayrılıqda göstərilir) və emitentin nizamnamə kapitalında payı:

- İsayev Elçin Həmid oğlu
nisbəti: 5%
səhm (ədəd): 170 000
səhm (məbləğ): 2 643 500 AZN;
- İsmayilov Hikmət Abuzər oğlu
nisbəti: 31.11%
səhm (ədəd): 1 057 740
səhm (məbləğ): 16 447 857 AZN;
- “NAB HOLDİNG”
VÖEN: 245359-192928
ünvan: Ebulca Cad.№55 Levent-İst. Turkey
nisbəti: 35%,
səhm (ədəd): 1 190 000
səhm (məbləğ): 18 504 500 AZN;
- “Azpetrol Neft Şirkəti” MMC
VÖEN: 9900033321
ünvan: Böyük Qala küç 37
nisbəti: 28,89%
səhm (ədəd): 982 260
səhm (məbləğ): 15 274 143 AZN;

14. Nizamnamə kapitalında emitentin payı beş faizdən az olmayan hüquqi şəxslər (hüquqi şəxsin adı, olduğu yer, VÖEN-i, nizamnamə kapitalında emitentin payı):

- “NAB HOLDİNG”
VÖEN: 245359-192928
ünvan: Ebulca Cad.№55 Levent-İst. Turkey
nisbəti: 35%,
səhm (ədəd): 1 190 000
səhm (məbləğ): 18 504 500 AZN;
- “Azpetrol Neft Şirkəti” MMC
VÖEN: 9900033321
ünvan: Böyük Qala küç 37
nisbəti: 28,89%
səhm (ədəd): 982 260
səhm (məbləğ): 15 274 143 AZN;

15. Emitentin səhmdarlarının (payçılarının) hesabat dövrü ərzində keçirilmiş yığıncaqları barədə məlumat:

- yığıncağın keçirilmə tarixi və yeri (ünvan)
- ümumi yığıncaqda qəbul edilmiş qərarlar

08.01.2019-cu il tarixli, 01/19 sayılı Səhmdarların Ümumi Yığıncağı:

Yığıncağın keçirilmə yeri:

“Bank of Baku” ASC-nin Baş İdarəsi

Bakı şəh, Nərimanov ray, M.K.Atatürk pr. 42

1. Bankın aktivləri üzrə əlavə məqsədli ehtiyatların yaradılması və növbəti hesabat tarixinə Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatasına təqdim olunan hesabatlarda əks etdirilməsinə dair məsələ.
2. Ayrı-ayrı borcluların Bank qarşısında olan və bank tənzimləyicisinin tələblərinə uyğun olaraq 100% ehtiyat yaradılmış kreditlərin təminatı qismində “Bank of Baku” ASC-nin xeyrinə girovla yüklü edilmiş depozit məbləğinin Bankın birinci dərəcəli kapitalına yönəldilməsinə dair məsələ.
3. Səhmdar kapitalına investisiya yolu ilə Bankın məcmu kapitalının müəyyən olunmuş minimum tələb səviyyəsinə çatdırılmasına dair məsələ.
4. Digər məsələlər:
 - 4.1 Bankın xalis mənfəəti hesabına ehtiyatların yaradılmasına dair məsələ.

21.02.2019-cu il tarixli, 02/19 sayılı Səhmdarların Ümumi Yığıncağının iclası:

Yığıncağın keçirilmə yeri:

“Bank of Baku” ASC-nin Baş İdarəsi

Bakı şəh, Nərimanov ray, M.K.Atatürk pr. 42

1. Səhmdar kapitalına investisiya edilməsinə dair məsələ.
2. Bankın nizamnamə kapitalının artırılması ilə bağlı Nizamnaməyə dəyişikliklərin edilməsinə dair məsələ.
3. “Bank of Baku” ASC-nin İdarə Heyətinin sədrinin təyin edilməsinə dair məsələ.

27.06.2019-cu il tarixli, 03/19 sayılı Səhmdarların Ümumi Yığıncağının iclası:

Yığıncağın keçirilmə yeri:

“Bank of Baku” ASC-nin Baş İdarəsi

Bakı şəh, Nərimanov ray, M.K.Atatürk pr. 42

1. Azərbaycan Respublikası Prezidentinin “Azərbaycan Respublikasında fiziki şəxslərin problemlı kreditlərinin həlli ilə bağlı əlavə tədbirlər haqqında” 2019-cu il 28 fevral tarixli, 551 nömrəli Fərmanı əhalinin problemlı kreditlərinin həllinə və ölkənin bank sektorunun inkişafına göstərilən mühüm dövlət dəstəyinin real təzahürü kimi.
2. Bankın cari fəaliyyətinin müzakirəsi.

3. 2018-ci ilin maliyyə hesabatlarının təsdiq edilməsinə dair məsələ.
4. 2018-ci il üzrə Bankın Audit Komitəsinin hesabatının təsdiq edilməsinə dair məsələ.
5. Bankın xalis mənfəəti hesabına ehtiyatın yaradılmasına dair məsələ.
6. Bankın Audit Komitəsinin üzvünün səlahiyyət müddətinin artırılmasına dair məsələ.
7. Digər məsələlər:
 - 7.1. Bankın Müşahidə Şurasının sədrinin yeni işəgötürmə şərtlərinin müəyyən edilməsinə dair məsələ.
 - 7.2. Bankın son benefisiarları barədə məlumatın verilməsi səlahiyyətinin həvalə edilməsinə dair məsələ.
 - 7.3. Bankın Müşahidə Şurası üzvlərinin əməyinin ödənilməsi şərtlərinin müəyyənləşdirilməsi və Bankın strukturunda dəyişikliyin edilməsinə dair məsələ.
 - 7.4. 2019-cu il üçün nəzərdə tutulmuş illik büdcənin təsdiq edilməsinə dair məsələ.

17. Emitent tərəfindən bağlanmış xüsusi əhəmiyyətli əqdlər barədə məlumatlar:

"Bank of Baku" ASC tərəfindən 2018-ci ilin birinci yarım ili ərzində xüsusi əhəmiyyətli əqd bağlanılmamışdır.

18. Emitent tərəfindən aidiyyəti şəxslərlə bağlanmış əqdlər barədə məlumatlar:

Aidiyyəti şəxsin bankla əlaqəsi	min AZN
Banka aidiyyəti olan şəxs adından hərəkət edən şəxslərə məxsus	47.32
Digər aidiyyəti şəxslər	9.55
İnzibatçılar və onların yaxın qohumlarına məxsus	379.62
Struktur bölmələrinin rəhbərləri və qərarlarının qəbul edilməsində iştirak edən digər əməkdaşlar və onların yaxın qohumlarına məxsus	740.54
Grand Total	1177.03

19. İllik hesabatın təsdiq edildiyi ümumi yığıncağın tarixi:

27.06.2019-cu il tarixli Səhmdarların Ümumi Yığıncağının iclası:

20. Hesabatın açıqlanma mənbəyi haqqında məlumat:

- Bankın internet sahifəsində: <http://www.bankofbaku.com/az/about/reports/>

**"Bank of Baku" ASC-nin
İdarə Heyəti Sədrinin müavini**



Əli İbrahimov

Balans Hesabatı

30 iyun 2019

(min AZN)

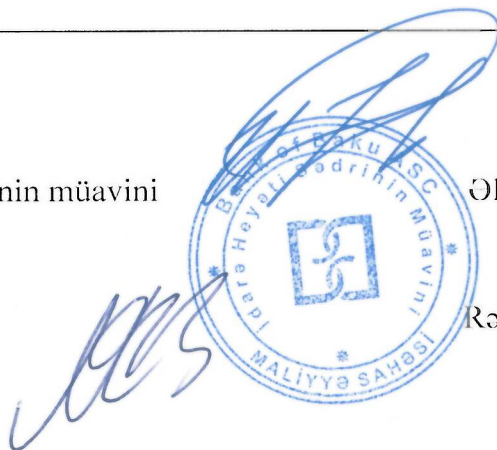
Nağd vəsaitlər və onların ekvivalentləri	19,857.98
"Noströ" hesabları	21,333.21
Banklar da daxil olmaqla maliyyə müəssisələrindəki depozitlər və kreditlər	16,066.56
Qiymətli kağızlar portfeli	28,484.18
Ticarət üçün qiymətli kağızlar	-
Overdraftlar da daxil olmaqla, müştərilərə verilən kreditlərin və lizinqlərin xalis məbləği	172,157.64
İcmallaşmamış törəmə şirkətlərə investisiyalar və maliyyə iştirakı	178.15
Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlər	13,066.18
Digər aktivlər	20,094.05
Cəmi Aktivlər	291,237.95
Loro Hesablar	9.75
Müştəri depositləri	130,316.63
Mərkəzi Bankdan alınmış kreditlər	-
REPO əməliyyatları üzrə	-
Bankların və maliyyə institutlarının deposit və kreditləri	38,102.04
Bank tərəfindən buraxılmış qiymətli kağızlar və subordinasiya borcları	16,725.00
Digər öhdəliklər	34,349.30
Cəmi Öhdəliklər	219,502.72
Xüsusi kapital	62,805.11
- dövrüyyədə olan adi səhmlər	52,870.00
- bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərər)	9,935.11
Ümumi ehtiyatlar	8,930.11
Cəmi Kapital	71,735.22
Cəmi Passivlər	291,237.95

İdarə heyətinin sədrinin müavini

Əli Q. İbrahimov

Baş mühasib

Rəşad R. Məlikov



Mənfəət və Zərər Hesabatı

30 iyun 2019

(min AZN)

	<i>Hesabat rübü ərzində</i>	<i>İlin əvvəlindən</i>
Faiz və gəlirlərin bu qəbildən olan növləri	10,356	20,860
Faiz borcları üzrə yaradılmış məqsədli ehtiyatlar	(27,203)	(27,375)
Faizlər və onlara bağlı xərclər	2,930	6,181
Xalis faiz gəlirləri	34,629	42,055
Hesabların aparılması üzrə xidmətlərdən komissiyon gəliri	923	1,779
Məzənnə dəyişməsi daxil olmaqla, valyuta əməliyyatlarından xalis gəlir	257	(23)
Digər xidmət növlərindən komissiyon gəliri	1,108	1,937
Digər qeyri-faiz gəlir növləri	4	4
Qeyri-faiz gəlirləri	2,291	3,697
Əmək haqqı və digər kompensasiya növləri, cəmi	4,037	7,673
Bank fəaliyyətində istifadə olunan əsas vəsaitlərlə bağlı xərclər, cəmi	1,229	2,351
Əməliyyat və digər qeyri-faiz xərclərinin sair növləri	32,222	34,404
Qeyri-faiz xərcləri	37,487	44,429
Mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün yaradılan xüsusi ehtiyatlar	(50,791)	(39,391)
Gözlənilməz fəaliyyət növlərindən və əvvəlki dövr üçün uçotdakı dəyişikliklərdən gəlir (xərc), cəmi	(1,911)	(71)
Vergilər ödənilənədək xalis mənfəət (zərər)	48,395	40,643
Mənfəətdən ödənilən vergilər	8,356	8,356
Vergilər ödənildikdən sonra xalis mənfəət (zərər)	40,039	32,287

İdarə heyətinin sədrinin müavini

Əli Q. İbrahimov

Baş mühasib

Rəşad R. Məlikov



KAPİTAL DƏYİŞİLMƏLƏRİ

12/31/2018 - 06/30/2019

(Min AZN)

Balans maddələri	Məbləğ
Dəqiqləşdirilmiş kapital	39,946
Cari ilin xalis mənfəəti (zərəri)	32,287
Cari ilin əvvəlindən səhmlərlə/paylarla xalis əməliyyatlar	0
(çıx) Digər dəyişikliklər	0
Cari ilin əvvəlindən ümumi ehtiyatlarda dəyişikliklər	-676
Ötən illərdəki səhvlər nəticəsində kumulyativ düzəlişlər	178
Hesabat tarixinə olan kapital	71,735.22

İdarə heyətinin sədrinin müavini

Əli Q. İbrahimov

Baş mühasib

Rəşad R. Məlikov



Pul Vəsaitlərinin Hərəkəti Haqqında Hesabat

12/31/2018 - 06/30/2019

min AZN

Əməliyyat aktivləri və öhdəliklərində dəyişmələrdən əvvəl əməliyyatlardan əldə edilən pul vəsaiti	4,276
Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyatlardan xalis pul vəsaitləri	41,423
Ödənilmiş mənfəət vergisi	
Əməliyyatlardan yaranan xalis pul vəsaiti	45,699
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə xalis pul vəsaiti	-25,444
Maliyyə təminatları üzrə xalis pul vəsaiti	
Məzənnə dəyişikliklərinin pul vəsaitlərinin qalıqlarına təsiri	-537
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərində xalis artım	19,718
Pul vəsaitləri ilin əvvəlində	18,905
Pul vəsaitləri rübün sonuna	38,623

İdarə heyətinin sədrinin müavini

Əli Q. İbrahimov

Baş mühasib

Rəşad R. Məlikov



Kapitalın strukturu və adekvatlığı barədə rüblük hesabat

II RÜB 2019-ci il

1 MƏCMU KAPİTALIN MƏBLƏĞİ (min manat)
56,480.68

2 BANKIN BİRİNCİ VƏ İKİNCİ DƏRƏCƏLİ KAPİTALININ MƏBLƏĞİ VƏ ONUN ELEMENTLƏRİ :

(min manat)	
I dərəcəli kapital və elementləri :	30,518.04
a) Adi səhmlər (tam ödənilmiş paylar)	52,870.00
b) Qeyri-kumulyativ müddətsiz imtiyazlı səhmlər	-
c) Səhmlərin emissiyasından əmələ gələn əlavə vəsait	-
d) Bölişdürülməmiş xalis mənfəət (zərəri), cəmi	- 22,351.96
I dərəcəli kapitaldan tutulmalar (Qeyri-maddi aktivlər)	2,188.62
a) Qeyri-maddi aktivlər	939.83
b) Təxirə salınmış vergi aktivləri	1,248.79
Tutulmalardan sonra I dərəcəli kapital	28,329.42
II dərəcəli kapital və elementləri :	28,329.42
a) Cari ilin mənfəəti	32,287.07
b) Ümumi ehtiyatlar	2,324.39
c) Kapitalın digər komponentləri	10,035.00
d) Digər vasitələr	762.77

3 BANKIN MƏCMU KAPİTALINDAN TUTULMALAR: (min manat)
178.15

(min manat)	
a) Birləşməmiş (konsolidasiyə olunmamış) törəmə banka və digər maliyyə idarələrinin kapitalına və bütün qeyri-bank müəssisələrinə kapital investisiyaları, o cümlədən qarşılıqlı investisiyalar (xalis)	-
b) Bütün digər investisiyalar (xalis)	178.15

4 RİSK DƏRƏCƏSİ ÜZRƏ ÖLÇÜLMÜŞ AKTİVLƏRİN HƏCMİ (min manat)
210,353.15

5 MƏCMU VƏ BİRİNCİ DƏRƏCƏLİ KAPİTALIN ADEKVATLIĞI ÜZRƏ MİLLİ BANK TƏRƏFİNDƏN MÜƏYYƏN EDİLMİŞ TƏLƏBLƏR VƏ BANKIN FAKTİKİ GÖSTƏRİCİLƏRİ

Kapitalın adekvatlığı:	Norma	Fakt
I dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsali	5	13.47
Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsali	10	26.85

6 LEVEREC ƏMSALI

Leverec əmsali	Norma	Fakt
Leverec əmsali	4	9.35
	5	

İdarə heyətinin sədrinin müavini

Əli Q. İbrahimov

Baş mühasib

Rəşad R. Məlikov

